

**Коммерческий банк «Гарант-Инвест»  
(Акционерное общество)  
Финансовая отчетность по состоянию на  
31 декабря 2018 года**

## Содержание

### ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА:

|   |    |
|---|----|
| Аудиторское заключение .....            | 3  |
| Отчет о прибылях и убытках .....        | 8  |
| Отчет о совокупном доходе .....         | 9  |
| Отчет о финансовом положении .....      | 10 |
| Отчет о движении денежных средств ..... | 11 |
| Отчет об изменениях в капитале .....    | 12 |

### Примечания к финансовой отчетности

|     |   |    |
|-----|---|----|
| 1.  | ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ.....   | 13 |
| 2.  | ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.....   | 14 |
| 3.  | ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....                | 15 |
| 4.  | ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ .....                                 | 22 |
| 5.  | ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ПОТЕРИ ПО ССУДАМ .... | 31 |
| 6.  | РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ССУД, ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ КЛИЕНТАМ .....              | 31 |
| 7.  | КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ .....                          | 32 |
| 8.  | АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ .....                      | 32 |
| 9.  | НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ.....   | 33 |
| 10. | ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....                                   | 34 |
| 11. | СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ.....   | 34 |
| 12. | ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ .....                                     | 35 |
| 14. | ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА.....  | 39 |
| 15. | ПРОЧИЕ АКТИВЫ .....   | 40 |
| 16. | ССУДЫ И СРЕДСТВА БАНКОВ.....  | 41 |
| 17. | СЧЕТА КЛИЕНТОВ .....  | 42 |
| 18. | ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ .....                                   | 42 |
| 19. | ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....   | 43 |
| 20. | СУБОРДИНИРОВАННЫЕ КРЕДИТЫ.....  | 43 |
| 21. | УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ .....  | 44 |
| 22. | УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА .....                                   | 44 |
| 23. | ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ .....                                    | 45 |
| 24. | СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ .....                      | 46 |
| 25. | СВЕРКА КЛАССОВ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ С КАТЕГОРИЯМИ ОЦЕНКИ .....         | 49 |
| 26. | ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ .....                             | 50 |
| 27. | СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....  | 58 |



125167, г. Москва, Ленинградский проспект, д. 47, стр. 3  
тел.: +7 (495) 775-22-00  
почтовый адрес: 125167, г. Москва, а/я 55  
e-mail: [info@finexpertiza.ru](mailto:info@finexpertiza.ru) | [www.finexpertiza.ru](http://www.finexpertiza.ru)

Исх № 1015 от 30.04.2019

# АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о финансовой отчетности  
Коммерческого банка «Гарант-Инвест»  
(Акционерное общество)  
за 2018 год

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету директоров КБ «Гарант-Инвест» (АО)

### ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

#### МНЕНИЕ

Мы провели аудит финансовой отчетности Коммерческого банка «Гарант-Инвест» (Акционерное общество) (далее – «Банк») (ОГРН 1027739127734, 127051, г. Москва, 1-ый Колобовский пер., д.23), состоящей из:

- Отчета о прибылях и убытках за 2018 год;
- Отчета о прочем совокупном доходе за 2018 год;
- Отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года;
- Отчета о движении денежных средств за 2018год;
- Отчета об изменениях в капитале за 2018 год;
- Примечаний к финансовой отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

#### ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения

#### ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация представляет собой информацию в годовом отчете, за исключением финансовой отчетности и нашего аудиторского заключения о ней. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте.

## **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕТСТВЕННЫХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ ЗА ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, ответственные за корпоративное управление несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Банка.

## **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках проведения аудита в соответствии с МСА мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основой для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Банка;
- делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события

или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

## **ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02 ДЕКАБРЯ 1990 ГОДА № 395-1 «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2018 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

Значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2019 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2018 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками концентрации и потери ликвидности, рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2018 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам концентрации и потери ликвидности, рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками концентрации и потери ликвидности, рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2018 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель задания по аудиту, по результатам которого  
выпущено аудиторское заключение,  
действует на основании доверенности № 02-01-180662  
от 01.07.2018 сроком до 30.06.2019



Н.Е. Борзова

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза»,  
ОГРН 1027739127734,

125167, г. Москва, Ленинградский проспект, дом 47, строение 3, помещение X, этаж 3, ком.1,  
член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз Аудиторов» (Ассоциация),

ОРНЗ 11603076287

« 30 » апреля 2019 г.

КБ «Гарант-Инвест» (АО)  
 ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА 2018 ГОД  
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

|  | Примечание     | 2018 год         | 2017 год       |
|--|----------------|------------------|----------------|
| Процентные доходы  | 5              | 1 181 494        | 1 401 354      |
| Процентные расходы   | 5              | (508 696)        | (473 868)      |
| <b>Чистый процентный доход до формирования резервов на потери по ссудам</b>  |                | <b>672 798</b>   | <b>927 486</b> |
| Возмещение / (формирование) резервов под обесценение ссуд  | 6              | 406 192          | (896 974)      |
| <b>Чистые процентные доходы</b>  |                | <b>1 078 990</b> | <b>30 512</b>  |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |                | 8 154            | 37 940         |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой  |                | 21 539           | 63 737         |
| Комиссионные доходы  | 7              | 125 173          | 128 746        |
| Комиссионные расходы   | 7              | (43 059)         | (41 243)       |
| Резервы по прочим активам  | 11, 13, 15, 19 | (78 357)         | 14 913         |
| Прочие операционные доходы   |                | 18 203           | 98 312         |
| <b>Операционные доходы</b>   |                | <b>1 130 643</b> | <b>332 917</b> |
| Административные и прочие операционные расходы   | 8              | (254 799)        | (170 934)      |
| <b>Прибыль до налогообложения</b>  |                | <b>875 844</b>   | <b>161 983</b> |
| (Расходы) / возмещение по налогу на прибыль  | 9              | (425 436)        | 3 213          |
| <b>Чистая прибыль</b>  |                | <b>450 408</b>   | <b>165 196</b> |

Подписано от имени Правления Банка: 29 марта 2019 года

  
 Председатель Правления Банка  
 Касьянов И.Л.



  
 Главный бухгалтер  
 Багдашкина Н.П.

Примечания на стр. 13-58 являются составной частью данной финансовой отчетности.



КБ «Гарант-Инвест» (АО)  
 ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА 2018 ГОД  
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

|  | 2018 год | 2017 год |
|--|----------|----------|
| Прибыль за период, признанная в отчете о прибылях и убытках  | 450 408  | 165 196  |
| Прочие компоненты совокупного дохода:  |          |          |
| Изменение фонда переоценки основных средств  | -        | (586)    |
| Изменение фонда переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | (54 753) | 12 848   |
| Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе                                      | 10 951   | (2 570)  |
| Прочий совокупный доход после налогообложения  | (43 802) | 9 692    |
| Совокупный доход за период   | 406 606  | 174 888  |

Подписано от имени Правления Банка: 29 марта 2019года

Председатель Правления Банка  
 Касьянов И.Л.



Главный бухгалтер  
 Багдашкина Н.П.


Примечания на стр. 13-58 являются составной частью данной финансовой отчетности.

КБ «Гарант-Инвест» (АО)  
 ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА  
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

|   | Примечание | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|---|------------|----------------------|----------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>   |            |                      |                      |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 10         | 872 303              | 484 418              |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации                           |            | 71 172               | 69 342               |
| Средства в других банках  | 11         | 59 544               | 19 072               |
| Ссуды, предоставленные клиентам   | 12         | 6 502 045            | 7 945 786            |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                | 13         | 2 783 188            | 2 533 451            |
| Основные средства   | 14         | 8 312                | 9 951                |
| Отложенный налоговый актив  | 9          | -                    | 27 652               |
| Прочие активы   | 15         | 215 277              | 256 804              |
| <b>ИТОГО АКТИВЫ</b>   |            | <b>10 511 841</b>    | <b>11 346 476</b>    |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>  |            |                      |                      |
| Ссуды и средства банков   | 16         | 1 390 673            | 1 930 872            |
| Счета клиентов  | 17         | 6 737 961            | 6 712 556            |
| Выпущенные долговые ценные бумаги   | 18         | 14 634               | 171 991              |
| Отложенное налоговое обязательство  | 9          | 156 319              | -                    |
| Прочие обязательства  | 19         | 122 153              | 84 191               |
| Субординированные кредиты   | 20         | -                    | 403 934              |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>   |            | <b>8 421 740</b>     | <b>9 303 544</b>     |
| <b>КАПИТАЛ</b>  |            |                      |                      |
| Уставный капитал  | 21         | 909 512              | 909 512              |
| Эмиссионный доход   |            | 40 295               | 40 295               |
| Дополнительный капитал  | 21         | 775 500              | 775 500              |
| Бессрочные субординированные кредиты  | 20         | 478 646              | -                    |
| Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |            | (17 072)             | 14 294               |
| Нераспределенная прибыль  |            | (96 780)             | 303 331              |
| <b>ИТОГО КАПИТАЛА</b>   |            | <b>2 090 101</b>     | <b>2 042 932</b>     |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА</b>  |            | <b>10 511 841</b>    | <b>11 346 476</b>    |

Подписано от имени Правления Банка: 29 марта 2019года

  
 Председатель Правления Банка  
 Касьянов И. Д.  
 (АО)

  
 Главный бухгалтер  
 Багдашкина Н. П.


Примечания на стр. 13-58 являются составной частью данной финансовой отчетности.

КБ «Гарант-Инвест» (АО)  
**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА 2018 ГОД**  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

|  | Приме-<br>чание | 2018 год         | 2017 год         |
|--|-----------------|------------------|------------------|
| <b>Денежные средства от операционной деятельности</b>  |                 |                  |                  |
| Проценты и комиссии полученные   |                 | 1 487 932        | 1 497 650        |
| Проценты и комиссии уплаченные   |                 | (484 539)        | (518 888)        |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющимися в наличии для продажи |                 | (629)            | 1 750            |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой  |                 | (111 476)        | 103 788          |
| Прочие операционные доходы   |                 | 27 054           | 22 704           |
| Административные и прочие операционные расходы   |                 | (426 145)        | (312 217)        |
| Уплаченный налог на прибыль  |                 | (20 597)         | (58 060)         |
| <b>Денежные средства, (использованные в)/ полученные от операционной деятельности, до изменений в операционных активах и обязательствах</b>                        |                 | <b>471 600</b>   | <b>736 727</b>   |
| <b>(Прирост)/снижение операционных активов и обязательств</b>  |                 |                  |                  |
| Чистое снижение/(прирост) по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации  |                 | (1 830)          | 14 747           |
| Чистое снижение/(прирост) по средствам в других банках   |                 | (42 769)         | (9 691)          |
| Чистое снижение/(прирост) по ссудам, предоставленным клиентам  |                 | 907 019          | (84 108)         |
| Чистое снижение/(прирост) по прочим активам  |                 | (39 414)         | 76 406           |
| Чистый (прирост)/снижение по ссудам и средствам других банков  |                 | (539 943)        | 803 111          |
| Чистый (прирост)/снижение по средствам клиентов  |                 | 21 633           | (609 067)        |
| Чистый (прирост)/снижение по прочим обязательствам   |                 | (154 136)        | 4 582            |
| <b>Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от операционной деятельности</b>  |                 | <b>622 160</b>   | <b>932 707</b>   |
| <b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>  |                 |                  |                  |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход   |                 | (372 700)        | (983 260)        |
| Приобретение и выбытие основных средств и нематериальных активов   |                 | (1 207)          | (4 629)          |
| <b>Чистые денежные средства полученные от/ (использованные в) инвестиционной деятельности</b>  |                 | <b>(373 907)</b> | <b>(987 889)</b> |
| <b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>  |                 |                  |                  |
| Дополнительная эмиссия акций   |                 | -                | 222 472          |
| Выплаченные дивиденды  |                 | (1)              | -                |
| <b>Чистые денежные средства, (использованные в)/ полученные от финансовой деятельности</b>   |                 | <b>(1)</b>       | <b>222 472</b>   |
| Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты  |                 | 139 633          | (37 993)         |
| <b>Чистый прирост/ (снижение) денежных средств и их эквивалентов</b>   |                 | <b>387 885</b>   | <b>129 297</b>   |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало периода   |                 | 484 418          | 355 121          |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец периода  |                 | 872 303          | 484 418          |

Подписано от имени Правления Банка: 29 марта 2019 года

  
Председатель Правления Банка  
Касьянов И.Л.

  
Главный бухгалтер  
Багдашкина Н.П.

Примечания на стр. 13-58 являются составной частью данной финансовой отчетности.

КБ «Гарант-Инвест» (АО)  
 ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА 2018 ГОД  
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

|  | Уставный капитал | Эмиссионный доход | Дополнительный капитал | Бесспорные субординированные кредиты | Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Фонд переоценки основных средств | Нераспределенная прибыль | Всего     |
|--|------------------|-------------------|------------------------|--------------------------------------|---|----------------------------------|--------------------------|-----------|
| 31 декабря 2016 года   | 687 040          | 40 295            | 775 500                | -                                    | 4 016   | 586                              | 138 135                  | 1 645 572 |
| Дополнительная эмиссия акций   | 222 472          | -                 | -                      | -                                    | -   | -                                | -                        | 222 472   |
| Совокупный доход за период   | -                | -                 | -                      | -                                    | 10 278  | (586)                            | 165 196                  | 174 888   |
| 31 декабря 2017 года   | 909 512          | 40 295            | 775 500                | -                                    | 14 294  | -                                | 303 331                  | 2 042 932 |
| Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9                                    | -                | -                 | -                      | -                                    | 12 436  | -                                | (850 519)                | (838 083) |
| 31 декабря 2017 года, пересчитанный в соответствии и с МСФО (IFRS) 9 | 909 512          | 40 295            | 775 500                | -                                    | 26 730  | -                                | (547 188)                | 1 204 849 |
| Изменение условий субординированного кредита                         | -                | -                 | -                      | 478 646                              | -   | -                                | -                        | 478 646   |
| Совокупный доход за период   | -                | -                 | -                      | -                                    | (43 802)  | -                                | 450 408                  | 406 606   |
| 31 декабря 2018 года   | 909 512          | 40 295            | 775 500                | 478 646                              | (17 072)  | -                                | (96 780)                 | 2 090 101 |

Подписано от имени Правления Банка: 29 марта 2019 года

Председатель Правления Банка  
 Касьянов И. Д.



