Исх. №290 от 16.03.2017

ИНЭКСПЕРТИЗА

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой бухгалтерской отчетности
Коммерческого банка
«Гарант-Инвест»
(Акционерное общество)
за 2016 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам КБ «Гарант-Инвест» (АО)

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование: Коммерческий банк «Гарант-Инвест» (Акционерное общество) [КБ «Гарант-Инвест» (АО)]

Государственный регистрационный номер: 1037739429320

Место нахождения: 127051, г.Москва, 1-ый Колобовский пер., д.23

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза» (ООО «ФинЭкспертиза»)

Государственный регистрационный номер: 1027739127734

Место нахождения: 129090, Российская Федерация, г. Москва, Олимпийский проспект, дом 14

Наименование саморегулируемой организации аудиторов: Саморегулируемая организация аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (свидетельство от 01 декабря 2016 года)

Регистрационный номер записи в реестре аудиторских организаций (ОРНЗ): 11603076287

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности Коммерческого банка «Гарант-Инвест» (Акционерное общество) (далее – Банк), состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01 января 2017 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
  - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 01 января 2017 года;
  - Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 января 2017 года;
  - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2017 года;
- Пояснительной информации.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности.

МНЕНИЕ

По нашему мнению, годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 2 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 02 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов 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 перерасчет и сравнение числовых показателей и иной информации. Данные процедуры проводились нами исключительно с целью формирования суждения в отношении вопросов, подлежащих рассмотрению согласно статье 42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности».

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 01 января 2017 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 годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

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 01 января 2017 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 01 января 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и 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 01 января 2017 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рисками, рискам потери ликвидности и 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 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и 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 01 января 2017 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документам 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 2016 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 системы 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.

Заместитель Генерального директора
действует на основании доверенности №02-01-160677
от 01.07.2016г. сроком до 30.06.2017г. Н.Е. Борзова

«16» марта 2017г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)		
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45	17544201	2576	

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

Кредитной организации
Коммерческий Банк Гарант-Инвест (Акционерное общество)
/ КБ Гарант-Инвест (АО)
Почтовый адрес
127051 г.Москва, 1-ый Колобовский пер., д.23

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства		64686	128254
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		256780	408524
2.1	Обязательные резервы		84089	71474
3	Средства в кредитных организациях		123486	212603
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность		8921171	10784180
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		1330329	1909378
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	316924
8	Требования по текущему налогу на прибыль		0	11026
9	Отложенный налоговый актив		3319	3410
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		8792	4753
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы		402024	17133
13	Всего активов		11110587	13796185
	II. ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		1126494	1861000
15	Средства кредитных организаций		11	9
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		7864897	10550622
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		5560796	8605657
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	501
18	Выпущенные долговые обязательства		165907	68345
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		17047	512
20	Отложенное налоговое обязательство		953	124273
21	Прочие обязательства		44059	98998
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		239666	12907
23	Всего обязательств		9459034	12717167
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)		502563	502563
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0

26	Эмиссионный доход		32170	32170
27	Резервный фонд		534746	347212
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		4155	9539
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		498	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		775500	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		0	0
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-198079	187534
35	Всего источников собственных средств		1651553	1079018
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		1274349	3015143
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		163010	250735
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления Касьянов Игорь Леонидович

М.П.

Главный бухгалтер Багдашкина Наталья Петровна

Исполнитель Каплина Ирина Александровна
Телефон: (495) 650-9003

10.02.2017

Коммерческий банк "Гарант-Инвест" (Акционерное общество) КБ "Гарант-Инвест" (АО) 1037739429320 МОСКВА

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)		
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45	17544201	2576	

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2016 год

Кредитной организации
Коммерческий Банк Гарант-Инвест (Акционерное общество)
/ КБ Гарант-Инвест (АО)

Почтовый адрес
127051 г.Москва, 1-ый Колобовский пер., д.23

Код формы по ОКУД 0409807
вартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		1616815	1561778
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		286	2382
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1539460	1342051
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		77069	217345
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		622421	798708
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		100964	289118
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		512876	502878
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		8581	6711
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		994394	763070
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-944998	-783012
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		739	-2213
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		49396	-19942
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами,оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-20274	-2381
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		42502	41554
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	-2
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-26825	-367834
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		70385	542478
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	1492
14	Комиссионные доходы		121361	147313
15	Комиссионные расходы		41830	39407
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		1	-29224
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-264783	47115
19	Прочие операционные доходы		104590	5180

20	Чистые доходы (расходы)		34523	325342
21	Операционные расходы		283466	151823
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-248943	174419
23	Возмещение (расход) по налогам		-50864	-13115
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-198079	187534
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-198079	187534

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-198079	187534
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		585	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		585	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		88	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		497	0
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		608	6129
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		608	6129
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		4276	-3411
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-3668	9540
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-3171	9540
10	Финансовый результат за отчетный период		-201250	197074

Председатель Правления Касьянов Игорь Леонидович

М.П.

Главный бухгалтер Багдашкина Наталья Петровна

Исполнитель Каплина Ирина Александровна
Телефон: (495) 650-9009

10.02.2017

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)		
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45	17544201	2576	

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ

(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.01.2017 года

Кредитной организации
Коммерческий Банк Гарант-Инвест (Акционерное общество)
/ КБ Гарант-Инвест (АО)
Почтовый адрес
127051 г.Москва, 1-ый Колобовский пер., д.23

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс.руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		534733.0000	X	534733.0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		534733.0000	X	534733.0000	X
1.2	привилегированными акциями		0.0000	X	0.0000	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		584138.0000	X	60645.0000	X
2.1	прошлых лет		0.0000	X	0.0000	X
2.2	отчетного года		584138.0000	X	60645.0000	X
3	Резервный фонд		534746.0000	X	347212.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо		не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		1653617.0000	X	942590.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо		не применимо	
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000		0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		1553.0000	1035.0000	19.0000	28.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо		не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000		0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо		не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо		не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо		не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)	*	0.0000		0.0000	
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо		не применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000		0.0000	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000		0.0000	
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		1035.0000	X	28.0000	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		2588.0000	X	47.0000	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)		1651029.0000	X	942543.0000	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000	X
31	классифицируемые как капитал		0.0000	X	0.0000	X
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	X	0.0000	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	X	0.0000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала					

			0.0000		0.0000	
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		Не применимо		Не применимо	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, устанавливаемые Банком России, всего, в том числе:		1035.0000	X	28.0000	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		1035.0000	X	28.0000	X
41.1.1	нематериальные активы		1035.0000	X	28.0000	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0.0000	X	0.0000	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		0.0000	X	0.0000	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0.0000	X	0.0000	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0.0000	X	0.0000	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	X	0.0000	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		1035.0000	X	28.0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	X	0.0000	X
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)		1651029.0000	X	942543.0000	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		479144.0000	X	634509.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		Не применимо	X	Не применимо	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		Не применимо	X	Не применимо	X
50	Резервы на возможные потери		Не применимо	X	Не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		479144.0000	X	634509.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000		0.0000	
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		Не применимо		Не применимо	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, устанавливаемые Банком России, всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0.0000	X	0.0000	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0.0000	X	0.0000	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	X	0.0000	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		0.0000	X	0.0000	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	X	0.0000	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	X	0.0000	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся выходящим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	X	0.0000	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	X	0.0000	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		479144.0000	X	634509.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		2130173.0000	X	1577052.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		13924255.0000	X	13440319.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		13924255.0000	X	13440319.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		13924255.0000	X	13440319.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)		11.8572	X	7.0128	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)		11.8572	X	7.0128	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)		15.2983	X	11.7337	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		5.1250	X	0.0000	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0.6250	X	0.0000	X
66	антициклическая надбавка		0.0000	X	0.0000	X
67	надбавка за системную значимость банков		0.0000	X	0.0000	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		5.8600	X	0.0000	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	X	5.0000	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	X	6.0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	X	10.0000	X

Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000	X	0.0000	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000	X	0.0000	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		3319.0000	X	0.0000	X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			X		X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			X		X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			X		X

Примечание.
Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях
N
сопроводительной информации к форме 0409808.
Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом
Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		11225751	9547394	7752147	15804595	13327741	9718692
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		768454	768454	0	2512906	2512906	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		303147	303147	0	651906	651906	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		35983	33491	6698	43131	39686	7937
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		35983	33491	6698	43131	39686	7937
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	316924	316924	158462
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		10421314	7745449	7745449	12931634	10458225	9552293
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		9134	9134	1827	217311	217311	43462
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		9134	9134	1827	217311	217311	43462
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		2106816	869326	1272172	1378100	179747	261067
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		385012	79542	87496	353127	21385	23524
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		1721804	789784	1184676	1024973	158362	237543
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализиро-		0	0	0	0	0	0

	ванным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными							
10	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		322	320	488	2298	22751	10147
10.1	с коэффициентом риска 140 процентов		132	131	183	0	0	0
10.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
10.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
10.4	с коэффициентом риска 300 процентов		51	51	153	1173	1161	3483
10.5	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	1125	11114	6664
14	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		222136	209696	184209	341620	328713	286648
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском		163010	158238	158238	250735	244078	244078
14.2	по финансовым инструментам со средним риском		59126	51458	25971	90885	84635	42570
14.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
14.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0		0	1250672		50031

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.
<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").
<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standart & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату: Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Данные на отчетную дату: Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Данные на отчетную дату: Совокупная величина кредитного риска	Данные на начало отчетного года: Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Данные на начало отчетного года: Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Данные на начало отчетного года: Совокупная величина кредитного риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
11	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
12	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб.(кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
16	Операционный риск, всего, в том числе:		144380.0	99048.0
16.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		1419701.0	1996952.0
16.1.1	чистые процентные доходы		763070.0	1575404.0
16.1.2	чистые непроцентные доходы		656631.0	421548.0
16.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		933188.0	1554813.0
17.1	процентный риск, всего, в том числе:		74655.0	116159.0
17.1.1	общий		34337.0	24123.0
17.1.2	специальный		40318.0	92036.0
17.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
17.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	8226.0
17.2.1	общий		0.0	4113.0
17.2.2	специальный		0.0	4113.0
17.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
17.3	валютный риск, всего в том числе:		0.0	0.0
17.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
17.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
17.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0
17.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0
17.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		3956228	1208872	2747356
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		3685853	985337	2700516
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		257935	224002	33933
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		12440	-467	12907
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0		0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
			01.01.2017	01.10.2016	01.07.2016	01.04.2016
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		1651029.0	1549640.0	1899524.0	1209079.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований		11276593.0	11059782.0	12616512.0	12895710.0

	под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.					
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		14.6	14.0	15.1	9.4

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применимое право	Регулятивные условия					
				Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Компания"БАХИР ТРЭЙДИНГ ЛИМИТЕД" ООО	не применимо	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе	субординированный кредит (депозит, заем)	478646	478646
2	КБ"Гарант-Инвест" (АО)	10102576В	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	не применимо	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акции	502563	502563 тыс.российских рублей

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия							Проценты/дивиденты/купонный доход				
	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий инструмента прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидедов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	15.06.2007	срочный	05.06.2022	нет	не ранее чем через 5 лет с даты включения в состав источников доп.капитала. Без согласования с Банком Р невозможно досрочно прекратить обязательства по договору	не применимо	фиксированная ставка	5.25	нет	не применимо	нет
2	акционерный капитал	14.10.1999	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	нет
		27.12.2000										
		27.12.2001										
		23.06.2010										
		06.11.2013										

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденты/купонный доход											
	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование эмитента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1	некумулятивный	конвертируемый	В случае, если у Заемщика по сост. на отч. дату,возникли след. осно-я:пок-ль бав.капитала Заемщ. в соотв.с треб.Полож.Банка России №395-П,достиг знач.ниже 2%	полностью или частично	не применимо	обязательная	базовый капитал	КБ "Гарант-Инвест" (АО)	да	законодательно	полностью или частично	постоянный
2	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	законодательно	полностью или частично	не применимо

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
	34	35	36	37
1	не применимо	не применимо	да	не применимо
2	не применимо	не применимо	да	не применимо

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 4629190, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 999547;

1.2. изменения качества ссуд 2431186;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 196037;

1.4. иных причин 1002420.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 3682331, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 819;

2.2. погашения ссуд 2856136;

2.3. изменения качества ссуд 382486;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 610028;

2.5. иных причин 832117.

Председатель Правления Касьянов Игорь Леонидович

Главный бухгалтер Баранжина Наталья Петровна

М.П.

Исполнитель Каплина Ирина Александровна
Телефон:(495) 650-9003
10.02.2017

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)		
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45	17544201	2576	

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)

на 01.01.2017 года

Кредитной организации
(Коммерческий Банк Гарант-Инвест (Акционерное общество)
/ КБ Гарант-Инвест (АО)

Почтовый адрес
127051 г.Москва, 1-ый Колобовский пер., д.23

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение на отчетную дату	Фактическое значение на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	11.9	7.0
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	11.9	7.0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	15.3	11.7
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	48.0	48.4
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	77.4	87.3
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	31.6	21.8
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 13.6 Минимальное 0.0	Максимальное 18.8 Минимальное 1.9
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	393.1	724.5
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.1	0.1
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов со сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		11110587
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		70595
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		183967
7	Прочие поправки		87486
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		11277663

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		9827529.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		2588.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		9824941.0
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		1197090.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		70595.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		1267685.0
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		209696.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		25729.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		183967.0
	Капитал риска		
20	Основной капитал		1651029.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		11276593.0
	Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III ((строка 20/ строка 21), процент		14.6

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2016		Данные на 01.07.2016		Данные на 01.10.2016		Данные на 01.01.2017	
			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований	величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований	величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований	величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ									
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X		X		X	
	ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ									
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:									
3	стабильные средства									
4	нестабильные средства									
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:									
6	операционные депозиты									
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)									
8	необеспеченные долговые обязательства									
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств,									

	всего, в том числе:									
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения									
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам									
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности									
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам									
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам									
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X		X		X	
	ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ									
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО									
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств									
19	Прочие притоки									
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)									
	СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ									
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X		X		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X		X		X		X	

Председатель Правления Касьянов Игорь Леонидович

Главный бухгалтер Багдашкина Наталья Петровна

М.П.

Исполнитель Каплина Ирина Александровна

Телефон: (495) 650-9003

10 02.2017

Акционерное общество Коммерческий банк "Гарант-Инвест" КБ "Гарант-Инвест" (АО) МОСКВА

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)		
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45	17544201	2576	

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

Кредитной организации
Коммерческий Банк Гарант-Инвест (Акционерное общество)
/ КБ Гарант-Инвест (АО)

Почтовый адрес
127051 г.Москва, 1-ый Колобовский пер., д.23

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		778110	272339
1.1.1	проценты полученные		1502836	1605639
1.1.2	проценты уплаченные		-651413	-787614
1.1.3	комиссии полученные		121361	147313
1.1.4	комиссии уплаченные		-41830	-39407
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-20274	-2381
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-26825	-367834
1.1.8	прочие операционные доходы		104597	6672
1.1.9	операционные расходы		-282745	-151925
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		72403	-138124
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-2992471	-1290748
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-12615	18436
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		917584	-3229194
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-423387	207916
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-734506	-237786
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		2	-7
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-2685725	1984734
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-501	501
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		97562	40011
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-150885	-75359
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-2214361	-1018409
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		695547	932950
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		42502	41554
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		316924	-316924

2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	-2
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-3541	553
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		1051432	658231
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		775500	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		775500	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		70385	542478
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-317044	182300
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		677907	495607
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		360863	677907

Председатель Правления Кабянов Игорь Леонидович

Главный бухгалтер Багдашкина Наталья Петровна

Исполнитель Каплина Ирина Александровна
Телефон: (495) 650-9003

10.02.2017

Акционерное общество Коммерческий банк "Гарант-Инвест" ОГРН 1037739420320 Москва
КБ "Гарант-Инвест" (АО)

Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
КБ «Гарант-Инвест» (АО)
за 2016 год

При подготовке и составлении годового отчета за 2016 год Коммерческий Банк «Гарант-Инвест» Акционерное Общество (КБ «Гарант-Инвест» АО), (далее - Банк) руководствовался Федеральным законом "О банках и банковской деятельности", Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации от 16 июля 2012 года № 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" с последующими изменениями и дополнениями, Указанием Банка России от 04 сентября 2013 года № 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности», Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» с последующими изменениями и дополнениями. Учетной политикой Банка, а также другими нормативными документами, регламентирующими деятельность кредитных организаций.

Отчетный период для составления годовой отчетности с 01 января по 31 декабря 2016 года. Отчетность составлена в тысячах рублей.

По состоянию на 01 января 2017 года Банк зарегистрирован по адресу: 127051, Москва, 1-ый Колобовский пер., д. 23.

Банк не имеет филиалов на территории Российской Федерации, а также зарубежных филиалов и представительств, не имеет дополнительных офисов и иных обособленных подразделений.

Банк не возглавляет банковскую (консолидированную) группу, а также не является участником банковской (консолидированной) группы.

Для осуществления банковской деятельности Банк имеет следующие виды лицензий:

- Лицензия, выданная Центральным банком Российской Федерации на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, № 2576 от 24.10.2014 года;
- Лицензия, выданная Центральным банком Российской Федерации на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц), № 2576 от 24.10.2014 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, № 077-07638-001000 от 23.04.2004 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам на осуществление дилерской деятельности, № 007-07636-010000 от 23.04.2004 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам на осуществление брокерской деятельности, № 077-07634-100000 от 23.04.2004 года.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации (номер Банка по реестру № 838 от 15.07.2005).

КБ «Гарант-Инвест» (АО) имеет кредитный рейтинг по международной шкале «BB» прогноз стабильный, а также по национальной шкале «BBB+» прогноз стабильный

присвоенный национальным рейтинговым агентством, компанией АО «Рус-Рейтинг». Данный рейтинг был актуален в течение 2016 года, а также по состоянию на 01 января 2017 года.

Решением от 28 декабря 2016 года Банк России отказал во внесении сведений о АО «Рус-Рейтинг» в реестр кредитных рейтинговых агентств. В связи с этим, присвоенные Банку АО «Рус-Рейтинг» рейтинги, далее не актуализируются и отзываются.

2016 год прошел под знаком затухания кризиса, стабилизации экономической ситуации, укрепления курса национальной валюты.

В то же время Банку России в 2016 не удалось реализовать политику удешевления заимствований путем снижения ключевой ставки. С начала года ставка уменьшилась всего на 1% с 11% до 10%.

Банк России продолжил политику оздоровления банковского сектора путем очистки финансового рынка от недобросовестных и слабых игроков. В течение 2016 года количество кредитных организаций в России уменьшилось на 110, из них у 63 были отозваны лицензии, что не способствовало укреплению доверия на межбанковском рынке. Межбанковские кредиты как источник ликвидности остались доступны лишь наиболее крупным банкам.

Ужесточились требования Банка России к организации банками работы в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, требования к качеству компаний – клиентов и заемщиков банков, к контролю за движением денежных средств и анализу экономической обоснованности операций клиентов.

В условиях экономической нестабильности идет активная конкурентная борьба за клиентов и заемщиков, осуществляющих реальную деятельность в различных секторах экономики. Приоритет здесь имеют банки с государственным участием и наиболее крупные коммерческие банки, так как имеют доступ к дешевым долгосрочным ресурсам. В течение 2016 года сохранилась тенденция оттока средств клиентов в банки с государственным участием и наиболее крупные банки.

Продолжился рост доли государственного сектора в экономике. Увеличилась доля социальных выплат в объеме доходов граждан (>19%) за счет сокращения доходов от предпринимательской деятельности и имущества, принадлежащего гражданам на праве собственности.

Являясь универсальным банковским учреждением, в течение 2016 года Банк оказывал клиентам и контрагентам широкий спектр услуг, обеспечивая качественный банковский сервис.

В качестве ключевых клиентских сегментов Банком на 2016 год определены:

- в корпоративном бизнесе – юридические лица и индивидуальные предприниматели, предприятия малого и среднего бизнеса;
- в розничном бизнесе – все сегменты розничного бизнеса при активном развитии системы персонального обслуживания VIP-клиентов Банка.

Банк ориентируется, прежде всего, на следующие сегменты рынка банковских и финансовых услуг:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц – клиентов Банка;
- кредитование предприятий и организаций различных форм собственности;
- предоставление потребительских кредитов;
- операции на межбанковском рынке;
- операции на рынке ценных бумаг;
- привлечение денежных средств физических лиц;
- корреспондентские отношения и международные расчеты;
- внешнеэкономическая деятельность;
- работа с банковскими картами.

Корпоративным и частным клиентам предлагается универсальный комплекс банковских услуг, включающий все виды расчетов, конверсионные и документарные операции, выполнение функций валютного контроля, кредитование, инкассация, расчетно-кассовое обслуживание, иные услуги. Банк предлагает гибкую и дифференцированную по суммам, срокам и видам валют линейку вкладов физических лиц, а также именные сберегательные сертификаты.