Главный бухгалтер  
 Багдашкина Н.П.



Примечания на стр. 13-58 являются составной частью данной финансовой отчетности.

## 1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

Коммерческий банк «Гарант-Инвест» (Закрытое акционерное общество) (далее - Банк) является кредитной организацией, созданной путем реорганизации в форме преобразования Коммерческого банка «Гарант-Инвест» (Общества с ограниченной ответственностью) на основании решения общего собрания участников (протокол № 19 от 9 июня 1999 года). В ноябре 2014 года КБ «Гарант-Инвест» ЗАО был переименован в КБ «Гарант-Инвест»АО.

Банк работает на основании лицензии Банка России от 24 октября 2014 года № 2576 на осуществление банковских операций со средствами юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Кроме того, Банк имеет следующие лицензии: лицензия на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте № 2576 (с юридическими и физическими лицами) от 24 октября 2014 года; лицензия на осуществление брокерской деятельности № 077 - 07634 - 100000 от 23.04.2004 г. (без ограничения срока действия); лицензия на осуществление дилерской деятельности № 077 - 07636 - 010000 от 23.04.2004 г. (без ограничения срока действия); лицензия на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 077 - 07638 - 001000 от 23.04.2004г. (без ограничения срока действия); лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 045 - 14061- 000100 выдана Банком России от 28.05.2018 г. (без ограничения срока действия).

КБ "Гарант-Инвест" (АО) включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов 15 июля 2005 года под номером 838.

Банк является членом Ассоциации Российских банков, Московской Межбанковской Валютной биржи, Международных платежных систем VISA, MasterCard Worldwide, DinersClub, Российской Национальной Ассоциации SWIFT (РОССВИФТ), а также учредителем Некоммерческого партнерства «Российский Совет Торговых Центров».

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, и физических лиц, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Юридический и фактический адрес Банка: 127051, г. Москва, 1-ый Колобовский пер., д.23

Среднесписочная численность персонала Банка за 2018 год составила 107 человек (2017г.: 108 человек).

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

| Наименование   | 31 декабря    | 31 декабря    |
|--|---------------|---------------|
|  | 2018 года     | 2017 года     |
|  | Доля %        | Доля %        |
| Панфилов А.Ю.  | 57,24         | 57,24         |
| Козовой А.Г.   | 9,00          | 11,00         |
| ЗАО «Формулаинвест»  | 10,75         | 10,75         |
| Коробченко В.А.  | 6,93          | 6,93          |
| Булавинцева Т.В.   | 2,55          | 0,55          |
| Смирнов В.Ф.   | 2,37          | 2,37          |
| Бирюкова И.П.  | 1,71          | 1,71          |
| Бирюкова Е.В.  | 1,71          | 1,71          |
| Панфилов Ю.В.  | 1,35          | 1,35          |
| Сяглов А.М.  | 1,11          | 1,11          |
| Горбунова Н.А.   | 1,09          | 1,09          |
| Панфилова Т.Г.   | 1,03          | 1,03          |
| Панфилова О.П.   | 0,91          | 0,91          |
| Остальные акционеры, владеющие менее 1 % от уставного капитала | 2,25          | 2,25          |
| <b>Итого</b>   | <b>100,00</b> | <b>100,00</b> |

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года конечным бенефициаром ЗАО «Формулаинвест» является Семенютин Олег Николаевич.

## 2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

### Общая характеристика

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в частности, зависит от цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и регуляторная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям. Недавний конфликт на Украине и связанные с ним события повысили риски осуществления деятельности в Российской Федерации. Применение экономических санкций со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран в отношении российских юридических и физических лиц, как и ответные санкции со стороны Правительства Российской Федерации привели к повышению уровня экономической неопределенности, включая высокую волатильность рынков капитала, сокращение как внутренних, так и иностранных прямых инвестиций в российскую экономику, а также к сокращению доступных форм заимствования.

Вместе с тем, имеются признаки того, что экономика адаптировалась к международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Так, динамика ВВП остается в положительной зоне, и рост ВВП по итогам 2018 года составил 2,3% по отношению к 2017 году, в то время как по итогам 2017 года рост ВВП составил 1,6%. Ситуация на рынке труда улучшилась: уровень безработицы к концу 2018 года снизился до 4,8% против 5,1% в декабре прошлого года, реальная начисленная заработная плата выросла на 6,8% в годовом выражении против роста на 2,9% в 2017 году. Рост заработных плат в экономике поддержало увеличение оплаты труда бюджетников в рамках указов Президента Российской Федерации и повышение МРОТ. Сокращаются темпы падения реальных располагаемых доходов населения, составившие 0,2% в годовом выражении в 2018 году против падения на 1,2% в 2017 году. Оборот розничной торговли по итогам 2018 года вырос на 2,6%; в 2017 году темп роста составил 1,3%.

Одновременно отмечается наличие негативных факторов. Индекс потребительской уверенности, отражающий совокупные потребительские ожидания населения, в четвертом квартале 2018 года по сравнению с четвертым кварталом 2017 года снизился на 6 процентных пунктов и составил минус 17%. Инфляция в годовом выражении ускорилась до 4,3% к концу 2018 года против 2,5% в декабре 2017 года. Данное ускорение объясняется подготовкой к повышению НДС с 18% до 20%, ослаблением российского рубля на фоне оттока капитала и роста геополитической напряженности, а также слабым урожаем. В свою очередь, это привело к ужесточению Банком России денежно-кредитной политики во втором полугодии: ключевая ставка снижалась в течение 2018 года, а к концу 2018 года вернулась к начальному значению по отношению к 2017 году, составив 7,75%.

Цены на нефть по итогам 2018 года выросли: средняя цена на нефть марки Urals по итогам 2018 года составила 69,8 долларов США за баррель против 53,4 долларов США за баррель в 2017 году. Средний курс рубля в четвертом квартале 2018 года ослаб (66,6 рублей за доллар США) по сравнению с первым кварталом 2018 года (56,9 рублей за доллар США). Ослабление курса в основном объясняется оттоком капитала из развивающихся стран и ростом геополитической напряженности. По итогам 2018 года средний курс составил 62,8 рублей за доллар США.

Российский банковский сектор в 2018 году показал прибыль в размере 1 345 миллиардов рублей против 790 миллиардов рублей годом ранее. Активы банковской системы за 2018 год выросли на 6,9% после поправки на валютную переоценку по сравнению с 2017 годом. Кредитный портфель банковского сектора увеличился на 10,7% благодаря росту кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам на 5,8% и 22,8% соответственно (с учетом поправки на валютную переоценку).

Ситуация на российских фондовых рынках ухудшилась. Индекс РТС по итогам 2018 года упал на 7,4% по сравнению с 2017 годом. Однако индекс МосБиржи вырос на 12% за счет ослабления курса рубля.

Международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. Агентство Moody's в январе 2018 года изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне «Ba1». Агентство Standard & Poor's в феврале 2018 года повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации со спекулятивного «BB+» до инвестиционного уровня «BBB-» с прогнозом «стабильный». Агентство Fitch в августе 2018 подтвердило кредитный рейтинг Российской Федерации на инвестиционном уровне «BBB-» с позитивным прогнозом.

Конфликт на Украине и связанные с ним события привели к пересмотру оценок рисков ведения бизнеса в Российской Федерации в сторону увеличения. Оценить последствия введенных санкций и угрозы введения новых санкций в будущем в долгосрочной перспективе представляется затруднительным.

Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов, а также мер внутреннего характера, включая меры, предпринимаемые Правительством для поддержания роста экономики и внесения изменений в нормативно-правовую базу.

Экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка и развития бизнеса, однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

#### Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

|                      | Инфляция за период |
|----------------------|--------------------|
| 31 декабря 2018 года | 4,3%               |
| 31 декабря 2017 года | 2,5%               |
| 31 декабря 2016 года | 5,4%               |
| 31 декабря 2015 года | 12,9%              |
| 31 декабря 2014 года | 11,4%              |

#### Валютные операции и валютный контроль

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России.

В таблице ниже приводятся курсы доллара США и Евро по отношению к рублю.

|                      | Доллар США | Евро    |
|----------------------|------------|---------|
| 31 декабря 2018 года | 69,4706    | 79,4605 |
| 31 декабря 2017 года | 57,6002    | 68,8668 |
| 31 декабря 2016 года | 60,6569    | 63,8111 |
| 31 декабря 2015 года | 72,8827    | 79,6972 |
| 31 декабря 2014 года | 56,2584    | 68,3427 |

### 3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

#### Общие принципы

Данная финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»). Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах.

#### Функциональная валюта и валюта представления

Функциональной валютой является валюта, которая оказывает основное влияние на продажные цены товаров и услуг (такой валютой часто является та, в которой выражаются продажные цены товаров и услуг и производятся расчеты по ним, на трудовые, материальные и другие затраты, связанные с поставкой товаров или услуг (такой валютой часто является валюта, в которой выражаются и погашаются такие затраты).

Валюта представления - валюта, в которой представляется финансовая отчетность.

Финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка.

#### Оценки и допущения

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Банка выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств Банка, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с

формированием резервов на потери, снижением стоимости активов и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

#### Непрерывность деятельности

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банку. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка в будущем.

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

#### Изменения в учетной политике

Положения учетной политики и методы расчета, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2018 года.

Банк не применял досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

С 1 января 2018 г. Банк применил новые стандарты и интерпретации, которые описаны ниже. Характер и влияние этих изменений раскрыты ниже.

#### *МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»*

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и действует в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Банк не пересчитывал сравнительную информацию за 2017 год для финансовых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год представлена в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не является сопоставимой с информацией, представленной за 2018 год. Разницы, возникающие в связи с принятием МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в составе капитала по состоянию на 1 января 2018 года и раскрыты ниже.

#### *(а) Классификация и оценка*

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только погашение основного долга и процентов» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по ССПУ.

Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

Ссуды, предоставленные клиентам, удовлетворяющие критерию SPPI, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевых финансовых инструментов, классифицированных как оцениваемые по ССПСД, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.



Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39.

Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по ССПУ. Встроенные производные финансовые инструменты больше не выделяются от основного финансового актива.

#### *(б) Обесценение*

Применение МСФО (IFRS) 9 меняет порядок учета Банком убытков от обесценения по ссудам, предоставленным клиентам, которые рассчитываются на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) вместо модели понесенных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. Начиная с 1 января 2018 года, Банк признает резерв под ОКУ по всем предоставленным ссудам и прочим долговым финансовым инструментам, которые не оцениваются по ССПУ, а также обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии, которые в данном разделе именуются «финансовыми инструментами». Согласно МСФО (IFRS) 9 требования, касающиеся обесценения, не применяются в отношении долевых инструментов.

Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12-месячные ОКУ - это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов.

Банк установил политику осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Банк группирует предоставленные им ссуды следующим образом:

- Этап 1: При первоначальном признании ссуды Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся ссуды и кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.
- Этап 2: Если кредитный риск по ссуде значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся ссуды и кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.
- Этап 3: Ссуды, которые являются кредитно-обесцененными. Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.
- ПСКО: Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы - это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании финансовые активы ПСКО учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе эффективной процентной ставки (ЭПС), скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

Если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, то необходимо уменьшить валовую балансовую стоимость этого финансового актива. Такое уменьшение рассматривается как (частичное) прекращение признания финансового актива.

Банк рассчитывает ОКУ на основе сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием ЭПС или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств - это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

- Вероятность дефолта (PD) Вероятность дефолта (PD) представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.

Величина, подверженная риску дефолта (EAD) — Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных кредитов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.

Уровень потерь при дефолте (LGD) — Уровень потерь при дефолте (LGD) представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

При оценке ОКУ Банк рассчитывает показатели PD, EAD и LGD по каждой ссуде. В своих моделях определения ОКУ Банк использует широкий спектр информации в качестве исходных экономических данных. Убытки от обесценения и их возмещение учитываются, и информация о них представляется отдельно от прибыли или убытка от модификации, которые отражаются в качестве корректировки валовой балансовой стоимости финансовых активов.

Банк считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, если показатель PD на один год увеличился вдвое с момента первоначального признания, но не менее, чем на 30 базисных пунктов. Банк также применяет дополнительный качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу, например, факт проблемной реструктуризации актива. Независимо от изменения уровней рейтинга считается, что если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Банк считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней. В случае казначейских и межбанковских операций Банк считает, что произошел дефолт, и предпринимает немедленные меры по его устранению, если на момент закрытия операционного дня необходимые внутрисдневные платежи, указанные в отдельных соглашениях, не были произведены.

Банк оценивает ОКУ на индивидуальной основе для следующих активов: все активы Этапа 3, портфель ссуд, предоставленных корпоративным клиентам, казначейские и межбанковские отношения (средства в банках, договора обратного «репо», долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости / по ССПСД), финансовые активы, которые в момент прекращения признания первоначального займа и признания нового займа были классифицированы как ПСКО в результате реструктуризации долга. Банк оценивает ОКУ на групповой основе для всех прочих классов активов, которые она объединяет в однородные группы в зависимости от их внутренних и внешних характеристик.

Ниже описывается влияние применения МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль, включая последствия замены модели понесенных кредитных убытков в МСФО (IAS) 39 на модель ОКУ в МСФО (IFRS) 9.