Банком постоянно совершенствуется качество обслуживания, предлагаются новые услуги и технологии.

Банк ставит перед собой серьезные цели. В планах укрепление позиций на банковском рынке по всем направлениям.

Большой объем операций в 2016 году пришелся на операции с ценными бумагами, получение финансирования от Банка России под залог ценных бумаг.

В части формирования портфеля ценных бумаг, Банк в течение года придерживался консервативной политики размещения ресурсов в ценные бумаги. Предпочтение отдавалось эмитентам, входящим в ломбардный список Банка России: облигациям федерального займа, облигациям регионов РФ и корпоративным облигациям с высоким инвестиционным рейтингом.

По состоянию на 01.01.2017 корреспондентская сеть КБ «Гарант-Инвест» (АО) включает:

33 корреспондентских счета НОСТРО, из них счетов, открытых в:
– российских банках – 20 счетов;
– иностранных банках - 10 счетов;
– небанковских кредитных организациях – 3 счета.

Исключена информация по банкам с отозванной лицензией (АКБ «Славянский банк» (ЗАО), «СБ Банк» (ООО), ООО КБ «КРЕДО ФИНАНС»).

Контрагентами Банка являются 50 кредитных организаций, с которыми заключены Соглашения о сотрудничестве на межбанковском рынке (Генеральные соглашения).

Стратегия развития на 2016-2017 год нацелена на рост и повышение конкурентоспособности Банка и основывается на принципах абсолютной надежности, эффективности и прозрачности деятельности. Банк планирует дальнейшую диверсификацию своих активов и выход на новые для себя направления в бизнесе, что позволит сделать значительный шаг в обеспечении стабильности для акционеров и вкладчиков и повышении доходности бизнеса.

Банком ведется работа по увеличению клиентской базы за счет новых финансово стабильных клиентов, активному развитию партнерских отношений с существующими и новыми корпоративными и частными клиентами, в том числе и теми, которые нуждаются в персональном обслуживании, а также с клиентами, осуществляющими внешнеэкономическую деятельность.

Основные усилия Банка в работе с клиентами сосредоточены в корпоративном секторе и программе Private Banking. Исходя из этих задач, приоритетными направлениями будут дальнейшее развитие программ персонального обслуживания и предложение клиентам программы новых услуг и сервисов. В число важнейших направлений работы входит активное развитие кредитования и более масштабная работа на фондовом рынке. Банк будет продолжать работу над новыми инструментами привлечения и размещения денежных средств, продуктами и услугами, предлагая гибкие решения и выгодные условия для своих клиентов и партнеров.

Одной из приоритетных задач остается сохранение высокого качества обслуживания и совершенствование уровня автоматизации банковских процессов, что позволит повысить производительность труда и добиться безошибочности и скорости выполнения операций.

В отчетном году КБ «Гарант-Инвест» (АО) продолжил развитие программы выпуска и обслуживания банковских карт. Количество действующих банковских карт в 2016 году составило 2,5 тыс. шт. Средние остатки на счетах расчетов с использованием банковских карт увеличились в 2016 году на 11%.

Держателям всех типов банковских карт VISA и MasterCard предоставлялись услуги «SMS/E-mail-информирование», сервисные карты Priority Pass, а также банковские карты с разрешенным лимитом кредитования в форме «овердрафт».

Клиентам Банка предложены новые бесконтактные банковские карты MasterCard Standard, оснащенных чипом, работающим по современной технологии **MasterCard PayPass.** Данные карты позволяют клиентам КБ «Гарант-Инвест» (АО) оплачивать товары и услуги в одно касание. Для того чтобы осуществить оплату, достаточно поднести карту к бесконтактному считывающему устройству кассы торгового предприятия либо к терминалу, оснащенному логотипом MasterCard PayPass. Средства списываются с карты, при этом при покупке на небольшую сумму не требуется вводить PIN-код или подписывать чек.

КБ «Гарант-Инвест» (АО) в 2016 году вступил в **Национальную платежную систему «МИР».** В декабре 2016 года КБ «Гарант-Инвест» (АО) завершил сертификацию эквайринга (приема) карт Национальной платежной системы «Мир» и приступил к обслуживанию соответствующих карт в операционной кассе и торгово-сервисной сети Банка.

Владельцы всех банковских карт Visa и MasterCard могут оформить страховой полис выезжающих за рубеж и путешествующих по России. Полис выезжающих за рубеж категории **«PREMIUM+» «PREMIUM», «CLASSIC», «SPORT»** может быть оформлен к Основной или Дополнительной карте Visa и MasterCard на протяжении всего срока их действия сроком на один, два или три года. КБ «Гарант-Инвест» стремится к тому, чтобы расчёты с использованием банковских карт были не только удобными, но и безопасными. Все банковские карты КБ «Гарант-Инвест» подключены к уникальной технологии **3D-Secure**, которая позволяет в защищенном режиме проводить оплату покупок и услуг в сети Интернет.

Постоянно совершенствуется качество обслуживания, предлагаются новые услуги и технологии. В 2016 году клиентам Банка активно предлагались сервисы дистанционного банковского обслуживания «Частный клиент» и «Мобильные платежи» для компьютеров и мобильных устройств. Сервисы ДБО «Частный клиент» и «Мобильные платежи» позволяют владельцам банковских карт КБ «Гарант-Инвест» осуществлять переводы денежных средств с одной своей банковской карты на другую, проводить платежи с помощью банковских карт в пользу различных поставщиков услуг.

Банк продолжает успешно развивать эквайринг. На 01 января 2017 года терминальная сеть Банка составляет 222 POS-терминала, установленные в различных торговых точках г.Москвы и Московской области и позволяющие предприятиям торговли и сферы обслуживания принимать в качестве оплаты за свои товары и услуги все виды международных банковских карт. В 2016 году на обслуживании в Банке находилось более 117 торговых точек, и их количество продолжает увеличиваться. В отчетном году дополнительно открыто 30 новых торговых точек, и обороты по эквайрингу увеличились на 4% по сравнению с прошлым годом.

Зарплатные проекты Банка обеспечиваются платежными системами VISA и MasterCard, которые предоставляют гораздо больше преимуществ по сравнению с другими банковскими картами. В 2016 году Банк начал обслуживать 13 новых зарплатных проектов и всего на конец отчетного года на обслуживании в Банке находилось 59 зарплатных проекта с годовым оборотом более 502 млн. руб. В рамках зарплатных проектов КБ «Гарант-Инвест» предлагает как обычные дебетовые карты, так и карты с разрешенным овердрафтом сотрудникам предприятий и организаций – клиентов Банка.

Для клиентов Банка - юридических лиц осуществляется выпуск и обслуживание корпоративных банковских карт. В 2016 году на обслуживании в Банке находилось 7 корпоративных проектов.

КБ «Гарант-Инвест» (АО), с учетом сложившейся рыночной ситуации, продолжит сотрудничество с банками-контрагентами, уделяя в то же время значительное внимание анализу рисков. Банк продолжит развивать связи с иностранными банками для повышения качества услуг в сфере международных расчетов.

В условиях макроэкономической нестабильности необходима серьезная диверсификация активов Банка, повышение качества управления ресурсами. Поэтому важным направлением для Банка будет являться работа на фондовом рынке, расширение спекулятивных операций с облигациями и векселями крупных банков и корпоративных эмитентов.

Основным фактором, повлиявшим на финансовые результаты деятельности Банка, стала переоценка риска по всему кредитному портфелю Банка с последующим доформированием резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности. Для поддержания финансовой устойчивости акционерами Банка в 2016 году была оказана финансовая помощь в сумме 775 500 тыс. руб.

В течение 2016 года дивиденды акционерам Банка за текущий год не выплачивались.

В связи с полученным Банком убытком дивиденды по итогам 2016 года выплачиваться не будут.

Руководство Банка

Персональный состав Совета директоров Банка:

Фамилия, Имя, Отчество	**Доля принадлежащих голосующих акций Банка,%**
Черемисин Владимир Александрович	0,0
Грецов Андрей Анатольевич	0,0
Касьянов Игорь Леонидович	0,0
Булавинцева Татьяна Владимировна	0,0
Председатель Совета директоров:	
Панфилов Алексей Юрьевич	47,9286*

*Доля Панфилова Алексея Юрьевича и группы связанных с ним лиц.

Лицо, занимающее должность (исполняющее функции) единоличного исполнительного органа Банка (Председатель Правления Банка) – Касьянов Игорь Леонидович. В акционерном капитале Банка не участвует.

Персональный состав Правления Банка – коллегиального исполнительного органа Банка:

Фамилия, Имя, Отчество	**Доля принадлежащих голосующих акций Банка,%**
Полетаева Надежда Михайловна	0,0
Васюков Алексей Иванович	0,0
Синельщикова Наталья Юрьевна	0,0
Багдашкина Наталья Петровна	0,0

Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики

Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Банком разработаны и утверждены Учетная политика в целях бухгалтерского учета, рабочий план счетов бухгалтерского учета, формы первичных документов, применяемых для оформления операций, порядок проведения отдельных учетных операций, порядок проведения инвентаризации и методы оценки видов имущества и обязательств, правила документооборота и технология обработки учетной информации, порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями, а также другие порядки, регламентирующие отражение в учете операций, необходимые для организации бухгалтерского учета.

Учетная политика Банка сформирована на следующих основополагающих принципах бухгалтерского учета:

1. Принцип имущественной обособленности, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников.
2. Принцип непрерывности деятельности, предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.
3. Принцип последовательности применения учетной политики, предусматривающий, что выбранная Банком учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому.

Изменения в учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве РФ или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета, обеспечивающих более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности или изменения условий его деятельности.

4. Принципы временной определенности фактов хозяйственной деятельности, когда факты хозяйственной деятельности Банка относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место (поступили документы), независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
5. Принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учете активов пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.
6. Реализация учетной политики Банка строится на соблюдении таких критериев, как:

- преемственность, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полнота и своевременность отражения в бухгалтерском учете всех факторов хозяйственной деятельности;
- осмотрительность, то есть готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов;
- приоритет содержания над формой, то есть отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- непротиворечивость, то есть тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- рациональность, то есть рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;
- открытость, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиций Банка.

Основы составления отчетности соответствуют следующим основополагающим принципам:

- документальная обоснованность - все данные отчетности формируются на основе первичных документов бухгалтерского учета, и иных документов, предусмотренных нормативными актами Банка России;
- своевременное и точное отражение банковских операций в отчетности;

- сопоставимость отчетных данных с показателями предыдущего отчетного периода и между показателями различных видов и форм отчетности.
- юридическая сила - формы отчетности являются официальными документами Банка, который в соответствии с действующим законодательством несет ответственность за их достоверность, правильность оформления и своевременность представления.

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая переоценивается для объектов:
- внесенных участниками в счет вкладов в уставный капитал Банка - по договоренности;
- полученных безвозмездно - экспертным путем или по данным документов приема-передачи;
- приобретенных за плату - исходя из фактически произведенных затрат, включая расходы по доставке, монтажу, сборке и установке,
- построенных хозяйственным или подрядным способом - по фактической себестоимости строительства.

Основные средства учитываются без НДС, который относится на расходы в момент ввода основного средства в эксплуатацию. Первоначальная стоимость амортизируемого имущества изменяется в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации объектов и по иным аналогичным основаниям. Произведенный ремонт основных средств относится на расходы.

Лимит стоимости для принятия основных средств, ранее не эксплуатировавшихся, к бухгалтерскому учету составлял в 2016 году 100,0 тыс. руб. Основные средства, имеющие стоимость менее 100,0 тыс. руб. списывались на расходы в момент введения их в эксплуатацию.

В учетной политике Банка предусмотрен метод начисления амортизации линейным способом.

Материалы отражаются в учете по фактической стоимости, которая включает расходы, связанные с приобретением и доведением материалов до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

Учтенные Банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги, выкупленные для погашения; выкупленные до срока погашения собственные ценные бумаги для перепродажи; ценные бумаги для перепродажи на комиссионных началах; ценные бумаги на хранении по договорам хранения).

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются по стоимости, указанной в договоре залога.

Депозитарный учет ценных бумаг ведется в соответствии с "Правилами ведения учета депозитарных операций в кредитных организациях в РФ" Центрального банка РФ от 25.07.1996 № 44.

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности; возникающая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме, так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования по поставке ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, отражаются на балансе по рыночным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг - по цене приобретения.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет с последующей переоценкой в установленном порядке.

Финансовые обязательства могут возникать как в денежной, так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

Обязательства по поставке ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, отражаются на балансе по рыночным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг - по цене приобретения.

В Учетной политике Банка закреплен принцип отражения доходов и расходов Банка по счетам бухгалтерского учета по методу «начисления».

Списание доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы осуществляется ежемесячно. При наступлении периода к которому они относятся, расходы будущих периодов списываются полностью или частично на расходы отчетного периода, доходы будущих периодов - на отчетной период, в той части, которая относится к отчетному периоду.

Нереализованные курсовые разницы возникают в процессе ежедневной переоценки статей баланса в связи с изменением курса иностранных валют, устанавливаемого Банком России и отражаются на отдельных лицевых счетах по статьям доходов и расходов.

Доходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу, действующему на день получения доходов.

Расходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день оплаты.

Банк производит частичное использование прибыли ежемесячно - на отчисление авансовых платежей по налогу на прибыль и уплату налога на основании сданной налоговой декларации, а её окончательное распределение производится по итогам года по решению Общего собрания акционеров Банка.

В 2016 году Банк не вносил существенных изменений в Учетную политику Банка, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности.

Не применение правил бухгалтерского учета, повлекшее недостоверность отражения имущественного и финансового положения Банка отсутствует.

События после отчетной даты

К событиям после отчетной даты (СПОД), подтверждающим существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность отраженным в сводной оборотной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты (Приложение 13 к Положению 385-П) относится перенос в первый рабочий день остатков, отраженных на счетах 706 на лицевые счета балансового счета 707.

В рамках составления годового бухгалтерского отчета в качестве СПОД до 10 февраля 2017 года отражались:

– доначисление и корректировка налогов за 2017 год;

– дебиторская задолженность, образовавшаяся в 2016 году, которая относится к отчетному году, но первичные документы по которой получены в 2017 году;

– дебиторская задолженность, образовавшаяся в 2017 году до даты формирования годового отчета, но относящаяся к 2016 году;

– иные корректирующие события.

В период составления годового отчета Банк не принимал решения о реорганизации, о эмиссии акций и иных ценных бумаг, не проводил крупных сделок, связанных с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов, не было существенного снижения стоимости инвестиций и основных средств, прекращения существенной части основной деятельности, не принимались решения о выплате дивидендов, не проводились сделки с собственными обыкновенными акциями, не было принятия существенных договорных или условных обязательств, пожаров и стихийных бедствий, отсутствовали судебные разбирательства, непрогнозируемых изменений курсов валют и действий государственной власти не происходило.

Таким образом, в период составления годового отчета некорректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

В Учетную политику на 2017 год внесены изменения в соответствии с нормативными документами Банка России, касающиеся учета отдельных операций. При этом не прекращается применение основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности».

Существенных ошибок в годовой отчетности нет.

Базовый убыток на акцию за 2016 год составил 0,394. Основания, указанные в п. 9 раздела III Приказа Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года №29н, для расчета разводненной прибыли (убытка) на акцию у Банка отсутствуют.

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

В 2016 году величина активов по публикуемой форме №0409806 сократилась на 2 685 598 тыс. руб. (19,5%), которые на конец года составили 11 110 587 тыс. руб.

Факторы, повлиявшие на уменьшение активов:

– существенное снижение курса иностранных валют в 2016 году;

– переоценка рисков по ссудной и приравненной к ней задолженности и досоздание резервов.

По состоянию на 01.01.2017 на балансе Банка учитывается 64 686 тыс.руб. наличных денежных средств, 256 780 тыс.руб. денежных средств в Банке России, включая средства обязательных резервов, депонируемых в Банке России.

Остаток средств на корреспондентском счете в Банке России №30102810142525000109 по состоянию на 01.01.2017 составил 172 691 тыс. руб.

На корреспондентских счетах в банках – корреспондентах остатки средств распределены следующим образом. Средства в банках – корреспондентах в рублях – 17 534 тыс.руб., в долларах США в рублевом эквиваленте –12 427 тыс.руб., в ЕВРО в рублевом эквиваленте – 591 тыс.руб., в прочих иностранных валютах в рублевом эквиваленте – 191 тыс.руб. Из них сумму 45,6 тыс.руб., 847 долларов США (26,6 тыс.руб.), 23 814 ЕВРО (981,8 тыс.руб.) составляют средства в АКБ «Славянский Банк» (ЗАО), у которого отозвана лицензия на проведение банковских операций и, под которые, создан резерв на возможные потери в размере 100%.

Денежные средства, имеющие ограничения по их использованию на корреспондентских счетах отсутствуют.

Вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток нет.

Методы оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию об изменении и причинах изменения методов оценки:

Информацию о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию об изменении и причинах изменения методов оценки:

1. Объем в обращении:
   - для облигаций: 1 млрд. и выше;
   - для еврооблигаций: 500 млн. $ и выше.

2. Наличие инструментов, позволяющих осуществлять торги этими бумагами на Биржах (ММВБ или на Франкфуртской, Лондонской, Штутгарской, иных биржах).

3. Наличие котировок бумаг в системе Bloomberg (в разделе «Исторические цены»).

В отношении активов, оцениваемых по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии исходных данных в

2

соответствии МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13), введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 18 июля 2012 года № 106н "О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2012 года N 25095 (Российская газета от 15 августа 2012 года), не раскрывается поскольку не было вложений.

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссуды):

Сведения о концентрации предоставленных кредитов заемщикам Банка (юридическим и физическим лицам) по видам экономической деятельности по состоянию на 01.01.2017 представлены в составе информации о кредитном риске в разделе «Информациям о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

Сведения о концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) по срокам, оставшимся до погашения на 01.01.2017.

Срок до погашения	Просроченные кредиты	До 30 дней	31-90	91-180	181-365	Свыше года	**Общий итог**
Юридические лица	416 072	751 824	2 417 838	1 818 541	3 943 144	2 743 022	**12 090 441**
Физические лица	31 064	9	867	1 762	2 131	286 765	**322 598**
Общий итог	**447 136**	**751 833**	**2 418 705**	**1 820 303**	**3 945 275**	**3 029 787**	**12 413 039**

Кредиты, выданные физическим лицам в виде «овердрафт» на счета с использованием банковских карт по состоянию на 01 января 2017 года составляют 2 436 тыс.руб., сроки их погашения в пределах одного года. Все заемщики зарегистрированы в Москве и Московской области, нерезиденты среди них отсутствуют. В представленную ниже информацию об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.01.2017 данные ссуды не включены.

Сведения о концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) по регионам Российской Федерации на 01.01.2017:

тыс. руб.

Наименование регионов Российской Федерации	Кредиты юридических лиц	Кредиты физических лиц
Ростовская область – 60	0	83
Нижегородская область – 22		
Архангельская область – 29		198
Брянская область – 15	232 457	437
Курская область – 38		44
Санкт-Петербург – 40	446 924	991
Ленинградская область – 41		
Москва – 45	11 211 060	319 104
Московская область – 46	200 000	1 370
Омская область – 52		0
Республика Дагестан – 82		150
Челябинская область – 75		
Волгоградская область – 18		
Тульская область – 70		125

Республика Марий Эл – 88		96
Итого:	**12 090 441**	**322 598**

Информация о кредитах с просроченными сроками погашения

По состоянию на 01.01.2017 в кредитном портфеле Банка имеется следующая просроченная задолженность:

Ссуды, предоставленные физическим лицам, в том числе:	Просроченная задолженность, тыс. руб.			
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней
Ипотечные ссуды	0	0	0	0
Автокредиты	0	0	0	0
Иные потребительские ссуды	0	11	0	31 053
Итого	**0**	**11**	**0**	**31 053**

Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в том числе:	Просроченная задолженность, тыс. руб.			
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	0	0	163 774	252 298
Итого	**0**	**0**	**163 774**	**252 298**

Наименование заемщика	Сумма просроченного кредита, тыс. руб.	Целевое использование кредита
Гарин А.Л. (Москва)	1 772	Потребительские нужды
Хачатрян В.К.(Москва)	29 281	
Алексеева И.О. (Москва)	11	
ЗАО «Камчадал» (Москва)	5 877	Пополнение оборотных средств
ООО «Урса Капитал» (Москва)	200 000	
ООО «Ориент» (Москва)	46 421	
ООО «Индиго» (Санкт-Петербург)	163 774	
Итого	**447 136**	

Итого просроченная задолженность составляет 447 136 тыс.руб.Доля просроченных ссуд в общем объеме активов составляет 3,24%.

Доля просроченных ссуд в общем объеме чистой ссудной задолженности – 4,15%.

93,05% просроченных ссуд приходится на заемщиков – юридических лиц, из них 39,36% – на срок от 91 до 180 дней и оставшиеся 60,64% - на срок более 180 дней.

Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на 01.01.2017 у Банка отсутствуют вложения в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

По состоянию на 1.01.2017 вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, составили 1 330 329 тыс.руб. или 12% от активов Банка и представлены следующим образом:

- российские государственные долговые обязательства (ОФЗ)

Наименование ЦБ	Номер гос.регистрации/ ISIN	Дата погашения	Сумма вложений (руб.)	Накопленный купонный доход (руб.)	Дисконт/премия (руб.)	Балансовая стоимость (руб.)
ОФЗ 29006	29006RMFS	29.01.25	360 485 000.00	16 805 810.70	21 280 288.39	403 712 198.29
ОФЗ 26207	26207RMFS	03.02.27	45 540 943.00	1 488 130.00	572 463.36	50 312 269.00

российские облигации кредитных организаций

Наименование ЦБ	Номер гос.регистрации/ ISIN	Дата погашения	Сумма вложений (руб.)	Накопленный купонный доход (руб.)	Дисконт/премия (руб.)	Балансовая стоимость (руб.)
НОТА-Банк04	4B020402913B	06.06.18	29 912 000.00	1 485 429.92	2 147.63	0.00
ЗенитБО-13	4B021303255B	13.06.24	29 999 000.00	83 097.23	548.74	29 920 102.63

российские муниципальные облигации

Наименование ЦБ	Номер гос.регистрации/ ISIN	Дата погашения	Сумма вложений (руб.)	Накопленный купонный доход (руб.)	Дисконт/премия (руб.)	Балансовая стоимость (руб.)
ВолгогОб11	RU35002VLO0	28.05.17	4 205 317.12	60 520.60	97 785.08	4 376 936.25
КраснЯрКр6	RU34006KNA0	19.10.17	6 839 000.00	110 600.00	115 044.97	7 039 900.00
ЛипецкОбл8	RU35008LIP0	17.04.20	24 281 250.00	351 750.00	959 398.19	25 402 125.00
НижгорОбл8	RU34008NJG0	29.08.17	13 748 000.00	467 600.00	189 518.52	14 527 800.00
СамарОбл 9	RU35009SAM0	31.07.20	3 516 998.08	50 920.36	273 048.91	3 981 291.88

российские облигации внешнего облигационного займа

MINFIN RF 4 3/4 27/05/26	RU000A0JWHA4	27.05.26	1 000 000	4 354.12	57 445.37	62 439 251.44

еврооблигации нерезидентов, номинированные в долларах США

Наименование ЦБ	Номер гос.регистрации/ ISIN	Дата погашения	Сумма вложений (USD)	Накопленный купонный доход (USD)	Дисконт/премия (USD)	Балансовая стоимость (руб.)
Alfa Bond Issuance PLC 7,75 28/04/21	XS0620695204	28.04.21	1 500 000.00	20 025.00	203 732.96	104 200 062.23
Gaz Capital S.A. 6.51 07/03/22	XS0290580595	07.03.22	2 000 000.00	40 860.00	186 828.82	137 032 429.06
Gaz Capital S.A. 4.95 19/07/22	XS0805570354	19.07.22	1 000 000.00	22 140.00	40 123.49	64 020 931.68

3(

Veb Finance pic 6.025 05/07/22	XS0800817073	05.07.22	2 000 000.00	58 580.00	104 166.34	130 885 458.82
SB Capital S.A. 6,125 07/02/22	XS0743596040	07.02.22	3 855 000.00	93 792.15	363 436.90	260 503 267.28
TMK Capital S.A. 6.75 03/04/20	XS0911599701	03.04.20	500 000.00	8 155.00	27 845.43	31 973 768.41

Финансовые вложения в зависимые и дочерние организации по состоянию на 01.01.2017 у Банка отсутствуют.

Информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа по состоянию на 01.01.2017

НаименованиеЦБ	Номер гос.регистрации/ ISIN	Сумма РЕПО (руб.)	Стоимость выкупа РЕПО (руб.)	Срок Погашения РЕПО	Ставка привлечения средств, %%
VEB Finance plc 6.025 05/07/22	XS0800817073	120 903 135.80	121 042 194.78	11.01.17	3.0010
Gaz Capital S.A. 6,51 03/07/22	XS0290580595	125 949 459.91	126 239 299.81	25.01.17	3.0010
Alfa Bond Issuance PLC 7,75 28/04/21	XS0620695204	96 231 687.20	96 453 139.48	25.01.17	3.0010
TMK Capital S.A. 6.75 03/04/20	XS0911599701	24 761 724.87	24 818 707.78	25.01.17	3.0010
SB Capital, S.A. 6,125 07/02/2022	XS0743596040	232 580 927.55	233 281 473.35	09.01.16	11.00
MINFIN RF 4 3/4 27/05/26	RU000A0JWHA4	60 760 484.81	60 943 498.54	09.01.16	11.00
ОФЗ 29006	29006RMFS	402 686 257.98	403 899 169.85	09.01.16	11.00
Зенит БО-13	4B021303255B	26 933 492.19	27 014 617.26	09.01.16	11.00
ЛипецкОбл8	RU35008LIP0	24 889 280.50	24 964 248.30	09.01.16	11.00
КрасняркКр6	RU34006KNA0	6 897 387.00	6 918 162.29	09.01.16	11.00
СамарОбл 9	RU35009SAM0	3 900 783.69	3 912 533.05	09.01.16	11.00

Финансовые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения по состоянию на 01.01.2017 отсутствуют.

Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам и прочим заемным средствам по состоянию на 01.01.2017

Наименование ЦБ	Номер гос.регистрации/ ISIN	Дата погашения	Сумма вложений (руб.)	Накопленный купонный доход (руб.)	Дисконт/премия (руб.)	Балансовая стоимость (руб.)

VEB Finance plc 6.025 05/07/22	XS0800817073	05.07.22	121 313 800.00	3 553 281.20	6 318 407.27	130 885 458.52
Gaz Capital S.A. 6,51 03/07/22	XS0290580595	07.03.22	121 313 800.00	2 478 440.93	11 332 407.31	203 373 820.17
Alfa Bond Issuance PLC 7,75 28/04/21	XS0620695204	28.04.21	90 985 350.00	1 214 654.42	12 357 809.78	104 200 062.23
TMK Capital S.A. 6.75 03/04/20	XS0911599701	03.04.20	30 328 450.00	494 657.02	1 689 017.46	31 973 768.41
SB Capital, S.A. 6,125 07/02/2022	XS0743596040	07.02.22	233 832 349.50	5 689 141.06	22 044 955.70	260 503 267.28
MINFIN RF 4 3/4 27/05/26	RU000A0JWHA4	27.05.26	60 656 900.00	264 109.24	3 484 458.06	62 439 251.44
ОФЗ 29006	29006RMFS	29.01.25	360 485 000.00	16 805 810.70	21 280 288.39	403 712 198.29
Зенит БО-13	4B021303255B	13.06.24	29 999 000.00	83 097.23	548.74	29 920 102.63
ЛипецкОбл8	RU35008LIP0	17.04.20	24 281 250.00	351 750.00	959 398.19	25 402 125.00
КрасноярКр6	RU34006KNA0	19.10.17	6 839 000.00	110 600.00	115 044.97	7 039 900.00
СамарОбл 9	RU35009SAM0	31.07.20	3 516 998.08	50 920.36	273 048.91	3 981 291.88

Финансовые инструменты, отнесенные к категориям "имеющиеся в наличии для продажи", "удерживаемые до погашения", переклассифицированные из одной категории в другую по состоянию на 01.01.2017 отсутствуют.

Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери по состоянию на 01.01.2017

Наименование ЦБ	Номер гос.регистрации/ ISIN	Дата погашения	Сумма вложений (руб)	Накопленный купонный доход (руб)	Дисконт/премия (руб.)	Сформированный резерв (руб.)
НОТА-Банк04	4B020402913B	06.06.18	29 912 000.00	1 485 429.92	2 147.63	31 399 577.55

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а так же объектах недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

Структура основных средств	Балансовая стоимость на 01.01.2016	Приобретено в течение 2016 года	Выбытие в течение 2016 года	Переоценка за 2016 год	Остаток на 01.01.2017
1. Здания и сооружения	2 162 543	0	0	0	2 162 543
2. Мебель	844 100			-88861	755 240
3. Офисное оборудование	3 911 824	184 432	167 034	748 273	4 677 495
4. Транспорт	15 289 835			1 062 456	16 352 291
5. Нематериальные активы	67 881	2 777 419	3498		2 841 802

3

7. Капитальные вложения	209 450	1 114 287	0	0	1 323 737
ИТОГО по Банку	**22 485 633**	**4 076 138**	**217 630**	**1 721 868**	**28 113 108**

Объекты недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности по состоянию на 01.01.2017 отсутствуют.

Для проведения переоценки основных средств, а также объектов недвижимости сторонние оценщики Банком не привлекались.

Нефинансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, текущее использование которых отличается от их эффективного использования по состоянию на 01.01.2017 отсутствуют

Информация о структуре и объеме прочих активов

Активы	Счет второго порядка	Сумма вложений	Срок погашения
Незавершенные расчеты по банковским картам	30233	386 893,25 руб.	До востребования
Средства на брокерских счетах	30602	1 102 510,73 руб.	До востребования
Средства на торговых счетах и счетах для осуществления клиринга	30413	1 320 790,44 руб.	До востребования
	30424	63 385,20 руб.	До востребования
	30425	8 000 000,00 руб.	До востребования
	47404	1 071 194,18 руб.	До востребования
Требования по прочим операциям в том числе:	47423	184 563 458,37 руб.	В том числе:
в долларах США		183 961 400,01 руб.	До 90 дней
в рублях		602 058,37 руб.	До 30 дней
Требования по получению процентов	47427	290 727,14 руб.	До 30 дней
Просроченные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам	459	1 748 843,95 руб.	До востребования
Расчеты с дебиторами и кредиторами	603	399 271 879,38 руб.	До 30 дней

Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата по которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты по состоянию на 01.01.2017 отсутствует.

Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций (корреспондентские счета, полученные кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства от кредитных организаций

По состоянию на 01.01.2017 прочие привлеченные средства Банка России составили 1 126 494 тыс. руб.

Остатки на корреспондентских счетах кредитных организаций составили 11 тыс. руб. в том числе в рублях – 8 тыс. руб., в долларах США (рублевый эквивалент) – 3 тыс. руб.

Остатки на счетах клиентов юридических и физических лиц снизились по отношению к предыдущему отчетному периоду на 2 685 725 тыс. руб. или на 25,5% и составили 7 864 897 тыс. руб.