Ниже представлена сверка балансовой стоимости, оцененной в соответствии с МСФО (IAS) 39, с балансовой стоимостью, рассчитанной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, по состоянию на 1 января 2018 г.

| Категория   | Оценка по МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 г. |           | Переоценка ОКУ | Оценка по МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г. |                            |
|---|---|-----------|----------------|---|----------------------------|
|   | Сумма   | Сумма     |                | Сумма                                       | Категория                  |
| Денежные средства и их эквиваленты                                      | АС  | 484 418   | -              | 484 418                                     | Амортизированная стоимость |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | АС  | 69 342    | -              | 69 342                                      | Амортизированная стоимость |
| Средства в других банках  | АС  | 19 072    | (1 029)        | 18 043                                      | Амортизированная стоимость |
| Ссуды, предоставленные клиентам   | АС  | 7 945 786 | (995 095)      | 6 950 691                                   | Амортизированная стоимость |

|   | Оценка по МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 г. |                   | Переоценка ОКУ   | Оценка по МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г. |   |
|---|---|-------------------|------------------|---|---|
|   | Категория                                     | Сумма             |                  | Сумма                                       | Категория   |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход | ССПСД   | 2 533 451         | -                | 2 533 451                                   | По справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
| Производные финансовые инструменты  | ССПУ  | 252               | -                | 252   | По справедливой стоимости через прибыль или убыток      |
| Прочие финансовые активы  | АС  | 5 951             | -                | 5 951                                       | Амортизированная стоимость                              |
| Прочие нефинансовые активы  | -   | 260 552           | -                | 260 552                                     | -   |
| Отложенный налоговый актив  | -   | 27 652            | 212 630          | 240 282                                     | -   |
| <b>Итого активы</b>   |   | <b>11 346 476</b> | <b>(783 494)</b> | <b>10 562 982</b>                           |   |
| Финансовые обязательства  | -   | 9 219 353         | -                | 9 219 353                                   | -   |
| Нефинансовые обязательства  | -   | 58 370            | -                | 58 370                                      | -   |
| Резервы   | -   | 25 821            | 51 480           | 77 301                                      | -   |
| <b>Итого обязательства</b>  |   | <b>9 303 544</b>  | <b>51 480</b>    | <b>9 355 024</b>                            |   |

Примечания к таблице выше:

АС - оцениваемые по амортизированной стоимости

ССПСД - по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

ССПУ - по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на фонды и нераспределенную прибыль показано в следующей таблице:

|  | Фонды и нераспределенная прибыль |
|--|----------------------------------|
| <b>Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b> |                                  |
| Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)                                     | 14 294                           |
| Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по долговым финансовым активам, оцениваемым по ССПСД                | 12 436                           |
| Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)                                      | 26 730                           |
| <b>Нераспределенная прибыль</b>  |                                  |
| Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)                                     | 303 331                          |
| Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9, в том числе по инструментам, оцениваемым по ССПСД                  | (850 519)                        |
| Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)                                      | (547 188)                        |
| Итого изменения в собственном капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9                               | (838 083)                        |

В следующей таблице представлена сверка на начало периода совокупной величины резервов под обесценение по ссудам, выданным клиентам, оцененных согласно МСФО (IAS) 39, и оценочных обязательств по обязательствам по предоставлению ссуд и договорам финансовой гарантии, оцененных

согласно МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», с величиной резервов под ОКУ, рассчитанных согласно МСФО (IFRS) 9:

|   | Резерв под<br>обесценение<br>согласно МСФО<br>(IAS) 39 / МСФО<br>(IAS) 37<br>на 31 декабря<br>2017 г. | Переоценка | ОКУ согласно<br>МСФО (IFRS) 9<br>на 1 января<br>2018 г. |
|---|---|------------|---|
| Ссуды клиентам и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости | 4 555 091   | 995 095    | 5 550 186   |
| Обязательства по предоставлению кредитов  | 8 790   | 452        | 9 242   |
| Финансовые гарантии   | 17 031  | 51 028     | 68 059  |

#### МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, в апреле 2016 года были внесены поправки, и предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако, стандарт не применяется к доходам, связанным с финансовыми инструментами и арендой, и, следовательно, не влияет на большинство доходов Банка, включая процентные доходы, чистые доходы/(расходы) по операциям с ценными бумагами, доходы от аренды, к которым применяются МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Аренда». В результате значительная часть дохода Банка не подвержена влиянию применения этого стандарта.

#### Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, и которые Банк не принял досрочно:

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой согласно МСФО (IAS) 17 и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не содержит рекомендаций о том, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности налогового учета отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, которые они имеют право проверять, и при проведении проверки будут располагать всей полной информацией в отношении соответствующей информации. Если организация приходит к выводу о маловероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или убытка, неиспользованных

налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Организация отразит эффект изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование которых требуется согласно разъяснению, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, в том числе, но не ограничиваясь этим, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего, не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно разъяснению.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия предоплаты с отрицательной компенсацией» (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Поправки позволяют оценивать по амортизированной стоимости определенные кредиты и долговые ценные бумаги, которые могут быть предоплачены по стоимости ниже амортизированной, например, по справедливой стоимости или по стоимости, которая включает обоснованные компенсационные платежи заемщику, равные приведенной стоимости эффекта от роста рыночной процентной ставки на оставшийся срок до погашения инструмента. В дополнение, текст, добавленный в раздел стандарта с основаниями для представления вывода подтверждает существующее руководство МСФО (IFRS) 9, устанавливающее, что модификации или замены определенных финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, которые не приводят к прекращению признания, будут приводить к доходу или расходу, отражаемому через счета прибылей и убытков. Таким образом, в большинстве случаев, компании, выпускающие отчетность, не имеют возможности пересмотреть эффективную процентную ставку на оставшийся срок погашения кредита, чтобы избежать влияния на доходы или расходы, возникающего из-за модификации кредита.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2015-2017 гг. - Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Данные изменения оказывают влияние на четыре стандарта. Уточнения к стандарту МСФО (IFRS) 3 указывают, что компания-приобретатель должна переоценить свою прежнюю долю владения в совместной операции в момент, когда она получает контроль над приобретаемой компанией. В тоже время, МСФО 11 теперь очевидно указывает на то, что компания-инвестор не должна переоценивать свою прежнюю долю владения, когда она получает совместный контроль над совместной операцией, по аналогии с текущими требованиями, когда ассоциированная компания становится совместным предприятием или наоборот. Скорректированный МСФО 12 говорит, что компания должна признать все налоговые последствия с дивидендов в случаях, когда имели место операции или события, которые привели к появлению соответствующей распределяемой прибыли, в отчете о прибылях и убытках или отчете о прочем совокупном доходе. Данные требования теперь применимы во всех случаях, когда доходы по финансовым инструментам, классифицированным в капитал компании, являются распределением прибыли и неприменимы лишь в тех случаях, когда налоговые последствия являются следствием различных налоговых ставок для распределенной и нераспределенной прибыли. Поправки к МСФО 23 напрямую указывают на то, что заемные средства, привлеченные специально с целью финансирования вложений в определенный актив, должны быть исключены из общего объема процентных расходов, которые соответствуют требованиям для капитализации, до тех пор, пока инвестиционный актив не начнет приносить экономические выгоды.

Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности» (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Данные поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия с помощью включения рекомендаций по определению, которые ранее были представлены в других стандартах МСФО. Кроме того, были улучшены пояснения к этому определению. Поправки также обеспечивают последовательность использования определения существенности во всех стандартах МСФО. Информация считается существенной, если в разумной степени ожидается, что ее пропуск, искажение или затруднение ее

понимания может повлиять на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе такой финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию об определенной отчитывающейся организации.

В настоящее время Банк изучает положения этих стандартов, их влияние на Банк и сроки их применения.

Данная финансовая отчетность включает в себя все МСФО, которые являлись действующими на конец отчетного периода.

#### **4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

##### **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, остаток на корреспондентском счете в Центральном Банке Российской Федерации (за исключением обязательных резервов в Центральном Банке Российской Федерации), средства на счетах РЦ ОРЦБ и РНКО. В состав денежных средств и их эквивалентов не включаются гарантийные депозиты по пластиковым картам. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

##### **Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации**

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Центральном Банке Российской Федерации, и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

##### **Средства в других банках**

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства в другие банки на разные сроки. Средства, предоставленные банкам, учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по себестоимости. Средства, размещенные в других банках, отражаются за вычетом резервов на потери.

##### **Финансовые активы**

С 1 января 2018 года при первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД) или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если он одновременно отвечает двум следующим условиям и не отнесен в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения контрактных денежных потоков; а также
- контрактные условия финансового актива дают право в указанные даты на получение денежных потоков, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в том случае, если он соответствует двум следующим условиям и не отнесен к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения контрактных денежных потоков и продажа финансового актива; а также
- контрактные условия финансового актива дают право в указанные даты на получение денежных потоков, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

Кроме того, при первоначальном признании Банк может безотзывно назначить финансовый актив, который в противном случае соответствует требованиям для оценки по амортизированной стоимости или по ССПСД,

как оцениваемый по ССПУ, если это устраняет или значительно уменьшает несоответствие в учете, которое в противном случае возникло бы.

#### **Признание и оценка финансовых инструментов**

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер операции приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

Финансовые активы и обязательства отражаются по первоначальной стоимости, которая соответствует справедливой стоимости с учетом всех понесенных операционных издержек. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

#### **Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на конец отчетного периода осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров, без вычета затрат по сделке.

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется на основе рыночных цен на аналогичные финансовые инструменты или с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения. Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов.

#### **Амортизированная стоимость финансовых инструментов**

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, с применением метода эффективной ставки процента, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание (осуществляемое напрямую или с использованием резервного счета) на обесценение или безнадежную задолженность.

#### **Прекращение признания финансовых активов**

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Банком принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек;
- если Банк либо передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передал контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

В случае, если Банк передал свои права на получение денежных поступлений от актива или не передал, но и не сохранил практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передал контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

### Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

Банк относит к данной категории ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как ССПУ, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми, свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

Прочие ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Руководство Банка относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов. А также, руководство Банка относит активы к данной категории, если управление группой финансовых активов, а также оценку их эффективности Банк осуществляет на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информацию о группе финансовых активов, управляемых на основе справедливой стоимости, руководство Банка регулярно раскрывает и пересматривает.

Первоначально и впоследствии ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов. Дивиденды полученные отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив (в качестве альтернативы Банк может использовать метод отражения в учете на дату расчетов).

### Сделки РЕПО и сделки «обратного» РЕПО

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (РЕПО) квалифицируются как привлечение заемных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, проданные по РЕПО, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания», «Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, переданные без прекращения признания», либо «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные без прекращения признания» в зависимости от категории, в которой числятся ценные бумаги. Суммы обязательства отражаются по статье «Средства других банков» или иным аналогичным статьям. Приобретение ценных бумаг по договорам с обязательством обратной продажи (сделка «обратного» РЕПО) квалифицируется как операция по выдаче заемных средств под обеспечение ценных бумаг. Стоимость этих ценных бумаг отражается по статьям «Средства в других банках» или «Ссуды, предоставленные клиентам».



Если данные ценные бумаги будут проданы третьей стороне, то финансовый результат от продажи отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». При этом обязательство по возврату ценных бумаг отражается в отчете о финансовом положении как торговое обязательство в составе прочих обязательств.

Разницу между ценой продажи (покупки) и ценой обратного выкупа (продажи) Банк квалифицирует как процентный доход или расход, который и начисляется на протяжении всего срока действия договора РЕПО.

#### **Ссуды, предоставленные клиентам**

Ссуды, предоставленные клиентам, представляют собой финансовые активы, предоставленные в виде денежных средств непосредственно заемщику. Ссуды клиентам отражаются в учете по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Ссуды клиентам отражаются за вычетом резервов на возможные потери.

Изначально ссуды, предоставленным клиентам отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем ссуды, предоставленным клиентам учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение ссуд, предоставленных клиентам.

Ссуды, процентные ставки по которым отличаются от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи ссуды по справедливой стоимости, которая включает будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных ссуд на рынке. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью ссуды отражается в отчете о прибылях и убытках как прибыль от предоставления активов по процентным ставкам размещения выше рыночных ставок или как убыток от предоставления активов по процентным ставкам размещения ниже рыночных ставок. Впоследствии балансовая стоимость этих ссуд корректируется с учетом амортизации прибыли/убытка по предоставленным ссудам, и соответствующие прибыли/убытки отражаются в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Приобретенные векселя непосредственно у сторонних векселедателей учитываются как предоставленные ссуды.

Все ссуды отражаются в финансовой отчетности, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

В отношении ссуд клиентам, Банк оценивает резервы под убытки в сумме, равной ОКУ за весь период, за исключением следующих инструментов, по которым такие резервы оцениваются в сумме равной ОКУ за 12 месяцев: ссуды клиентам, кредитный риск по которым является низким; ссуды клиентам, риск по которым не увеличился существенно с даты их первоначального признания.

#### **Прочие обязательства кредитного характера**

В ходе обычной деятельности Банк принимает на себя прочие забалансовые обязательства кредитного характера, включая обязательства по выдаче ссуд и гарантий. Учетная политика и методология резервирования аналогичны методологии по предоставленным ссудам, как описано выше. Банк создает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

#### **Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Ценные бумаги ССПСД, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости с учетом понесенных затрат. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка ценных бумаг ССПСД, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках финансовых активов. Ценные бумаги ССПСД, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана либо на результатах недавней продажи аналогичных долговых и долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, либо на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости ценных бумаг ССПСД, отражаются в прочем совокупном доходе. При выбытии ценных бумаг ССПСД, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами ССПСД». Процентные доходы по ценным бумагам ССПСД, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе «Процентных доходов» Дивиденды полученные отражаются по статье «Прочие доходы» в отчете о прибылях и убытках в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

#### **Финансовые обязательства**

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Банк обязан оценивать его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в отчете о совокупном доходе.

#### **Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости**

*Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя ссуды и средства банков, счета клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные кредиты.*

*Ссуды и средства банков.* Ссуды и средства банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами.

*Счета клиентов.* Счета клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными и корпоративными клиентами по расчетным счетам и депозитам.

*Выпущенные долговые ценные бумаги.* Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих операционных доходов как доход от урегулирования задолженности.

*Субординированные кредиты.* Субординированные кредиты, полученные Банком, отражаются с момента предоставления Банку денежных средств.

#### **Взаимозачеты финансовых инструментов**

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

**Основные средства**

Стоимость объекта основных средств подлежит признанию в качестве актива, если существует вероятность того, что будущие экономические выгоды, связанные с данным объектом, поступят в Банк, и себестоимость данного объекта может быть достоверно оценена.

Методы оценки для всех групп основных средств:

- первоначальная оценка - по фактической стоимости, включающей покупную цену, импортные пошлины, возмещаемые налоги, прямые затраты по доставке и по доведению актива до рабочего состояния;
- последующая оценка - фактическая стоимость за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Последующие расходы капитализируются, если в результате расходов Банк предполагает получение больших экономических выгод от использования актива, чем ранее предполагалось.

Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом индексов инфляции до 1 января 2003 года за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация основных средств начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Амортизация по всем группам основных средств начисляется линейным методом, с использованием следующих установленных сроков:

|                       | Срок использования,<br>годы |
|-----------------------|-----------------------------|
| Офисное оборудование  | 5-20                        |
| Мебель                | 5-7                         |
| Транспортные средства | 3-5                         |

Амортизация объектов незавершенного строительства и не введенных в эксплуатацию объектов основных средств начисляется с момента ввода указанных объектов в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их возмещаемую стоимость. В случае превышения балансовой стоимости основных средств над их возмещаемой стоимостью, Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств до их возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения основных средств признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов отчета о прибылях и убытках. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Амортизация неотделимых улучшений в арендованное имущество начисляется в течение срока аренды. Расходы на текущий и капитальный ремонт отражаются в учете по мере их осуществления и включаются в состав операционных расходов в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда они подлежат включению в стоимость основных средств.

**Операционная аренда - Банк в качестве арендодателя**

Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду и признаются расходом на протяжении срока аренды на той же основе, что и арендный доход.

**Прочие активы**

Прочие активы включают в себя дебиторскую задолженность, авансовые платежи, расчеты по конверсионным сделкам, начисленные доходы (комиссионные) и активы, не вошедшие в другие статьи

активов отчета о финансовом положении.

#### **Прочие обязательства**

Прочие обязательства включают в себя обязательства по налогам к уплате, расчеты по конверсионным сделкам, операции с производными финансовыми инструментами, резервы по обязательствам кредитного характера, а также прочую кредиторскую задолженность, не вошедшую в другие статьи обязательств Банка.

#### **Дивиденды**

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из капитала Банка на конец отчетного периода только в том случае, если они были объявлены до конца отчетного периода включительно. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, раскрывается в примечаниях к событиям, произошедшим после конца отчетного периода. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

После утверждения общим собранием участников дивиденды отражаются в финансовой отчетности как распределение прибыли.

#### **Налогообложение**

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о прибылях и убытках. Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Суммы отложенного налога на прибыль оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Банку и налоговому органу. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Банка. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

#### **Отражение доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период.

Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до первоначальной стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом, наращенные дисконты и премии по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов и впоследствии учитываются при расчете эффективной процентной ставки по кредиту. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка, или продажа компаний, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

#### **Иностранная валюта**

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Центрального банка Российской Федерации, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления отчета о финансовом положении. Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств, отражаются в отчете о прибылях и убытках как «Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой».

#### **Производные финансовые инструменты**

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен.

#### **Резервы**

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

#### **Вознаграждение сотрудникам и отчисления в фонды социального страхования.....**

На территории Российской Федерации Банк осуществляет отчисления страховых взносов. Данные отчисления отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Банка. У Банка отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

#### Операционная аренда - Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в отчет о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

#### Связанные стороны

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность прямо или косвенно контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, или если стороны находятся под общим контролем или существенным влиянием третьей стороны, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются, в основном, на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

#### Метод эффективной ставки процента

Метод эффективной ставки процента представляет собой метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (либо группы финансовых активов или финансовых обязательств) и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода. Эффективная ставка процента представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк обязан определять потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, предоплаты, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не вправе принимать во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также затраты по сделке и все другие премии или скидки. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако, в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ПОТЕРИ ПО ССУДАМ

|   | 2018 год         | 2017 год         |
|---|------------------|------------------|
| <b>Процентные доходы</b>  |                  |                  |
| Ссуды, предоставленные клиентам   | 1 020 884        | 1 300 285        |
| Долговые ценные бумаги  | 160 337          | 98 559           |
| Средства в других банках  | 273              | 2 510            |
| <b>Всего процентные доходы</b>  | <b>1 181 494</b> | <b>1 401 354</b> |
| <b>Процентные расходы</b>   |                  |                  |
| Счета клиентов  | 363 734          | 340 599          |
| Выпущенные долговые ценные бумаги   | 2 368            | 19 072           |
| Ссуды и средства банков   | 142 594          | 114 197          |
| <b>Всего процентные расходы</b>   | <b>508 696</b>   | <b>473 868</b>   |
| <b>Чистый процентный доход до формирования резервов на потери по ссудам</b> | <b>672 798</b>   | <b>927 486</b>   |

6. РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ССУД, ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ КЛИЕНТАМ

Информация о движении резервов под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, представлена ниже:

|  | Корпоративные<br>ссуды | Ссуды<br>физическим<br>лицам | Итого     |
|--|------------------------|------------------------------|-----------|
| 31 декабря 2016 года                             | 3 391 334              | 266 783                      | 3 658 117 |
| Формирование резервов                            | 865 496                | 31 478                       | 896 974   |
| 31 декабря 2017 года                             | 4 256 830              | 298 261                      | 4 555 091 |
| Пересчет резервов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 | 995 095                | -                            | 995 095   |
| Формирование резервов                            | (465 625)              | 59 433                       | (406 192) |
| 31 декабря 2018 года                             | 4 786 300              | 357 694                      | 5 143 994 |

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по ссудам, предоставленным юридическим лицам за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2018 г. Сравнительные суммы за 2017 год представляют собой резерв под кредитные убытки и отражают результаты оценки, проведенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

|                                      | Этап 1    | Этап 2    | Этап 3    | Итого     |
|--------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.   | 956 546   | 1 770 056 | 2 525 323 | 5 251 925 |
| Чистая переоценка резерва под ОКУ    | (792 983) | 1 211 229 | (883 871) | (465 625) |
| Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 г. | 163 563   | 2 981 285 | 1 641 452 | 4 786 300 |

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по ссудам, предоставленным физическим лицам за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2018 г. Сравнительные суммы за 2017 год представляют собой резерв под кредитные убытки и отражают результаты оценки, проведенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

|                                      | Этап 1  | Этап 2 | Этап 3  | Итого   |
|--------------------------------------|---------|--------|---------|---------|
| Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.   | 2 632   | -      | 295 629 | 298 261 |
| Чистая переоценка резерва под ОКУ    | (2 571) | 1 436  | 60 568  | 59 433  |
| Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 г. | 61      | 1 436  | 356 197 | 357 694 |

#### 7. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ

|   | 2018 год       | 2017 год       |
|---|----------------|----------------|
| <b>Комиссии полученные за:</b>                          |                |                |
| За предоставление услуг эквайринга по банковским картам | 33 884         | 43 496         |
| Расчетно-кассовое обслуживание                          | 31 360         | 28 869         |
| По выданным гарантиям                                   | 22 831         | 11 756         |
| Операции с валютными ценностями                         | 15 523         | 22 165         |
| Открытие и ведение банковских счетов                    | 4 899          | 6 045          |
| Валютный контроль                                       | 1 656          | 2 021          |
| Прочее  | 15 020         | 14 394         |
| <b>Итого комиссионные доходы</b>                        | <b>125 173</b> | <b>128 746</b> |
| <b>Комиссии уплаченные за:</b>                          |                |                |
| Услуги расчетных и платежных систем                     | 9 928          | 4 137          |
| Расчетно-кассовое обслуживание                          | 3 891          | 1 915          |
| Проведение процессинговых операций по банковским картам | 26 943         | 33 773         |
| Прочее  | 2 297          | 1 418          |
| <b>Итого комиссионные расходы</b>                       | <b>43 059</b>  | <b>41 243</b>  |

#### 8. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

|  | 2018 год       | 2017 год       |
|--|----------------|----------------|
| Затраты на персонал  | 94 978         | 86 044         |
| Страхование  | 91 794         | 26 754         |
| Другие управленческие и организационные расходы                    | 28 408         | 21 171         |
| Услуги по охране   | 10 704         | 10 648         |
| Аренда   | 9 455          | 6 728          |
| Услуги связи   | 7 563          | 6 160          |
| Прочие налоги, за исключением налога на прибыль                    | 5 161          | 5 943          |
| Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности | 4 203          | 4 393          |
| Амортизация основных средств                                       | 1 564          | 1 972          |
| Расходы, относящиеся к основным средствам                          | 969            | 1 121          |
| <b>Итого административные и прочие операционные расходы</b>        | <b>254 799</b> | <b>170 934</b> |



9. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Банка.

|  | 2018 год       | 2017 год       |
|--|----------------|----------------|
| Текущие расходы по налогу на прибыль   | 20 993         | 28 704         |
| Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц, за вычетом отложенного налога, учтенного непосредственно в совокупном доходе | 194 922        | (31 917)       |
| За вычетом отложенного налога, учтенного непосредственно в нераспределенной прибыли в связи с оценкой по МСФО (IFRS) 9   | 209 521        | -              |
| <b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>   | <b>425 436</b> | <b>(3 213)</b> |

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

|  | 2018 год       | 2017 год       |
|--|----------------|----------------|
| <b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>  | <b>875 844</b> | <b>161 983</b> |
| Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2018 г.: 20 %; 2017 г.: 20%) | 175 169        | 32 397         |
| Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%                          | (20 761)       | (2 866)        |
| Расходы, не уменьшающие налоговую базу, за минусом необлагаемых доходов                    | 271 028        | (32 744)       |
| <b>Расходы по налогу на прибыль</b>  | <b>425 436</b> | <b>(3 213)</b> |

|   | 31 декабря<br>2018 года | Изменение        | 31 декабря<br>2017 года |
|---|-------------------------|------------------|-------------------------|
| <b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>   |                         |                  |                         |
| Прочие  | 4 080                   | (14 848)         | 18 928                  |
| <b>Итого отложенные налоговые активы</b>                                    | <b>4 080</b>            | <b>(14 848)</b>  | <b>18 928</b>           |
| <b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b> |                         |                  |                         |
| Ссуды, предоставленные клиентам   | (148 467)               | (176 078)        | 27 611                  |
| Счета клиентов  | -                       | 15 122           | (15 122)                |
| Финансовые активы ССПСД   | (11 866)                | (8 292)          | (3 574)                 |
| Основные средства   | (31)                    | 160              | (191)                   |
| Прочие  | (35)                    | (35)             | -                       |
| <b>Итого отложенные налоговые обязательства</b>                             | <b>(160 399)</b>        | <b>(169 123)</b> | <b>8 724</b>            |
| <b>Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)</b>                    | <b>(156 319)</b>        | <b>(183 971)</b> | <b>27 652</b>           |

|   | 31 декабря<br>2017 года | Изменение       | 31 декабря<br>2016 года |
|---|-------------------------|-----------------|-------------------------|
| <b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>   |                         |                 |                         |
| Ссуды, предоставленные клиентам   | 27 611                  | 45 689          | (18 078)                |
| Прочие  | 18 928                  | 2 167           | 16 761                  |
| <b>Итого отложенные налоговые активы</b>                                    | <b>46 539</b>           | <b>47 856</b>   | <b>(1 317)</b>          |
| <b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b> |                         |                 |                         |
| Финансовые активы   | (3 574)                 | (3 887)         | 313                     |
| Счета клиентов  | (15 122)                | (15 122)        | -                       |
| Основные средства   | (191)                   | (191)           | -                       |
| <b>Итого отложенные налоговые обязательства</b>                             | <b>(18 887)</b>         | <b>(19 200)</b> | <b>313</b>              |
| <b>Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)</b>                    | <b>27 652</b>           | <b>28 656</b>   | <b>(1 004)</b>          |

#### 10. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

|  | 31 декабря 2018<br>года | 31 декабря<br>2017 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Остатки по счетам в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов) | 328 078                 | 327 485                 |
| Наличные средства в кассе  | 439 903                 | 57 989                  |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках:                           | 104 322                 | 98 944                  |
| - Российской Федерации   | 102 257                 | 90 681                  |
| - других стран   | 2 075                   | 8 263                   |
| <b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>  | <b>872 303</b>          | <b>484 418</b>          |

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банком были размещены средства на счете «Ностро» в Центральном банке Российской Федерации на общую сумму 328 078 тыс. рублей, что превышало 10% капитала Банка (31 декабря 2017 года: средства счете «Ностро» в Центральном банке Российской Федерации на общую сумму 327 485 тыс. рублей).

#### 11. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

|                                       | 31 декабря<br>2018 года | 31 декабря<br>2017 года |
|---------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Счета типа «Ностро»                   | 51 910                  | 1 054                   |
| Средства, предоставленные банкам      | 11 053                  | 19 140                  |
| Резерв под обесценение                | (3 419)                 | (1 122)                 |
| <b>Итого средства в других банках</b> | <b>59 544</b>           | <b>19 072</b>           |

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года у Банка не было контрагентов, с объемом размещенных средств, превышающим 10% капитала Банка.

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2018 года:

|   | Этап 1       | Итого        |
|---|--------------|--------------|
| Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.  | 2 151        | 2 151        |
| Новые созданные или приобретенные активы  | 1 527        | 1 527        |
| Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) | (259)        | (259)        |
| <b>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 г.</b>   | <b>3 419</b> | <b>3 419</b> |

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под обесценение за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2017 года:

|  |               |
|--|---------------|
|  | <u>Этап 1</u> |
| Резерв под обесценение на 1 января 2017 г.   | 1 114         |
| Создание резерва                             | <u>8</u>      |
| Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 г. | <u>1 122</u>  |

## 12. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

|  | <u>31 декабря<br/>2018 года</u> | <u>31 декабря<br/>2017 года</u> |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Кредиты юридическим лицам  | 11 281 203                      | 12 176 911                      |
| Кредиты физическим лицам   | 364 835                         | 323 966                         |
| <b>Итого ссуд, предоставленных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости</b> | <u>11 646 038</u>               | <u>12 500 877</u>               |
| За вычетом резерва под обесценение ссуд  | (5 143 994)                     | (4 555 091)                     |
| <b>Итого ссуд, предоставленных клиентам, нетто</b>                                     | <u>6 502 045</u>                | <u>7 945 786</u>                |

Корпоративные кредиты и кредиты малому и среднему бизнесу представлены ссудами юридическим лицам. Кредитование осуществляется на текущие цели (пополнение оборотных средств, приобретение движимого и недвижимого имущества, расширение бизнеса и др.). Источником погашения ссуд является денежный поток, сформированный текущей производственной или финансовой деятельностью заемщика.

Ссуды физическим лицам представлены ссудами, выданными физическим лицам на приобретение недвижимости и ссудами на потребительские цели.

Информация о движении резервов под обесценение ссуд за 2018 год и 2017 год представлена в Примечании 6.