Остатки на текущих счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по состоянию на 01.01.2017 составили 499 273 тыс. руб.

Средства на счетах юридических лиц и ИП с разбивкой по отраслям экономики

	Сумма тыс.руб.
Строительство	27 732
Торговля	142 647
Недвижимость	87 575
Вычислительная техника и информационные технологии	47 697
Издательство и полиграфия	3 120
Общественное питание	2 436
Транспорт и связь	999
Финансовая деятельность	53 264
Образование	8 754
Деятельность в области архитектуры, инженерно-техническое проектирование	17 047
Прочее	108 000
Итого	477 271

Остатки на текущих счетах физических лиц по состоянию на 01.01.2017 составили 537 102 тыс. руб. в том числе остатки на счетах с использованием банковских карт:

№ п/п	Наименование	Номер счета	Код валюты	Сумма в валюте счета (тыс.ед.)	Рублевый эквивалент тыс.руб.
1	Счета физических лиц с использованием банковских карт	40817	810		46 063,1
2	Счета физических лиц с использованием банковских карт	40820	810		51,6
3	Счет гарантийного покрытия	42309	810		249,0
4	Счет гарантийного покрытия	42609	810		1,5
				ИТОГО (810):	**46 365,2**

3

1	Счета физических лиц с использованием банковских карт	40817	840	1 412,6	85 683.5
2	Счета физических лиц с использованием банковских карт	40820	840	25,0	1 513.6
3	Счет гарантийного покрытия	42309	840	8,04	487,8
4	Счет гарантийного покрытия	42609	840	0,5	30,5
			ИТОГО (840)	**1 446,14**	**87 715,4**
1	Счета физических лиц с использованием банковских карт	40817	978	407,2	25 986,2
2	Счета физических лиц с использованием банковских карт	40820	978	0,1	3,8
3	Счет гарантийного покрытия	42309	978	2,3	146,1
4	Счет гарантийного покрытия	42609	978	0	0
			ИТОГО (978)	**409,6**	**26 136,1**
				ВСЕГО:	**160 216,7**

Срочные депозиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и вклады физических лиц с учетом начисленных процентов по ним по срокам, оставшимся до погашения по состоянию на 01.01.2017

руб.

№ балансового счета второго порядка	Код валюты	Депозиты по срокам до погашения				
		Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	От 5 лет
A	B	C	D	E	F	G
42102		120 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0.00
	840	6 065 690,00	0,00	0,00	0,00	0.00
42103		60 000 000,00	1 4240 920,00	0,00	0,00	0.00
	840	54 591 210,00	0,00	0,00	0,00	0.00
42104		0,00	100 800 000,00	0,00	0,00	0.00
	840	1 801 509.93	0,00	0,00	0,00	0.00
42105		0,00	93 000 000,00	119 500 000,00	0,00	0.00
	840	0,00	60 656 900,00	0,00	0,00	0.00
42106		0,00	20 622 800.00	15 000 000,00	30 000 000,00	0.00
42107		0,00	0,00	20 000 000,00	0,00	0.00
42202		26 000 000,00	0.00	0,00	0,00	0.00
42203		82 000 000,00	0.00	0,00	0,00	0.00

3

42204		50 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
42205		30 000 000,00	3 000 000,00	0,00	0,00	0,00
42206		0,00	13 000 000,00	0,00	0,00	0,00
42304	978	0,00	23 533 300,77	0,00	0,00	0,00
42305		45 025 367,83	125 405 244,30	1 300 000,00	0,00	0,00
	840	65 734 533,99	255 863 739,89	0,00	0,00	0,00
	978	216 400 725,89	1 4520 808,61	0,00	0,00	0,00
42306		17 615 349,74	780 388 068,67	791 755 313,35	74 546 973,84	0,00
	840	3 336 129,50	1000 293 277,62	903 358 731,58	24 262 760,00	0,00
	978	67 029,09	216 395 425,10	118 482 229,22	638 111,00	0,00
42307		16 493 071,51	1292626,26	0,00	108 477 969,87	0,00
	840	5 762 405,50	17 462 090,34	0,00	61 300 545,52	0,00
	978	5 513 279,04	1 045 095,64	0,00	53 398 946,45	0,00
42504	840	0,00	90 985 350,00	0,00	0,00	0,00
42505	840	0,00	345 137 761,00	0,00	0,00	0,00
42507		0,00	0,00	0,00	0,00	478 646 400,00
42606		0,00	0,00	17 047 728,33	0,00	0,00
	840	0,00	16 046 846,58	0,00	0,00	0,00
47411		2 468 491,30	9 575 699,44	6 357129,90	729 031,25	0,00
	840	472 291,01	3 435 347,19	1 527 330,43	98 399,43	0,00
	978	1 135 556,82	493 381,05	213 251,58	35 293,92	0,00
47426		803 852,44	1 089 914,76	0,00	226 229,51	1029874,43
	840	16 572,68	571 765,89	0,00	0,00	0,00
Итого по Банку		**811 303 066,27**	**3 208 856 363,11**	**1 994 541 714,39**	**353 714 260,79**	**479 676 274,43**

В течение 2016 года Банк выпускал процентные векселя, как в рублях, так и в иностранных валютах. По состоянию на 01.01.2017 объем выпущенных векселей составил 165 906 тыс. руб. Выпущенные Банком векселя не имеют котировок на активном рынке.

Банк так же выпускал именные сберегательные процентные сертификаты. Объем выпущенных сертификатов по состоянию на 01.01.2017 составил 8 863 тыс. руб. Выпущенные Банком сберегательные сертификаты не имеют котировок на активном рынке.

Обязательства по процентам и купонам по выпущенным долговым обязательствам по состоянию на 01.01.2017

счет 52501	**до востребования**	**до 30 дней**	**от 31 до 90 дней**	**от 91 до 180 дней**	**от 181 дня до 1 года**	**свыше года**
810		533 838,82	310 861,62	40 394,85	30 617,56	3716625,69
840				69606,22		
978			683704,67			
ИТОГО:	**0,00**	**533 838,82**	**994 566,29**	**110 001,07**	**30 617,56**	**3 716 625,69**

В течение 2016 г. Банк не выпускал иные долговые ценные бумаги (облигации, еврооблигации, депозитарные расписки).

По состоянию на 01.01.2017 у Банка отсутствуют неисполненные обязательства, как по суммам возврата основного долга, так и по суммам начисленных процентов и дисконтов.

Прочие обязательства и кредиторская задолженность в разрезе сроков погашения

Прочие обязательства. кредиторская задолженность в разрезе балансовых счетов	Вид валюты	Сумма вложений в рублевом эквиваленте (тыс.руб.)	Срок погашения
47403	руб.	3	До 30 дней
47422	руб.	13	До 30 дней
47422	руб	18	От 31 до 90 дней
47422	руб.	92	От 91 до 180 дней
47422	руб.	360	От 181 дня до 1 года
47422	руб.	29	Свыше года
60301	руб.	16 564	От 31 до 90 дней
61301	руб	2 479	До 30 дней
60311	руб	606,0	До 30 дней
60320	руб.	0,8	До востребования

Все обязательства, числящиеся на балансе по состоянию на 01 января 2017 года финансовые.

Информация о величине и изменении величины уставного капитала

Величина уставного капитала Банка в 2016 году не изменялась и составляет по состоянию на 01 января 2017 года 502 563 тыс. рублей.
Обязательств Банка по выплате акционерам на текущий момент нет. Ограничений нет.
Общее количество размещенных обыкновенных именных бездокументарных акций 502 563 280 шт.

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Количество акций	502 563 280	502 563 280
Номинальная стоимость	1 акция=1 рубль	1 акция=1 рубль
Величина уставного капитала	502 563 тыс.руб.	502 563 тыс.руб.

Все обыкновенные акции Банка имеют номинал 1 рубль за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции Уставом Банка не предусмотрены.

Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

По итогам 2016 года Банком получен убыток в сумме 198 079 тыс. руб.

Расходы по формированию (доначислению) резерва на возможные потери, в том числе по ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде составили 6 495 109 тыс.руб.

Доходы по восстановлению (уменьшению) резерва на возможные потери, в том числе по ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде составили 5 285 326 тыс.руб.

	Резервы на возможные потери сформированные,	Резервы на возможные потери

2

	тыс.руб.	восстановленные, тыс.руб.
По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	4 652 338	3 706 230
По прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования	0	36
По денежным средствам на счетах	397	1 469
По депозитам размещенным	0	0
По вложениям в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	1
По вложениям в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
По вложениям в учтенные векселя	0	0
По условным обязательствам кредитного характера	542 403	542 869
По прочим активам, в том числе по требованиям и прочим операциям не приносящим процентный доход	1 299 971	1 034 721
	6 495 109	5 285 326

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты активов и пассивов, признанные в составе прибыли 2016 года составили 70 385 тыс. руб. в том числе:

	Положительная переоценка средств в иностранной валюте (тыс.руб)	**Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте (тыс. руб)**
Переоценка, отнесенная на денежные средства	234 413	274 683
Переоценка, отнесенная на МБК, размещенные	3 489	4 100
Переоценка, отнесенная на кредиты	5 335 188	6 206 352
Переоценка, отнесенная на ценные бумаги, предназначенные для продажи	737 409	800 860
Переоценка, отнесенная на ценные бумаги, удерживаемые до погашения	64 971	26 315
Переоценка, отнесенная на прочие активы	289 756	358 486
Переоценка, отнесенная на МБК, привлеченные	35 814	14 159
Переоценка, отнесенная на средства клиента	6 993 449	5 944 518
Переоценка, отнесенная на выпущенные ценные бумаги	22 751	18 399
Переоценка, отнесенная на прочие пассивы	21 919	20 903
ИТОГО:	**13 739 160**	**13 668 775**

Налоги в составе расходов по итогам 2016 года – 76 728 тыс. руб. в том числе:

– НДС – 4 080 тыс.руб.;
– налог на имущество – 60 тыс.руб.;
– транспортный налог – 84 тыс.руб.;
– текущий налог на прибыль – 68 400 тыс.руб.;
– налог с доходов, полученных в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам -4 046 тыс. руб.;
– госпошлина – 58 тыс.руб.

Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль составило – 127 592 тыс. руб.

Ставки налогов в течение 2016 года не менялись.

Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации составили 64 944 тыс.руб.
Расходы на добровольное медицинское страхование персонала – 2 173 тыс.руб.
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды – 19 155 тыс.руб.

Затраты на исследования и разработки в отчетном периоде Банком не производились.

Расходы от выбытия (реализации) имущества составили 15,6 тыс.руб. в том числе:

– расходы от реализации недвижимого имущества (здания) - 0 руб.;
– расходы от реализации прочего имущества – 15,6 тыс.руб.

Иные существенные факторы отсутствуют.

Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» для банков установлены следующие обязательные нормативные требования к показателям достаточности собственных средств (капитала):

– норматив достаточности базового капитала (Н1.1) не менее 4,5%;
– норматив достаточности основного капитала (Н1.2) не менее 6%;
– норматив достаточности собственных средств(капитала) (Н1.0) не менее 8%.

Помимо этого Банком России установлено минимально допустимое числовое значение надбавок к нормативам достаточности капитала, определяемое как сумма минимально допустимой надбавки и антициклической надбавки.

Так как КБ «Гарант-Инвест» (АО) не является системно значимой кредитной организацией, надбавка за системную значимость не применяется. Минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала составляет:

с 01.01.2016 0,625,
с 01.01.2017 1,25.
Величина антициклической надбавки составляет 0%.

Расчет показателей достаточности капитала осуществляется в Банке на ежедневной основе. Для осуществления текущей и будущей деятельности все финансовые операции Банка осуществляются с учетом требований к капиталу.

Собственный капитал Банка по состоянию на 01.01.2017 составил 2 130 173 тыс.руб., увеличившись за отчетный период на 553 121 тыс.руб. или на 35%.

Значение уровня достаточности основного и базового капитала на отчетную дату составляет 11,86%, уровень достаточности капитала составляет 15,3%. В течение отчетного периода норматив достаточности капитала Банком не нарушался.

Основной капитал Банка составляет на отчетную дату 1 651 029 тыс.руб. или 77,51% от капитала Банка. В состав базового капитала входит уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями, в размере 502 563 тыс.руб., эмиссионный доход в размере 32 170 тыс.руб. , резервный фонд в размере 534 746 тыс.руб., и нераспределенная прибыль отчетного года в размере 584 138 тыс.руб.

Размер дополнительного капитала в отчетном году составил 479 144 тыс.руб. (22,49% капитала) и сложился из субординированного займа в размере 478 646 тыс.руб., привлеченного на срок до 05.06.2022 с условием невозможности досрочного возврата займа или его части без согласования с Банком России и прироста стоимости имущества от переоценки в сумме 498 тыс. руб.

Расходы по созданию резервов на возможные потери и восстановление доходов по ним, признанные в течение отчетного периода в составе капитала:

	Резервы на возможные потери сформированные, тыс.руб.	Резервы на возможные потери восстановленные, тыс.руб.
По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	4 652 338	3 706 230
По прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования	0	36
По денежным средствам на счетах	397	1 469
По депозитам размещенным	0	0
По вложениям в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	1
По вложениям в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
По вложениям в учтенные векселя	0	0
По условным обязательствам кредитного характера	542 403	542 869
По прочим активам, в том числе по требованиям и прочим операциям, не приносящим процентный доход	1 299 971	1 034 721
	6 495 109	5 285 326

Таблица по расчету капитала

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату

1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	534 733	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X		"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	534 733
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	511 715
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	7 864 908	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	511 715

2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	~~478~~ ~~546~~
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	8 792	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X		X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	1 386
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	3 319.00	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	924
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9		X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	**0**
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	953	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	1386	X	X	

4)

6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	10 374 986	X	X	=
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0

42

7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

В течение 2016 года требования к капиталу Банком не нарушались.

Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

Значение показателя финансового рычага по Базелю III на 01 января 2017 года составило 14.64%, что на 8,04% больше значения показателя финансового рычага на 01.01.2016 (6,6%).

Существенное изменение значения показателя финансового рычага связано с уменьшением величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага и увеличением основного капитала Банка.

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага на 01.01.2016 составила 14 191 623 тыс. рублей на 01.01.2017 гсоставила 11 276 593 тыс.рублей .

Значение основного капитала на 01.01.2017 составило 1 651 029 тыс. рублей, что на 75,16 % больше чем на 01.01.2016 (942 543 тыс. рублей).

В 2016 году не являясь системно значимой кредитной организацией, Банк не рассчитывал норматив краткосрочной ликвидности в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями».

Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Существенные остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступные для использования отсутствуют.

Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, не проводились.

Неиспользованных кредитных средств, имеющих ограничение по их использованию нет.

Иная существенная информация к отчету о движении денежных средств отсутствует.

Информация о принимаемых Банком рисках,

процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

В процессе оценки и управления рисками Банк руководствуется следующей классификацией принимаемых Банком рисков:

ГРУППА	КЛАСС РИСКА	ВИД (КАТЕГОРИЯ) РИСКА
Внешние риски	Риски операционной среды	Риск потери деловой репутации Страновой риск
Внутренние риски	Функциональные	Стратегический риск Операционный риск Правовой риск
	Финансовые	Кредитный риск Риск потери ликвидности Рыночные риски: - процентный риск - валютный риск - фондовый риск

Во 2016 году Банк принимал на себя следующие виды рисков:

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом. Процедуры организации управления риском потери деловой репутации, методы его оценки прописаны в утвержденной Банком «Методике оценки риска потери деловой репутации».

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Процедуры организации управления правовым риском, методы его оценки прописаны в утвержденной Банком «Методике оценки правового риска».

Уровень риска потери деловой репутации, а также уровень правового риска, рассчитываемые ежеквартально в соответствии с нормативными документами Банка, находились на минимальном уровне.

В 2016 году причины формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка и качестве оказываемых услуг отсутствовали. Организационная деятельность находилась на высоком уровне, законодательство Российской Федерации и внутренние документы Банка соблюдались. Подозрения в участии Банка или его сотрудников в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма, иной противоправной деятельности отсутствовали. Убытки, возникающие у Банка вследствие допускаемых правовых ошибок при осуществлении своей деятельности или нарушений клиентами и контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров, которые могли бы привести к убыткам, отсутствовали.

Уровень риска потери деловой репутации, а также уровень правового риска, рассчитываемые ежеквартально в соответствии с нормативными документами Банка, находились на минимальном уровне.

Страновой риск – риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) своих обязательств перед Банком. Процедуры организации управления страновым риском прописаны в утвержденной Банком «Методике контроля и управления страновым риском».

Возникновение данного вида риска возможно из-за экономических, политических, социальных изменений условий деятельности иностранных контрагентов, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента). Управление страновым риском реализуется путем избирательного подхода к сотрудничеству с иностранными контрагентами, в целях ограничения странового риска Банк не осуществляет сотрудничество с нерезидентами из стран, суверенный кредитный рейтинг которых ниже установленного Банком уровня.

В течение 2016 года изменений в худшую сторону суверенного кредитного рейтинга стран, резидентами которых являются контрагенты Банка, не зафиксировано. Страновой риск Банка находился на минимальном уровне.

Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию его деятельности и развития (стратегическое управление), и выражающихся в неучёте или недостаточном учёте возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объёме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка. Процедуры организации управления стратегическим риском прописаны в утвержденной Банком «Методике контроля и управления стратегическим риском».

Возможность появления такого риска может быть вызвана недостатками в системе стратегического планирования деятельности Банка. Мониторинг факторов риска в отчетном периоде не выявил недостатков управления стратегическим риском Банка.

Регуляторный риск (комплаенс-риск) – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов находился на минимальном уровне.

Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их

4 с

выявления, измерения, мониторинга и контроля включает следующую информацию.

К значимым видам рисков, которым Банк был подвержен в 2016 году, можно отнести операционный риск и финансовые риски, включающие в себя кредитный риск, риск ликвидности и рыночные риски.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организации, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий. Процедуры организации управления операционным риском прописаны в утвержденной Банком Методике оценки операционного риска.

Возникновение операционного риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними факторами. К внутренним факторам возникновения операционного риска относятся: несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и сотрудников, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете; сбои в функционировании систем и оборудования; несоблюдение сотрудниками Банка установленных порядков и процедур; неэффективность внутреннего контроля. К внешним факторам возникновения операционного риска относятся: случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка; сбои в функционировании систем и оборудования, находящиеся вне контроля Банка; неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

Размер операционного риска, рассчитанный в соответствии с Положением ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года №346-П «О порядке расчета размера операционного риска», в отчетности по состоянию на 01.01.2017 составил 144 380 тыс. руб., что составляет 6,78% от собственного капитала Банка. Кроме этого, Банком в соответствии с указанной выше Методикой рассчитывается размер операционного риска базовым индикативным методом, осуществляется мониторинг утвержденных индикаторов операционного риска. По состоянию на отчетную дату операционный риск находится на приемлемом уровне.

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. К основным источниками возникновения кредитного риска относятся: снижение кредитоспособности заёмщика; ухудшение качества кредитного портфеля; возникновение просроченного основного долга и процентных платежей; появление проблемных ссуд; ухудшение деловой репутации заемщика; ненадёжность источников погашения долга.

Основными методами управления кредитными рисками, принимаемыми Банком, являются: система лимитов; резервирование; мониторинг.

Кредитный риск распределяется по:

– *ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности* (в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2006 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ним задолженности»);

– *прочим активам* (в соответствии Положением Банка России от 26.03.2006 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ним задолженности»):

– балансовым активам, по которым существует риск несения потерь;

– срочным сделкам, определяемым в качестве таковых Положением Банка России от 26.07.2012 №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», которые исполняются сторонами в срок (дата расчетов по которым приходится на срок) не ранее третьего рабочего дня после дня их заключения;

– прочим потерям.

Стоимостной оценкой кредитного риска по каждой из вышеперечисленных групп активов является величина созданного резерва на возможные потери.

Риск потери ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банком обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности может возникнуть в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств. Процедуры организации управления риском ликвидности прописаны в утвержденном Банком «Положении об организации управления и контроля за ликвидностью и риском ликвидности».

Рыночные риски (включая процентный, фондовый и валютный риски) – риски возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют.

Структура и организация работы системы управления рисками (далее – СУР) в Банке построена таким образом, что все ключевые участники СУР, которыми являются Общее собрание акционеров, Совет директоров, исполнительный орган, внутренние контролеры, внешние аудиторы, риск–менеджеры, ответственные сотрудники структурных подразделений отвечают за определенную область управления рисками в соответствии с приведенной ниже таблицей и уровнем вовлечения в СУР.

Стратегическое управление – определение областей риска с наибольшей вероятностью и наибольшей величиной ущерба в случае возникновения рисков (тенденции, закономерности), а также разработка и внедрение соответствующих мер по их предотвращению или минимизации на уровне всего Банка.