В таблице ниже показано кредитное качество и максимальная подверженность кредитному риску по ссудам, предоставленным клиентам в зависимости от уровня внутреннего кредитного рейтинга Банка и этапа ОКУ по состоянию на 31 декабря 2018 г.

| Категории:   | Кредиты<br>юридическим<br>лицам | Кредиты<br>физическим<br>лицам | Итого             |
|--|---------------------------------|--------------------------------|-------------------|
| 1 Этап (производительные активы с высокой и средней кредитоспособностью) | 1 276 226                       | 2 240                          | 1 278 466         |
| 2 Этап (производительные активы с допустимой кредитоспособностью)        | 8 362 791                       | 6 398                          | 8 369 189         |
| 3 Этап (индивидуально обесцененные активы)                               | 1 642 186                       | 356 197                        | 1 998 383         |
| <b>Итого ссуд, предоставленных клиентам</b>                              | <u>11 281 203</u>               | <u>364 835</u>                 | <u>11 646 038</u> |

Ниже приводится анализ ссуд по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

| Категории:                                  | Корпоративные кредиты | Кредиты малому и среднему бизнесу | Кредиты физическим лицам | Итого             |
|---|-----------------------|-----------------------------------|--------------------------|-------------------|
| 1 категория качества                        | -                     | -                                 | 1 275                    | 1 275             |
| 2 категория качества                        | 477 545               | 1 396 684                         | 4 311                    | 1 878 540         |
| 3 категория качества                        | -                     | 6 820 765                         | 9 272                    | 6 830 037         |
| 4 категория качества                        | 275 869               | 2 062 175                         | 13 478                   | 2 351 522         |
| 5 категория качества                        | -                     | 1 143 873                         | 295 630                  | 1 439 503         |
| <b>Итого ссуд, предоставленных клиентам</b> | <b>753 414</b>        | <b>11 423 497</b>                 | <b>323 966</b>           | <b>12 500 877</b> |

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по секторам экономики:

|  | 31 декабря 2018 года |                | 31 декабря 2017 года |                |
|--|----------------------|----------------|----------------------|----------------|
|  | Сумма                | %              | Сумма                | %              |
| Торговля   | 3 292 006            | 28,27%         | 6 039 693            | 48,32%         |
| Строительство, сдача в аренду и обслуживание недвижимости  | 3 053 041            | 26,22%         | 2 428 952            | 19,43%         |
| Деятельность ресторанов                                    | 1 776 194            | 15,25%         | 1 274 055            | 10,19%         |
| Реклама и маркетинг, зрелищно-развлекательная деятельность | 1 365 366            | 11,72%         | 790 356              | 6,32%          |
| Прочие услуги  | 791 829              | 6,80%          | 382 683              | 3,06%          |
| Физические лица  | 364 835              | 3,13%          | 323 966              | 2,59%          |
| Производство   | 259 500              | 2,23%          | 248 500              | 1,99%          |
| Консультационные услуги                                    | 70 800               | 0,61%          | 165 088              | 1,32%          |
| Прочее   | 672 467              | 5,77%          | 847 584              | 6,78%          |
| <b>Итого ссуд, предоставленных клиентам</b>                | <b>11 646 038</b>    | <b>100,00%</b> | <b>12 500 877</b>    | <b>100,00%</b> |

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк не имеет заемщиков, на долю каждого из которых приходится более 10% остатков по ссудам, предоставленным клиентам.

Ниже представлена информация о структуре обеспечения ссуд, предоставленных клиентам на 31 декабря 2018 года.

| Категории:           | Кредиты юридическим лицам | Кредиты физическим лицам | Итого            |
|----------------------|---------------------------|--------------------------|------------------|
| Ценные бумаги        | 142 367                   | -                        | 142 367          |
| Поручительство       | 1 761 965                 | 2 489                    | 1 764 454        |
| Недвижимое имущество | 1 176 431                 | 34 526                   | 1 210 957        |
| Товары в обороте     | 40 095                    | -                        | 40 095           |
| Прочее имущество     | 751 587                   | 458                      | 752 045          |
| <b>Итого</b>         | <b>3 872 446</b>          | <b>37 473</b>            | <b>3 909 919</b> |

Ниже представлена информация о структуре обеспечения ссуд, предоставленных клиентам на 31 декабря 2017 года.

| Категории:           | Кредиты              | Кредиты             | Итого            |
|----------------------|----------------------|---------------------|------------------|
|                      | юридическим<br>лицам | физическим<br>лицам |                  |
| Ценные бумаги        | 580 813              | 33 984              | 614 797          |
| Поручительство       | 3 956 421            | 1 231 022           | 5 187 443        |
| Недвижимое имущество | 652 261              | 25 000              | 677 261          |
| Товары в обороте     | 165 681              | -                   | 165 681          |
| Прочее имущество     | 70 141               | 2 018               | 72 159           |
| Прочее               | 10                   | -                   | 10               |
| <b>Итого</b>         | <b>5 425 327</b>     | <b>1 292 024</b>    | <b>6 717 351</b> |

Залоговая стоимость обеспечения может несущественно отличаться от его справедливой стоимости.

### 13. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

|  | Процентная ставка к номиналу, % | 31 декабря 2018 года | Процентная ставка к номиналу, % | 31 декабря 2017 года |
|--|---------------------------------|----------------------|---------------------------------|----------------------|
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные без прекращения признания | 4,95-8,25                       | 2 212 650            | 4,95-10,61                      | 1 744 743            |
| Корпоративные облигации  | 4,95-14,00                      | 60 116               | 6,13-13,00                      | 612 006              |
| Муниципальные облигации  | -                               | -                    | 7,39-8,15                       | 23 445               |
| Облигации федерального займа Российской Федерации  | 8,25%                           | 591 091              | 10,61                           | 135 389              |
| Переоценка финансовых активов ССПСД  |                                 | (80 669)             |                                 | 17 868               |
| <b>Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>                               |                                 | <b>2 783 188</b>     |                                 | <b>2533451</b>       |

По состоянию на 31 декабря 2018 года финансовые активы ССПСД, переданные без прекращения признания, представлены:

- корпоративными процентными облигациями с номиналом в долларах США, выпущенными GAZ CAPITAL S.A., ТМК Capital S.A., ММС FINANCE DAC, SB Capital S.A., ALFA BOND Issuance PLC, RZD CAPITAL PLC с годовым купонным доходом 4,95-7,75% и свободно обращающимися на международном рынке;

- облигациями Министерства Финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях, с годовым купонным доходом 8,25%.

Облигации федерального займа Российской Федерации представлены облигациями Министерства Финансов Российской Федерации со сроком погашения в январе 2025 года.

Корпоративные облигации представлены облигациями в долларах США и российских рублях, выпущенными ООО "Легенда", GAZ CAPITAL S.A. с годовым купонным доходом от 4,95% до 14,00% в зависимости от эмитента.

По состоянию на 31 декабря 2017 года финансовые активы ССПСД, переданные без прекращения признания, представлены:

- корпоративными процентными еврооблигациями с номиналом в долларах США, выпущенными GAZ CAPITAL S.A. с годовым купонным доходом 4,95% и свободно обращающимися на международном рынке;

- облигациями Министерства Финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях, с годовым купонным доходом 10,61%.

Муниципальные облигации представлены облигациями Липецкой и Самарской областей с номиналом в российских рублях, с годовым купонным доходом от 7,39% до 8,15% в зависимости от выпуска.

Облигации федерального займа Российской Федерации представлены облигациями Министерства Финансов Российской Федерации со сроком погашения в январе 2025 года.

Корпоративные облигации представлены облигациями в долларах США и российских рублях, выпущенными ТМК Capital S.A., MMC FINANCE DAC, SB Capital S.A., ALFA BOND Issuance PLC и "Коммерческая недвижимость Финансово-промышленной корпорации "Гарант-Инвест", АО с годовым купонным доходом от 6,13% до 13,00% в зависимости от выпуска.

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2018 года. Сравнительные суммы за 2017 год представляют собой резерв под кредитные убытки и отражают результаты оценки, проведенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

|   |                      |
|---|----------------------|
|   | <u>Этап 1</u>        |
| Резерв под обесценение на 1 января 2018 г.          | 15 545               |
| Создание резерва                                    | <u>43 785</u>        |
| <b>Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 г.</b> | <b><u>59 330</u></b> |

## 14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

|  | Здания | Офисная техника и мебель | Транспортные средства | НМА     | Всего    |
|--|--------|--------------------------|-----------------------|---------|----------|
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года | 1 771  | 2 199                    | 671                   | 2 588   | 7 229    |
| Первоначальная стоимость                     | 2 163  | 6 757                    | 16 352                | 2 842   | 28 114   |
| Накопленная амортизация                      | (392)  | (4 558)                  | (15 681)              | (254)   | (20 885) |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года | 1 771  | 2 199                    | 671                   | 2 588   | 7 229    |
| Приобретение                                 | -      | 2 523                    | -                     | 2 211   | 4 734    |
| Выбытие                                      | (66)   | (233)                    | (1 145)               | (53)    | (1 497)  |
| Начисленная амортизация                      | (70)   | (994)                    | (477)                 | (431)   | (1 972)  |
| Выбытие накопленной амортизации              | 66     | 230                      | 1 145                 | 16      | 1 457    |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года | 1 701  | 3 725                    | 194                   | 4 331   | 9 951    |
| Первоначальная стоимость                     | 2 097  | 9 047                    | 15 207                | 5 000   | 31 351   |
| Накопленная амортизация                      | (396)  | (5 322)                  | (15 013)              | (669)   | (21 400) |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года | 1 701  | 3 725                    | 194                   | 4 331   | 9 951    |
| Приобретение                                 | -      | -                        | -                     | 1 207   | 1 207    |
| Выбытие                                      | -      | (787)                    | (3 377)               | (1 475) | (5 639)  |
| Начисленная амортизация                      | (69)   | (679)                    | (68)                  | (747)   | (1 563)  |
| Выбытие накопленной амортизации              | -      | 787                      | 3 360                 | 209     | 4 356    |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года | 1 632  | 3 046                    | 109                   | 3 525   | 8 312    |
| Первоначальная стоимость                     | 2 097  | 8 260                    | 11 830                | 4 732   | 26 919   |
| Накопленная амортизация                      | (465)  | (5 214)                  | (11 721)              | (1 207) | (18 607) |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года | 1 632  | 3 046                    | 109                   | 3 525   | 8 312    |

## 15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

|  | 31 декабря<br>2018 года | 31 декабря<br>2017 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Дебиторская задолженность к взысканию              | 410 782                 | 422 876                 |
| Внеоборотные активы, предназначенные для продажи   | 48 255                  | 49 815                  |
| Предоплата по налогу на прибыль                    | 11 755                  | 28 260                  |
| Дебиторская задолженность и авансовые платежи      | 3 585                   | 4 467                   |
| Расчеты по брокерским операциям и расчеты с биржей | 61                      | 5 159                   |
| Прочее   | 2 318                   | 2 325                   |
| <b>Итого прочие активы</b>                         | <b>476 756</b>          | <b>512 902</b>          |
| За вычетом резерва на возможные потери             | (261 479)               | (256 098)               |
| <b>Итого прочие активы, нетто</b>                  | <b>215 277</b>          | <b>256 804</b>          |

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, включают недвижимость, полученную Банком в результате обращения взыскания на залоги, предоставленные по ссудам, по которым заемщики не исполнили своих обязательств.

Балансовая стоимость предназначенных для продажи внеоборотных активов будет возмещена посредством продажи. Руководство Банка утвердило соответствующий план продажи и активно приступило к маркетинговым мероприятиям для того, чтобы реализовать эти активы.

Банк оценивает балансовую стоимость внеоборотных активов на предмет обесценения. Справедливая стоимость активов определяется как независимыми оценщиками, так и Банком самостоятельно. Основным подходом, применяемым Банком для самостоятельного определения справедливой стоимости, является сравнительный подход. При определении справедливой стоимости могут быть использованы действующие цены на активном рынке аналогичных объектов недвижимости, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости объектов и прочие источники.

В состав прочих активов включены расчеты по конверсионным сделкам, которые представляют собой справедливую стоимость валютных форвардов, спотов и свопов. Операции с производными финансовыми инструментами включают как операции, совершаемые по поручению клиентов, так и собственные операции Банка, совершаемые для целей управления ликвидностью и хеджирования собственных рисков. Собственные операции Банка в основном представлены валютными операциями своп и форвардными контрактами на внутреннем рынке.

Производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, обычно являются предметом торговли на биржевом и внебиржевом рынках. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются пассивами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Ниже представлена информация о незавершенных сделках с использованием производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2017 года:

|  | 31 декабря 2018<br>года    |                                      |
|--|----------------------------|--------------------------------------|
|  | Условная<br>основная сумма | Справедливая<br>стоимость<br>активов |
| Валютные свопы                         | 300 890                    | (1 040)                              |
| <b>Итого производных активов, ССПУ</b> | <b>300 890</b>             | <b>(1 040)</b>                       |



Ниже представлена информация о незавершенных сделках с использованием производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2017 года:

|  | 31 декабря 2017<br>года    |                                      |
|--|----------------------------|--------------------------------------|
|  | Условная<br>основная сумма | Справедливая<br>стоимость<br>активов |
| Валютные свопы                         | 1 431 110                  | 252                                  |
| <b>Итого производных активов, ССПУ</b> | <b>1 431 110</b>           | <b>252</b>                           |

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2018 и 2017 года.

|  | Резерв на возможные<br>потери |
|--|-------------------------------|
| Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2016 года              | 266 132                       |
| Отчисления/(восстановление) в резерв под обесценение                       | (10 034)                      |
| Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2017 года              | 256 098                       |
| Отчисления/(восстановление) в резерв под обесценение                       | 5 381                         |
| Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на 31 декабря 2018 года | 261 479                       |

#### 16. ССУДЫ И СРЕДСТВА БАНКОВ

|   | 31 декабря 2018<br>года | 31 декабря 2017<br>года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Средства, привлеченные по сделкам прямого РЕПО от Центрального Банка Российской Федерации | 1 390 673               | -                       |
| Средства, привлеченные по сделкам прямого РЕПО от других банков                           | -                       | 1 930 869               |
| Прочие привлеченные средства других банков  | -                       | 3                       |
| <b>Итого ссуды и средства банков</b>  | <b>1 390 673</b>        | <b>1 930 872</b>        |

По состоянию на 31 декабря 2018 года средства, привлеченные по сделкам прямого РЕПО, были привлечены от Банка России, задолженность перед которым составляла 1 390 673 тыс. рублей. Средства были привлечены под залог финансовых активов ССПСД (Примечание 13).

По состоянию на 31 декабря 2017 года средства, привлеченные по сделкам прямого РЕПО, были привлечены от российской кредитной организации, задолженность перед которой составляла 1 930 869 тыс. рублей. Средства были привлечены под залог финансовых активов ССПСД (Примечание 13).

## 17. СЧЕТА КЛИЕНТОВ

Счета клиентов представлены следующим образом:

|   | 31 декабря 2018<br>года | 31 декабря 2017<br>года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| <b>Юридические лица</b>                             |                         |                         |
| Срочные депозиты                                    | 2 047 730               | 1 534 808               |
| Средства, привлеченные по сделкам прямого РЕПО      |                         |                         |
| Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования | 856 479                 | 529 534                 |
| <b>Физические лица</b>                              |                         |                         |
| Срочные депозиты                                    | 3 399 971               | 4 278 798               |
| Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования | 433 781                 | 369 416                 |
| <b>Итого счета клиентов</b>                         | <b>6 737 961</b>        | <b>6 712 556</b>        |

Ниже проведен анализ счетов клиентов по секторам экономики:

|  | 31 декабря 2018 года |             | 31 декабря 2017 года |                |
|--|----------------------|-------------|----------------------|----------------|
|  | Сумма                | %           | Сумма                | %              |
| <b>Анализ по отраслям экономики:</b>             |                      |             |                      |                |
| Физические лица                                  | 3 833 752            | 56,90%      | 4 648 214            | 69,25%         |
| Финансовые услуги                                | 435 981              | 6,47%       | 829 068              | 12,35%         |
| Образование                                      | 568 964              | 8,44%       | 503 803              | 7,51%          |
| Недвижимость                                     | 289 004              | 4,29%       | 246 207              | 3,67%          |
| Предоставление прочих видов услуг                | 443 093              | 6,58%       | 151 693              | 2,26%          |
| Торговля   | 197 564              | 2,93%       | 144 365              | 2,15%          |
| Вычислительная техника и компьютерные технологии | 2 260                | 0,03%       | 23 549               | 0,35%          |
| Строительство                                    | 280 400              | 4,16%       | 10 445               | 0,16%          |
| Прочее   | 686 942              | 10,20%      | 155 212              | 2,30%          |
| <b>Итого счета клиентов</b>                      | <b>6 737 961</b>     | <b>100%</b> | <b>6 712 556</b>     | <b>100,00%</b> |

По состоянию на 31 декабря 2018 года остаток средств одного крупнейшего клиента составил 583 315 тыс. рублей или 8,66% от общей суммы привлеченных средств клиентов (31 декабря 2017 года: 811 194 тыс. рублей или 12,08% от общей суммы привлеченных средств клиентов).

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банком привлечены средства от 9 клиентов на сумму 2 941 973 тыс. рублей, задолженность перед каждым из которых превышала 10% капитала Банка (31 декабря 2017 года: от 8 клиентов на сумму 2 598 769 тыс. рублей).

## 18. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

|  | 31 декабря 2018<br>года | 31 декабря<br>2017 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Собственные векселя                            | -                       | 155 684                 |
| Сберегательные сертификаты                     | 14 634                  | 16 307                  |
| <b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b> | <b>14 634</b>           | <b>171 991</b>          |

По состоянию на 31 декабря 2018 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка представлены сберегательными сертификатами на сумму 14 634 тыс. рублей, номинированными в российских рублях, с процентной ставкой от 7,00% до 8,25% годовых и со сроком погашения в 2019 году.

По состоянию на 31 декабря 2017 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка представлены собственными векселями Банка на сумму 155 684 тыс. рублей, номинированными в российских рублях и долларах США со сроком погашения в период с января 2018 года по март 2018 года, процентная ставка по

векселям составляет от 2,0% до 9,5%; и сберегательными сертификатами на сумму 16 307 тыс. рублей, номинированными в российских рублях, с процентной ставкой от 7,25% до 10,0% годовых и со сроком погашения в 2018-2019 годах.

#### 19. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

|  | 31 декабря<br>2018 года | 31 декабря<br>2017 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Резерв по условным обязательствам  | 105 224                 | 25 821                  |
| Доходы будущих периодов  | 7 109                   | 33 704                  |
| Обязательства по выплате работникам и расчеты по социальному страхованию и обеспечению | 4 512                   | 4 626                   |
| Кредиторская задолженность   | 1 286                   | 1 305                   |
| Налоги к уплате  | 2 533                   | 18 242                  |
| Прочие обязательства   | 1 489                   | 493                     |
| <b>Итого прочие обязательства</b>  | <b>122 153</b>          | <b>84191</b>            |

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по условным обязательствам кредитного характера за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2018 года. Сравнительные суммы за 2017 год представляют собой резерв под кредитные убытки и отражают результаты оценки, проведенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

|   | Обязательства по<br>ссудам и<br>неиспользованным<br>кредитным линиям,<br>Этап 1 | Гарантии<br>выданные,<br>Этап 1 | Итого          |
|---|---|---------------------------------|----------------|
| Резерв под обесценение на 1 января 2017 г.  | 9 242   | 68 059                          | 77 301         |
| Переоценка ОКУ, в т.ч. по причине прекращения признания обязательств и признания новых обязательств | (699)   | 28 622                          | 27 923         |
| <b>Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 г.</b>   | <b>8 543</b>  | <b>96 681</b>                   | <b>105 224</b> |

#### 20. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ КРЕДИТЫ

|  | 31 декабря 2018<br>года | 31 декабря 2017<br>года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Субординированный кредит               | 478 646                 | 403 934                 |
| <b>Итого субординированные кредиты</b> | <b>478 646</b>          | <b>403 934</b>          |

В июне 2007 года Банк привлек субординированный кредит от компании-нерезидента с годовой процентной ставкой 5,25% и сроком погашения в июне 2022 года.

В 2017 году права кредитора по субординированному кредиту были переуступлены компании-резиденту, без изменения процентной ставки, с установлением срока погашения в июне 2042 года.

В мае 2018 года Банком было заключено дополнительное соглашение об изменении условий предоставления субординированного кредита. Согласно дополнительному соглашению, субординированный кредит предоставляется на неограниченный срок.

По условиям договора Банк вправе отказаться в одностороннем порядке от уплаты процентов. При этом реализация Банком указанного права не влечет за собой возникновение финансовых санкций за неисполнение обязательств по уплате процентов по кредиту.

Принимая во внимание неопределенный срок погашения бессрочного субординированного кредита, Банк учитывает бессрочный субординированный кредит как долевого инструмент, который может быть включен в состав капитала 1-го уровня для целей расчета коэффициента достаточности капитала в соответствии с

требованиями Базельского соглашения. Кроме этого, Центральный банк Российской Федерации одобрил включение данного субординированного кредита в расчет норматива достаточности капитала Банка.

## 21. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

|  | 31 декабря<br>2018 года | 31 декабря<br>2017 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| <b>Обыкновенные акции:</b>                 |                         |                         |
| Количество акций                           | 725 035 190             | 725 035 190             |
| Номинальная стоимость                      | 725 035                 | 725 035                 |
| Сумма, скорректированная с учетом инфляции | 909 512                 | 909 512                 |

В сентябре 2017 года Банк осуществил дополнительный выпуск акций на сумму 222 472 тыс. рублей. В составе дополнительного выпуска по закрытой подписке размещено 222 471 910 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 рубля каждая (цена размещения одной акции -1 рубль).

В 2016 году Банком была получена безвозмездная помощь от акционеров, отраженная в составе добавочного капитала, в размере 775 500 тыс. рублей.

Максимальная сумма дивидендов, выплачиваемых Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, которая определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2018 года средства, доступные для распределения, составляют (828 625) тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 118 923 тыс. рублей) В 2018 году и в 2017 году дивиденды акционерам Банка не выплачивались.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия, поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8%.

Контроль за соблюдением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк поддерживал соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска на уровне выше обязательного минимального значения.

На 31 декабря 2018 года значение норматива достаточности капитала (Н1.0) составило 13,2%, на 31 декабря 2017 года - 17,5%.

## 22. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты несут в себе кредитные риски различной степени, которые не отражены в отчете о финансовом положении.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 года номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные согласно группе кредитного риска, для финансовых инструментов с внебалансовым риском, были следующими:

|  | 31 декабря 2018<br>года | 31 декабря 2017<br>года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| <b>Условные обязательства и обязательства по кредитам</b><br>(номинальная сумма) |                         |                         |
| Гарантии выданные  | 504 379                 | 474 947                 |
| Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям                      | 51 230                  | 41 193                  |
| <b>Итого условные обязательства и обязательства по кредитам</b>                  | <b>555 609</b>          | <b>516 140</b>          |

Обязательства по капитальным затратам. По состоянию на 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 годов у Банка не имелось существенных обязательств по капитальным затратам.

Операционная аренда. Будущие минимальные арендные платежи Банка по не расторгаемым соглашениям операционной аренды основных средств и помещений по состоянию на 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 года приведены ниже.

|                                  | 31 декабря<br>2018 года | 31 декабря<br>2017 года |
|----------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Не более одного года             | 8 071                   | 6 380                   |
| Сроком от 1 до 5 лет             | 6 169                   | 8 387                   |
| <b>Итого операционная аренда</b> | <b>14 240</b>           | <b>14 767</b>           |

За 2018 год расходы по операционной аренде, отраженные в отчете о прибылях и убытках Банка в составе операционных расходов составили 9 455 тыс. рублей (за 2017 год: 6 728 тыс. рублей).

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. По состоянию на 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 года Банк имел следующие активы, переданные в залог в качестве обеспечения:

| Примечание  | 31 декабря 2018 года   |                                 | 31 декабря 2017 года   |                                 |
|---|------------------------|---------------------------------|------------------------|---------------------------------|
|   | Заложен-<br>ные активы | Связанное<br>обязатель-<br>ство | Заложен-<br>ные активы | Связанное<br>обязатель-<br>ство |
| Ценные бумаги ССПСД, переданные без прекращения признания | 13                     | 2 212 650                       | 1 973 988              | 1 744 743                       |
| <b>Итого</b>  |                        | <b>2 212 650</b>                | <b>1 973 988</b>       | <b>1 744 743</b>                |

Судебные иски. Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков.

Налогообложение. По причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить суждение по вопросам деятельности налогоплательщика, в случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Такого рода неопределенность может быть связана с определением стоимости финансовых инструментов, созданием резервов на потери и под обесценение и рыночным уровнем цен по сделкам. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

Пенсионные выплаты. В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 года у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

Экономическая ситуация. Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

### 23. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность прямо или косвенно контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, или если стороны находятся под общим контролем или существенным влиянием третьей стороны, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие

информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются, в основном, на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Информации об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

|  | 31 декабря<br>2018 года | 31 декабря<br>2017 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| <b>Ссуды, предоставленные клиентам</b> |                         |                         |
| в том числе:                           |                         |                         |
| - акционеры                            | 190 155                 | 218 056                 |
| - ключевой управленческий персонал     | 30                      | -                       |
| - прочие связанные лица                | 540 910                 | 294 955                 |
| <b>Ценные бумаги ССПСД</b>             |                         |                         |
| в том числе:                           |                         |                         |
| - прочие связанные лица                | -                       | 14 838                  |
| <b>Счета клиентов</b>                  |                         |                         |
| в том числе:                           |                         |                         |
| - акционеры                            | 54 133                  | 62 787                  |
| - ключевой управленческий персонал     | 1 953                   | 172 879                 |
| - прочие связанные лица                | 154 947                 | 645 939                 |

В отчете о прибылях и убытках за 2018 год и 2017 год, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

|   | 2018 год | 2017 год |
|---|----------|----------|
| Процентный доход  | 101 309  | 14 529   |
| Процентный, комиссионный расход и расход по операциям с иностранной валютой | 9 703    | 46 130   |
| Доходы по услугам и комиссии полученные                                     | 21 533   | 21 847   |

За 2018 год сумма вознаграждений ключевого управленческого персонала Банка составила 15 435 тыс. рублей (за 2017 год: 17 971 тыс. рублей).

Операции со связанными сторонами, осуществленные Банком за периоды, завершившиеся 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года и незавершенные на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, в основном были проведены в ходе обычной деятельности. Банк проводит операции со связанными сторонами в основном, на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

#### 24. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

**Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.** Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. По некоторым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

**Средства в других банках.** Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений.

**Ссуды, предоставленные клиентам.** Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года существенно не отличается от их балансовой стоимости.

**Ссуды и средства других банков.** Справедливая стоимость ссуд и средств банков со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для ссуд и средств банков со сроком погашения более трех месяцев справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость ссуд и средств банков по состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года незначительно отличается от их балансовой стоимости.

**Счета клиентов.** Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению Банка, справедливая стоимость счетов клиентов по состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года незначительно отличается (существенно не отличается) от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах.

**Субординированные кредиты.** Справедливая стоимость субординированных кредитов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. Оценочная справедливая стоимость субординированных кредитов на 31 декабря 2018 года составляет 478 646 тыс.руб. (31 декабря 2017 года: 403 934тыс. руб.).

**Производные финансовые инструменты.** Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017года:

|                                   | 30 декабря 2018 года |                        | 31 декабря 2017 года |                        |
|-----------------------------------|----------------------|------------------------|----------------------|------------------------|
|                                   | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
| <b>Финансовые активы</b>          |                      |                        |                      |                        |
| Денежные средства                 | 872 303              | 872 303                | 484 418              | 484 418                |
| Средства в других банках          | 59 544               | 59 544                 | 19 072               | 19 072                 |
| Ссуды, предоставленные клиентам   | 6 502 045            | 6 502 045              | 7 945 786            | 7 945 786              |
| Ценные бумаги ССПСД               | 2 783 188            | 2 783 188              | 2 533 451            | 2 533 451              |
| <b>Финансовые обязательства</b>   |                      |                        |                      |                        |
| Ссуды и средства банков           | 1 390 673            | 1 390 673              | 1 930 872            | 1 930 872              |
| Счета клиентов                    | 6 737 961            | 6 737 961              | 6 712 556            | 6 712 556              |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 14 634               | 14 634                 | 171 991              | 171 991                |
| Субординированные кредиты         | 478 646              | 478 646                | 403 934              | 403 934                |

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 31 декабря 2018 года. К первому уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива. К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

|                     | Первый уровень | Второй уровень | Третий уровень | Итого     |
|---------------------|----------------|----------------|----------------|-----------|
| Ценные бумаги ССПСД | 2 783 188      | -              | -              | 2 783 188 |

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 31 декабря 2017 года.

|  | Первый уровень | Второй уровень | Третий уровень | Итого     |
|--|----------------|----------------|----------------|-----------|
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 2 533 451      | -              | -              | 2 533 451 |



25. СВЕРКА КЛАССОВ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ С КАТЕГОРИЯМИ ОЦЕНКИ

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости; 3) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Банк раскрывает различные классы финансовых инструментов.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2018 года:

|  | Финансовые активы<br>ССПУ | Финансовые активы,<br>оцениваемые по<br>амортизированной<br>стоимости | Финансовые активы<br>ССПСД | Итого             |
|--|---------------------------|---|----------------------------|-------------------|
| <b>Активы</b>  |                           |   |                            |                   |
| Денежные средства и их эквиваленты   | -                         | 872 303   | -                          | 872 303           |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | -                         | -   | -                          | -                 |
| - Долговые корпоративные ценные бумаги   | -                         | -   | 2 783 188                  | 2 783 188         |
| Средства в других банках   | -                         | 59 544  | -                          | 59 544            |
| Ссуды, предоставленные клиентам  | -                         | -   | -                          | -                 |
| - Ссуды юридическим лицам  | -                         | 6 494 903   | -                          | 6 494 903         |
| - Ссуды физическим лицам   | -                         | 7 142   | -                          | 7 142             |
| Финансовые активы, входящие в состав прочих активов                                | -                         | -   | -                          | -                 |
| - Расчеты по брокерским операциям  | -                         | 61  | -                          | 61                |
| - Расчеты по пластиковым картам  | -                         | 865   | -                          | 865               |
| <b>Итого финансовых активов</b>  | -                         | <b>7 435 217</b>  | <b>2 783 188</b>           | <b>10 218 006</b> |
| Нефинансовые активы  | -                         | -   | -                          | 293 835           |
| <b>Итого активов</b>   | -                         | -   | -                          | <b>10 511 841</b> |

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2017 года (пересчет сравнительных данных не осуществлялся):

| Активы   | Финансовые активы ССПУ | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | Финансовые активы ССПСД | Итого             |
|--|------------------------|--|-------------------------|-------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты                   | -                      | 484 418  | -                       | 484 418           |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи   |                        |  |                         |                   |
| - Долговые корпоративные ценные бумаги               | -                      | -  | 2533451                 | 2 533 451         |
| Средства в других банках                             | -                      | 19 072   | -                       | 19 072            |
| Ссуды, предоставленные клиентам                      |                        |  |                         |                   |
| - Ссуды юридическим лицам                            | -                      | 7 920 081  | -                       | 7 920 081         |
| - Ссуды физическим лицам                             | -                      | 25 705   | -                       | 25 705            |
| Финансовые активы, входящие в состав прочих активов  |                        |  |                         |                   |
| - Расчеты по брокерским операциям и расчеты с биржей | -                      | 5 159  | -                       | 5 159             |
| - Расчеты по конверсионным сделкам                   | -                      | 252  | -                       | 252               |
| - Расчеты по пластиковым картам                      | -                      | 792  | -                       | 792               |
| <b>Итого финансовых активов</b>                      | <b>-</b>               | <b>8 455 479</b>   | <b>2 533 451</b>        | <b>10 988 930</b> |
| Нефинансовые активы                                  |                        |  |                         | 357 546           |
| <b>Итого активов</b>                                 |                        |  |                         | <b>11 346 476</b> |

Все финансовые обязательства Банка, кроме обязательств по возврату ценных бумаг, отражаются по амортизированной стоимости.

## 26. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Примечания к финансовой отчетности должны раскрывать характер и степень возникающих в связи с финансовыми инструментами рисков, которым подвергается Банк в течение отчетного периода и по состоянию на отчетную дату, а также меры, предпринимаемые Банком для управления этими рисками.

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, рыночные риски - процентный риск, валютный риск и прочий ценовой риск. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

В Банке осуществляется управление следующими видами рисков:

- Кредитный риск – риск того, что неисполнение обязательств по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению убытка у другой стороны;
- Риск ликвидности – риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении обязанностей по финансовым обязательствам;
- Рыночный риск – риск того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменения рыночных цен. Существует три типа рыночного риска: валютный риск, процентный риск и прочий ценовой риск;
- Валютный риск – данный вид риска возникает при формировании активов и привлечении источников средств с использованием валют иностранных государств. Валютный риск подразделяется на риски изменения обменного курса открытой валютной позиции;
- Процентный риск – это риск того, что на прибыль Банка отрицательно повлияют непредвиденные изменения в общем уровне рыночных процентных ставок;
- Ценовые риски – риски, связанные с возможностью изменения справедливой стоимости активов и обязательств Банка.

**Риск ликвидности**

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдачи кредитов, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай одновременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности в Банке управляет Комитет по управлению активами и пассивами.

С целью управления риском ликвидности в Банке осуществляется проверка ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящая в процесс управления активами и пассивами. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями и методикой Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования;
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней;
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как отношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств к обязательствам с оставшимся сроком погашения более одного года.

|  | Установленные<br>нормативы | 31<br>декабря 2018<br>года | 31 декабря<br>2017 года |
|--|----------------------------|----------------------------|-------------------------|
| Норматив мгновенной ликвидности (Н2)   | Не менее 15%               | 84,9%                      | 93,1%                   |
| Норматив текущей ликвидности (Н3)      | Не менее 50%               | 168,1%                     | 140,7%                  |
| Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) | Не более 120%              | 68,6%                      | 70,7%                   |

В приведенной ниже таблице представлен анализ риска ликвидности и балансового процентного риска по состоянию на 31 декабря 2018 года.

|  | До востребо-<br>вания и менее<br>1 мес. | 1 - 6 мес.       | 6мес -<br>1 год  | Более 1<br>года  | Просро-<br>ченные | Срок<br>погашения<br>не<br>установлен | Итого             |
|--|---|------------------|------------------|------------------|-------------------|---------------------------------------|-------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>  |   |                  |                  |                  |                   |                                       |                   |
| Средства в других банках   | 59 544                                  | -                | -                | -                | -                 | -                                     | 59 544            |
| Ссуды, предоставленные<br>клиентам   | 74 955                                  | 869 062          | 753 978          | 4 744 106        | 59 944            | -                                     | 6 502 045         |
| Ценные бумаги ССПСД  | 2 783 188                               | -                | -                | -                | -                 | -                                     | 2 783 188         |
| <b>Итого активы, по которым<br/>начисляются проценты</b>   | <b>2 917 687</b>                        | <b>869 062</b>   | <b>753 978</b>   | <b>4 744 106</b> | <b>59 944</b>     | <b>-</b>                              | <b>9 344 777</b>  |
| Денежные средства и их<br>эквиваленты  | 872 303                                 | -                | -                | -                | -                 | -                                     | 872 303           |
| Обязательные резервы на<br>счетах в ЦБ РФ  | -                                       | -                | -                | -                | -                 | 71 172                                | 71 172            |
| Основные средства  | -                                       | -                | -                | -                | -                 | 8 312                                 | 8 312             |
| Отложенный налоговый актив   | -                                       | -                | -                | -                | -                 | -                                     | 0                 |
| Прочие активы  | -                                       | 11 395           | -                | -                | -                 | 203 882                               | 215 277           |
| <b>ВСЕГО АКТИВЫ</b>  | <b>3 789 990</b>                        | <b>880 457</b>   | <b>753 978</b>   | <b>4 744 106</b> | <b>59 944</b>     | <b>283 366</b>                        | <b>10 511 841</b> |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   |   |                  |                  |                  |                   |                                       |                   |
| Ссуды и средства банков  | 1 390 673                               | -                | -                | -                | -                 | -                                     | 1 390 673         |
| Счета клиентов   | 1 418 262                               | 1 812 885        | 2 144 281        | 127 391          | -                 | 895                                   | 5 503 714         |
| Выпущенные долговые<br>ценные бумаги   | 8 926                                   | 4 505            | 1 203            | -                | -                 | -                                     | 14 634            |
| Субординированные кредиты  | -                                       | -                | -                | -                | -                 | -                                     | 0                 |
| <b>Всего обязательств, по<br/>которым начисляются<br/>проценты</b>                                     | <b>2 817 861</b>                        | <b>1 817 390</b> | <b>2 145 484</b> | <b>127 391</b>   | <b>-</b>          | <b>895</b>                            | <b>6 909 021</b>  |
| Счета клиентов   | 1 234 247                               | -                | -                | -                | -                 | -                                     | 1 234 247         |
| Отложенное налоговое<br>обязательство  | -                                       | -                | -                | -                | -                 | 156 319                               | 156 319           |
| Прочие обязательства   | 109 880                                 | 5 359            | 1 896            | 5 018            | -                 | -                                     | 122 153           |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>  | <b>4 161 988</b>                        | <b>1 822 749</b> | <b>2 147 380</b> | <b>132 409</b>   | <b>-</b>          | <b>157 214</b>                        | <b>8 421 740</b>  |
| Разница между активами и<br>пассивами  | (371 998)                               | (942 292)        | (1 393 402)      | 4 611 697        | 59 944            | 126 152                               | 2 090 101         |
| Разница между активами и<br>пассивами,<br>по которым начисляются<br>проценты                           | 99 826                                  | (948 328)        | (1 391 506)      | 4 616 715        | 59 944            | (895)                                 | 2 435 756         |
| Разница между активами и<br>обязательствами, по которым<br>начисляются проценты,<br>нарастающим итогом | 99 826                                  | (848 502)        | (2 240 008)      | 2 376 707        | 2 436 651         | 2 435 756                             |                   |

В приведенной ниже таблице представлен анализ риска ликвидности и балансового процентного риска по состоянию на 31 декабря 2017 года.

|   | До востребования и менее |                  | 6мес -           |                  | Более 1        |            | Срок погашения не установлен |   | Итого |                   |
|---|--------------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|------------|------------------------------|---|-------|-------------------|
|   | 1 мес.                   | 1 - 6 мес.       | 1 год            | года             | Просроченные   | установлен |                              |   |       |                   |
| <b>АКТИВЫ</b>   |                          |                  |                  |                  |                |            |                              |   |       |                   |
| Средства в других банках  | 19 072                   | -                | -                | -                | -              | -          | -                            | - | -     | 19 072            |
| Ссуды, предоставленные клиентам   | 214 188                  | 675 167          | 704 056          | 5 730 993        | 621 382        | -          | -                            | - | -     | 7 945 786         |
| Ценные бумаги ССПСД   | 2 533 451                | -                | -                | -                | -              | -          | -                            | - | -     | 2 533 451         |
| <b>Итого активы, по которым начисляются проценты</b>  | <b>2 766 711</b>         | <b>675 167</b>   | <b>704 056</b>   | <b>5 730 993</b> | <b>621 382</b> | -          | -                            | - | -     | <b>10 498 309</b> |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 484 418                  | -                | -                | -                | -              | -          | -                            | - | -     | 484 418           |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ  | -                        | -                | -                | -                | -              | -          | 69 342                       | - | -     | 69 342            |
| Основные средства   | -                        | -                | -                | -                | -              | -          | 9 951                        | - | -     | 9 951             |
| Отложенный налоговый актив  | 27 652                   | -                | -                | -                | -              | -          | -                            | - | -     | 27 652            |
| Прочие активы   | 178 729                  | 28 260           | -                | -                | -              | -          | 49 815                       | - | -     | 256 804           |
| <b>ВСЕГО АКТИВЫ</b>   | <b>3 457 510</b>         | <b>703 427</b>   | <b>704 056</b>   | <b>5 730 993</b> | <b>621 382</b> | -          | <b>129 108</b>               | - | -     | <b>11 346 476</b> |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>  |                          |                  |                  |                  |                |            |                              |   |       |                   |
| Ссуды и средства банков   | 1 930 872                | -                | -                | -                | -              | -          | -                            | - | -     | 1 930 872         |
| Счета клиентов  | 601 252                  | 2 823 206        | 1 541 098        | 848 050          | -              | -          | -                            | - | -     | 5 813 606         |
| Выпущенные долговые ценные бумаги   | 127 021                  | 40 886           | 1 492            | 2 592            | -              | -          | -                            | - | -     | 171 991           |
| Субординированные кредиты   | -                        | -                | -                | 403 934          | -              | -          | -                            | - | -     | 403 934           |
| <b>Всего обязательств, по которым начисляются проценты</b>                                    | <b>2 659 145</b>         | <b>2 864 092</b> | <b>1 542 590</b> | <b>1 254 576</b> | -              | -          | -                            | - | -     | <b>8 320 403</b>  |
| Счета клиентов  | 898 950                  | -                | -                | -                | -              | -          | -                            | - | -     | 898 950           |
| Прочие обязательства  | 32 512                   | 17 975           | 74               | 33 630           | -              | -          | -                            | - | -     | 84 191            |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>   | <b>3 590 607</b>         | <b>2 882 067</b> | <b>1 542 664</b> | <b>1 288 206</b> | -              | -          | -                            | - | -     | <b>9 303 544</b>  |
| Разница между активами и пассивами  | (133 097)                | (2 178 640)      | (838 608)        | 4 442 787        | 621 382        | 129 108    | 2 042 932                    | - | -     |                   |
| Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты                           | 107 566                  | (2 188 925)      | (838 534)        | 4 476 417        | 621 382        | -          | 2 177 906                    | - | -     |                   |
| Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом | 107 566                  | (2 081 359)      | (2 919 893)      | 1 556 524        | 2 177 906      | 2 177 906  | -                            | - | -     |                   |

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса на отчетную дату.

В таблице представлены данные о погашении финансовых обязательств, показывающие еще не наступившие договорные сроки погашения (с учетом дополнительных соглашений о пересмотре условий по ранее заключенным договорам) по состоянию на 31 декабря 2018 года.

|   | До востребования и менее |                  |                  | Свыше 1 года   | Итого            |
|---|--------------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|
|   | 1 месяца                 | 1 - 6 мес.       | 6 мес. - 1 год   |                |                  |
| <b>Обязательства</b>  |                          |                  |                  |                |                  |
| Ссуды и средства банков                                     | 1 390 673                | -                | -                | -              | 1 390 673        |
| Счета клиентов  | 2 655 150                | 1 828 743        | 2 221 173        | 139 934        | 6 845 000        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                           | 8 926                    | 4 604            | 1 284            | -              | 14 814           |
| Субординированные кредиты                                   | -                        | -                | -                | -              | 0                |
| <b>Итого потенциальных будущих выплат по обязательствам</b> | <b>4 054 749</b>         | <b>1 833 347</b> | <b>2 222 457</b> | <b>139 934</b> | <b>8 250 487</b> |

В таблице представлены данные о погашении финансовых обязательств, показывающие еще не наступившие договорные сроки погашения (с учетом дополнительных соглашений о пересмотре условий по ранее заключенным договорам) по состоянию на 31 декабря 2017 года.

|   | До востребования и менее |                  |                  | Свыше 1 года     | Итого             |
|---|--------------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
|   | 1 месяца                 | 1 - 6 мес.       | 6 мес. - 1 год   |                  |                   |
| <b>Обязательства</b>  |                          |                  |                  |                  |                   |
| Ссуды и средства банков                                     | 1 935 089                | -                | -                | -                | 1 935 089         |
| Счета клиентов  | 1 501 223                | 2 854 099        | 1 592 636        | 921 932          | 6 869 890         |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                           | 127 947                  | 41 199           | 1 591            | 2 794            | 173 531           |
| Субординированные кредиты                                   | 2 134                    | 10 396           | 12 599           | 1 068 798        | 1 093 927         |
| <b>Итого потенциальных будущих выплат по обязательствам</b> | <b>3 566 393</b>         | <b>2 905 694</b> | <b>1 606 826</b> | <b>1 993 524</b> | <b>10 072 437</b> |

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, частично теряя при этом право на начисленные проценты.

#### Риск изменения процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок.

Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В следующей таблице представлен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года. Процентные ставки, действующие на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, представлены по видам финансовых активов и обязательств с целью определения процентного риска по каждому виду активов и обязательств и эффективности политики в области процентных ставок, применяемой Банком. Политика Банка в отношении процентных ставок анализируется и утверждается Правлением Банка.

|   | 31 декабря 2018 года |              |      | 31 декабря 2017 года |              |      |
|---|----------------------|--------------|------|----------------------|--------------|------|
|   | Руб.                 | Долл.<br>США | Евро | Руб.                 | Долл.<br>США | Евро |
| <b>АКТИВЫ</b>   |                      |              |      |                      |              |      |
| Финансовые активы, оцениваемые о справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 8,50                 | 6,13         | -    | 10,50                | 6,23         | -    |
| Средства в других банках  | 0,25                 | -            | -    | 3,06                 | -            | -    |
| Ссуды, предоставленные клиентам   | 11,07                | 9,12         | 8,82 | 12,74                | 8,37         | 8,98 |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>  |                      |              |      |                      |              |      |
| Ссуды и средства банков   | 8,57                 | -            | -    | 7,57                 | -            | -    |
| Депозиты юридических лиц  | 5,82                 | 5,00         | 2,88 | 6,58                 | 5,18         | 4,30 |
| Депозиты физических лиц   | 6,03                 | 1,30         | 0,57 | 7,20                 | 1,67         | 0,87 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги   | 7,57                 | -            | -    | 9,43                 | 2,00         | -    |
| Субординированные кредиты   | -                    | -            | -    | 5,25                 | -            | -    |

**Валютный риск**

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня рисков по различным валютам (долл. США и евро), по секторам экономики и в целом. Эти лимиты также соответствуют требованиям, установленным Центральным банком Российской Федерации.

Информация об уровне валютного риска Банка на 31 декабря 2018 года представлена ниже:

|  | Руб.             | Долл. США        | Евро             | Другая<br>валюта | Всего             |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>                          |                  |                  |                  |                  |                   |
| Денежные средства и их эквиваленты     | 773 606          | 45 517           | 40 903           | 12 277           | 872 303           |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | 71 172           | -                | -                | -                | 71 172            |
| Средства в других банках               | 43 628           | 15 916           | -                | -                | 59 544            |
| Ссуды, предоставленные клиентам        | 5 025 671        | 1 371 340        | 105 034          | -                | 6 502 045         |
| Ценные бумаги ССПСД                    | 1 664 425        | 1 118 763        | -                | -                | 2 783 188         |
| Основные средства                      | 8 312            | -                | -                | -                | 8 312             |
| Отложенный налоговый актив             | -                | -                | -                | -                | 0                 |
| Прочие активы                          | 215 132          | 145              | -                | -                | 215 277           |
| <b>ИТОГО АКТИВЫ</b>                    | <b>7 801 946</b> | <b>2 551 681</b> | <b>145 937</b>   | <b>12 277</b>    | <b>10 511 841</b> |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                   |                  |                  |                  |                  |                   |
| Ссуды и средства банков                | 1 390 673        | -                | -                | -                | 1 390 673         |
| Счета клиентов                         | 3 392 274        | 2 750 059        | 588 376          | 7 252            | 6 737 961         |
| Выпущенные долговые ценные бумаги      | 14 634           | -                | -                | -                | 14 634            |
| Отложенное налоговое обязательство     | 156 319          | -                | -                | -                | 156 319           |
| Прочие обязательства                   | 122 140          | -                | 13               | -                | 122 153           |
| Субординированные кредиты              | -                | -                | -                | -                | 0                 |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>              | <b>5 076 040</b> | <b>2 750 059</b> | <b>588 389</b>   | <b>7 252</b>     | <b>8 421 740</b>  |
| <b>ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>       | <b>2 725 906</b> | <b>(198 378)</b> | <b>(442 452)</b> | <b>5 025</b>     | <b>2 090 101</b>  |

**КБ «Гарант-Инвест» (АО)**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

Информация об уровне валютного риска Банка на 31 декабря 2017 года представлена ниже:

|  | Руб.             | Долл. США        | Евро             | Другая валюта | Всего             |
|--|------------------|------------------|------------------|---------------|-------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>                          |                  |                  |                  |               |                   |
| Денежные средства и их эквиваленты     | 399 616          | 21 042           | 51 235           | 12 525        | 484 418           |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | 69 342           | -                | -                | -             | 69 342            |
| Средства в других банках               | 19 072           | -                | -                | -             | 19 072            |
| Ссуды, предоставленные клиентам        | 5 800 003        | 1 894 924        | 250 859          | -             | 7 945 786         |
| Ценные бумаги ССПСД                    | 1 744 383        | 789 068          | -                | -             | 2 533 451         |
| Основные средства                      | 9 951            | -                | -                | -             | 9 951             |
| Отложенный налоговый актив             | 27 652           | -                | -                | -             | 27 652            |
| Прочие активы                          | 251 524          | 528              | 4 752            | -             | 256 804           |
| <b>ИТОГО АКТИВЫ</b>                    | <b>8 321 543</b> | <b>2 705 562</b> | <b>306 846</b>   | <b>12 525</b> | <b>11 346 476</b> |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                   |                  |                  |                  |               |                   |
| Ссуды и средства банков                | 1 930 872        | -                | -                | -             | 1 930 872         |
| Счета клиентов                         | 3 242 623        | 2 640 204        | 825 760          | 3 969         | 6 712 556         |
| Выпущенные долговые ценные бумаги      | 137 895          | 34 096           | -                | -             | 171 991           |
| Прочие обязательства                   | 83 444           | 747              | -                | -             | 84 191            |
| Субординированные кредиты              | 403 934          | -                | -                | -             | 403 934           |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>              | <b>5 798 768</b> | <b>2 675 047</b> | <b>825 760</b>   | <b>3 969</b>  | <b>9 303 544</b>  |
| <b>ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>       | <b>2 522 775</b> | <b>30 515</b>    | <b>(518 914)</b> | <b>8 556</b>  | <b>2 042 932</b>  |

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

|                               | 31 декабря 2018 года   |                                     | 31 декабря 2017 года   |                                     |
|-------------------------------|------------------------|-------------------------------------|------------------------|-------------------------------------|
|                               | Воздействие на прибыль | Воздействие на собственные средства | Воздействие на прибыль | Воздействие на собственные средства |
| Укрепление доллара на 5%      | (9 919)                | (7 935)                             | 1 526                  | 1 221                               |
| Укрепление евро на 5%         | (22 123)               | (17 698)                            | (25 946)               | (20 757)                            |
| Укрепление прочих валют на 5% | 251                    | 201                                 | 428                    | 342                                 |
| Ослабление доллара на 5%      | 9 919                  | 7 935                               | (1 526)                | (1 221)                             |
| Ослабление евро на 5%         | 22 123                 | 17 698                              | 25 946                 | 20 757                              |
| Ослабление прочих валют на 5% | (251)                  | (201)                               | (428)                  | (342)                               |

Банк предоставлял кредиты клиентам в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов.

#### Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной процентной ставкой, которые дают заемщику право досрочного погашения. Финансовый результат и капитал Банка за текущий год на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

#### Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Кредитный риск обусловлен вероятностью невыполнения контрагентами Банка своих обязательств, что, как правило, проявляется в невозврате (полностью или частично) основной суммы долга и процентов по нему в установленные договором сроки.



Максимальный уровень кредитного риска отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств.

Банк использует гибкую систему управления кредитным риском. Ключевой предпосылкой данной системы является кредитная политика, одобренная Правлением Банка, сопровождаемая формализованными для Банка стандартами кредитования и конкретными инструкциями, в разработке которых принимают участие работники всех уровней управленческой вертикали.

Основные элементы системы управления кредитным риском включают: организационное обеспечение кредитной деятельности; установление лимитов; оценку кредитного предложения и анализ кредитоспособности заемщика; сопоставление кредитов с установленными лимитами; определение процентной ставки с учетом возможных потерь по кредитам; распределение полномочий при принятии кредитных решений – авторизация кредитов; кредитный мониторинг; управление кредитным портфелем и восстановление проблемных кредитов.

Главной предпосылкой построения эффективной системы управления кредитным риском являются правильная оценка и контроль индивидуальных отношений с заемщиком, а также осторожный и взвешенный подход к управлению кредитным портфелем.

Основным фактором создания эффективной системы управления кредитным риском является развитие единой культуры кредитования путем внедрения стандартных инструкций для инициирования, анализа, принятия решения и мониторинга отдельных кредитов. Рамки для развития единой культуры кредитования, внедрения единообразных кредитных инструкций и подходов к управлению риском, определение предельно допустимого уровня риска представляют собой элементы официально утвержденной кредитной политики.

#### Географическая концентрация

Информация о географической концентрации активов и пассивов на 31 декабря 2018 года представлена в следующей таблице:

|  | Россия           | Страны<br>ОЭСР   | Другие<br>страны не<br>ОЭСР | Итого             |
|--|------------------|------------------|-----------------------------|-------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>                          |                  |                  |                             |                   |
| Денежные средства и их эквиваленты     | 870 180          | 2 123            | -                           | 872 303           |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | 71 172           | -                | -                           | 71 172            |
| Средства в других банках               | 59 544           | -                | -                           | 59 544            |
| Ссуды, предоставленные клиентам        | 6 502 045        | -                | -                           | 6 502 045         |
| Ценные бумаги ССПСД                    | 1 664 425        | 1 118 763        | -                           | 2 783 188         |
| Основные средства                      | 8 312            | -                | -                           | 8 312             |
| Отложенный налоговый актив             | -                | -                | -                           | -                 |
| Прочие активы                          | 215 132          | 145              | -                           | 215 277           |
| <b>ИТОГО АКТИВЫ</b>                    | <b>9 390 810</b> | <b>1 121 031</b> | <b>-</b>                    | <b>10 511 841</b> |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                   |                  |                  |                             |                   |
| Ссуды и средства банков                | 1 390 673        | -                | -                           | 1 390 673         |
| Счета клиентов                         | 6 223 749        | 51 698           | 462 514                     | 6 737 961         |
| Выпущенные долговые ценные бумаги      | 14 634           | -                | -                           | 14 634            |
| Отложенное налоговое обязательство     | 156 319          | -                | -                           | 156 319           |
| Прочие обязательства                   | 122 140          | 13               | -                           | 122 153           |
| Субординированные кредиты              | -                | -                | -                           | 0                 |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>              | <b>7 907 515</b> | <b>51 711</b>    | <b>462 514</b>              | <b>8 421 740</b>  |
| <b>ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>       | <b>1 483 295</b> | <b>1 069 320</b> | <b>(462 514)</b>            | <b>2 090 101</b>  |

**КБ «Гарант-Инвест» (АО)**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

Информация о географической концентрации активов и пассивов на 31 декабря 2017 года представлена в следующей таблице:

|  | Россия            | Страны<br>ОЭСР | Другие<br>страны не<br>ОЭСР | Итого             |
|--|-------------------|----------------|-----------------------------|-------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>                          |                   |                |                             |                   |
| Денежные средства и их эквиваленты     | 476 155           | 8 243          | 20                          | 484 418           |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | 69 342            | -              | -                           | 69 342            |
| Средства в других банках               | 19 072            | -              | -                           | 19 072            |
| Ссуды, предоставленные клиентам        | 7 945 786         | -              | -                           | 7 945 786         |
| Ценные бумаги ССПСД                    | 2 533 451         | -              | -                           | 2 533 451         |
| Основные средства                      | 9 951             | -              | -                           | 9 951             |
| Отложенный налоговый актив             | 27 652            | -              | -                           | 27 652            |
| Прочие активы                          | 256 804           | -              | -                           | 256 804           |
| <b>ИТОГО АКТИВЫ</b>                    | <b>11 338 213</b> | <b>8 243</b>   | <b>20</b>                   | <b>11 346 476</b> |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                   |                   |                |                             |                   |
| Ссуды и средства банков                | 1 930 872         | -              | -                           | 1 930 872         |
| Счета клиентов                         | 5 877 104         | 17 986         | 817 466                     | 6 712 556         |
| Выпущенные долговые ценные бумаги      | 171 991           | -              | -                           | 171 991           |
| Прочие обязательства                   | 84 191            | -              | -                           | 84 191            |
| Субординированные кредиты              | 403 934           | -              | -                           | 403 934           |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>              | <b>8 468 092</b>  | <b>17 986</b>  | <b>817 466</b>              | <b>9 303 544</b>  |
| <b>ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>       | <b>2 870 121</b>  | <b>(9 743)</b> | <b>(817 446)</b>            | <b>2 042 932</b>  |

**27. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ**

В соответствие с Международными стандартами финансовой отчетности события после отчетной даты отсутствуют.

Подписано от имени Правления Банка: 29 марта 2019 года

Председатель Правления Банка  
 Касьянов И.Д.



Главный бухгалтер  
 Багдашкина Н.П.