Оперативное управление – определение локальных областей риска с наибольшей вероятностью потенциально возможного нарушения и наибольшей величиной ущерба в случае возникновения рисков, характерных для отдельных направлений деятельности

Тактическое управление – определение областей риска, характерных для краткосрочных ситуаций, конкретных сделок и операций.

Ключевые участники	**Функции по управлению рисками**	**Стратегический уровень**	**Оперативный уровень**	**Вид управления**
Общее собрание акционеров	Назначение ключевых участников	Косвенное	Косвенное	Стратегическое управление
Совет директоров	Утверждение политики	Решающее	Косвенное	Стратегическое управление
Исполнительный орган	Разработка и реализация политики	Косвенное	Решающее	Оперативное управление
Служба внутреннего контроля/внешний аудит	Контроль и выводы	Косвенное	Косвенное	Оперативное управление
Риск-менеджер	Консолидация и анализ, выработка предложений	Косвенное	Решающее	Оперативное управление
Структурные подразделения (Ответственные	Выявление, признание и оценка	Косвенное	Решающее	Тактическое управление

48

сотрудники)				

Стратегия управления рисками Банка базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью бизнес–направлений Банка и уровнем принимаемых рисков.

Основными этапами реализации стратегии в области управления рисками являются:

- идентификация риска. Выявление спектра рисков каждой операции. Создание портфелей рисков;
- качественная и количественная оценка рисков;
- планирование рисков как составная часть стратегии Банка;
- анализ, мониторинг и ограничение рисков;
- создание системы процедур, направленных на управление рисками в пределах запланированного их уровня.

Описание процедур управления рисками, методы их оценки прописаны в следующих внутренних нормативных документах Банка:

- Положение об организации управления и контроля за ликвидностью и риском ликвидности
- Положение по проведению стресс-тестирования состояния ликвидности в Банке;
- Положение об организации управления регуляторным риском;
- Лимитная политика;
- Методика оценки кредитного риска;
- Методика оценки валютного риска;
- Методика оценки процентного риска;
- Методика оценки рыночного риска;
- Методика оценки операционного риска;
- Методика оценки правового риска;
- Методика оценки риска потери деловой репутации;
- Методика контроля и управления стратегическим риском;
- Методика контроля и управления страновым риском.

В зависимости от методов оценки риски подразделяются на количественные и качественные. Количественные риски – риски, величина которых может быть определена в абсолютном выражении. К количественным рискам могут быть отнесены:

– риск ликвидности,
– кредитный риск,
– рыночные риски (валютный, фондовый и процентный),
– операционный риск.

Количественная оценка рисков производится на постоянной основе в соответствии с требованиями Банка России и внутренними нормативными документами Банка.

Качественная оценка производится в отношении правового риска, риска потери деловой репутации, стратегического и странового рисков на основе мониторинга и самооценки в утвержденные внутренними нормативными документами сроки.

Банком на ежемесячной основе производится расчет совокупного банковского риска по формуле:

Ср = Кф + Ор, где:

Ср – совокупная степень риска банковской деятельности (количественная оценка);

Кф - консолидированный показатель, оценивающий общее состояние риска всех активных операций, как качество каждого актива в отдельности, так и их портфельные комбинации. Обобщенная оценка качества активов определяет совокупную степень рисков (кредитного, фондового, процентного и валютного), способных привести к возможному отклонению фактических результатов реализации актива, портфеля от их прогнозных величин в абсолютном выражении.

Уровень совокупного банковского риска оценивается критериями размера показателя «собственные средства капитал банка» (СК), который играет роль резерва для покрытия риска. Показатель «Покрытие капиталом банковских рисков» (Пкр) определяется по формуле:

Пкр= СК/Ср*100.

Минимально допустимое значение показателя лимитируется, по состоянию на отчетную дату он составляет 20%.

По состоянию на 01.01.2017 уровень покрытия капиталом совокупного банковского риска составил 43,7%.

За отчетный год изменения коснулись Положения о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, был утвержден Перечень рисков и мероприятий по их сокращению в КБ «Гарант-Инвест» (АО).

Политика в области снижения рисков

Политика в области снижения рисков в Банке основана на следующих принципах:

- Предварительный контроль.
- Текущий контроль.
- Последующий контроль.

Предварительный контроль. Контролю подлежит включение в СУР процедур минимизации принимаемых рисков, а именно:

- установление на каждом уровне принятия решений качественных и количественных ограничений рисков банковской деятельности (лимитов);
- установление ограничений рисков на уровне подразделений Банка с учетом обязательного соблюдения пруденциальных норм Банка России, а также требований, установленных действующим законодательством и традициями деловых обычаев в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;
- наличие четко установленных ограничений полномочий и ответственности для каждого структурного подразделения, а также механизма принятия коллегиальных решений в случае пересечения сфер полномочий или ответственности, а также в случае проведения сделок/операций, несущих высокий риск;
- наличие порядка оперативного пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав и условия совершаемых подразделениями Банка операций и сделок, а также порядка перераспределения рисков;

Текущий контроль. Текущий контроль (оценка и мониторинг рисков) включает:

- количественную и качественную оценку рисков, оперативность и достоверность информирования руководства Банка о текущем состоянии показателей риска в целом по Банку и в разрезе отдельных подразделений и операций с позиций их соответствия пруденциальным нормам Банка России;
- своевременность соблюдения подразделениями и сотрудниками Банка принятых от имени Банка обязательств и проведения расчетов по ним, соответствие практики проведения сделок и операций нормам действующего законодательства и правилам деловых обычаев;
- недопущение убытков и снижения объема собственных средств (капитала) Банка при покрытии текущих расходов и затрат доходами либо источниками собственных средств с учетом необходимости формирования резервов на возможные потери;
- регулярную проверку качества принимаемого Банком залога в обеспечение выданных кредитов и прочих активов, по которым предусмотрено обеспечение;
- соблюдение на практике принципа коллегиальности принятия решений в случаях, когда такой подход принят в Банке или установлен Банком России (выдача крупных кредитов, кредитов связанным с Банком лицам);
- наличие у Банка возможностей оперативно привлекать ресурсы в случае непредвиденных изменений емкости или доходности используемых сегментов финансовых рынков (подтвержденные лимиты на межбанковском и иных финансовых рынках);

50

- соблюдение юридической правомерности и экономической целесообразности совершаемых сделок и операций (использование типовых форм договоров, согласование с Юридическим Управлением Банка договоров до их подписания, проведение всех необходимых процедур подтверждения сделок при их заключении, а также процедур согласования при совершении операций);
- соответствие данных синтетического и аналитического бухгалтерского учета;
- эффективность и работоспособность систем, контролирующих соблюдение сотрудником установленных правил совершения банковских операций и иных операций, осуществляемых Банком, на уровне Банка и соответствующего структурного подразделения (наличие процедур и механизмов, регламентирующих сотруднику ограничения по объему и составу банковских операций, соответствие условий осуществляемых сотрудником сделок и операций общей политике привлечения или размещения ресурсов Банка);
- соблюдение сотрудником установленных должностных обязанностей;
- установление объема операций и сделок, выше которого, решения о проведении сделки или операции принимаются вышестоящим руководителем или постоянно действующим коллегиальным органом (Правлением, Кредитным комитетом, и т.п.).

Последующий контроль. Последующий контроль включает:

- изучение характеристик рисков, анализ практики управления рисками (совершенствование методики оценки и порядка контроля за рисками, а также предотвращение нарушений установленного порядка контроля);
- сравнение соответствия выводов и рекомендаций аналитических подразделений и реального развития ситуации

Реализация контроля уровня принимаемых рисков на всех этапах позволяет минимизировать риски при заданных ограничениях.

Мониторинг количественных рисков (ликвидности, кредитного, рыночных) осуществляется УКР на ежедневной основе в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Оценка качественных рисков осуществляется УКР с периодичностью, определяемой внутренними нормативными документами Банка по соответствующему виду риска.

Оценка уровня совокупного банковского риска осуществляется УКР ежемесячно на основании данных, предоставляемых структурными подразделениями Банка.

Информация об оценке уровня принимаемых Банком рисках, об уровне совокупного банковского риска ежемесячно доводится до сведения Правления Банка, Совет директоров ежеквартально рассматривает вопросы управления рисками в Банке, каждое полугодие утверждает лимиты принимаемых Банком рисков и отслеживает их исполнение.

Мониторинг количественных рисков (ликвидности, кредитного, рыночных) осуществляется УКР на ежедневной основе в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Оценка качественных рисков осуществляется УКР с периодичностью, определяемой внутренними нормативными документами Банка по соответствующему виду риска.

Оценка уровня совокупного банковского риска осуществляется УКР ежемесячно на основании данных, предоставляемых структурными подразделениями Банка.

Информация об оценке уровня принимаемых Банком рисках, об уровне совокупного банковского риска ежемесячно доводится до сведения Правления Банка, Совет директоров ежеквартально рассматривает вопросы управления рисками в Банке, каждое полугодие утверждает лимиты принимаемых Банком рисков и отслеживает их исполнение.

По состоянию на 01.01.2017 значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 составило 15,2983% , что отличается более чем на 10 процентов от значений на некоторые отчетные даты. Минимальное значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 в 2016 году составило 10,59% (по состоянию на 01.05.2016). максимальное – 16,89% (по состоянию на 01.06.2016).

На отчетную дату нормативы достаточности базового (Н1.1) и основного капитала (Н1.2) равны и составляют 11,8572%, они отличаются более чем на 10 процентов от размера требований к капиталу в течение отчетного года. Минимальное значение данных нормативов составило 7,24% (по состоянию на 01.05.2016), максимальное – 13,49% (по состоянию на 01.06.2016).

В отчетном периоде существенной концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, заемщиков не наблюдалось. Сбалансированность валютных активов и пассивов позволила избежать концентрации валютных рисков в период резкого роста курсов иностранных валют, свидетельством чего является то, что на отчетную дату валютный риск составил менее 2% от собственного капитала.

Правление Банка при рассмотрении отчета о совокупной степени банковского риска рассматривает также его составляющие и в случае приближения их к предельным значениям принимает решение о проведении мероприятий по снижению уровня конкретных рисков.

В отчетном периоде существенной концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, заемщиков не наблюдалось. Сбалансированность валютных активов и пассивов позволила избежать концентрации валютных рисков в периоды колебаний курсов иностранных валют, свидетельством чего является то, что на отчетную дату валютный риск составил 0,8 % от собственного капитала.

Правление Банка при рассмотрении отчета о совокупной степени банковского риска рассматривает также его составляющие и в случае приближения их к предельным значениям принимает решение о проведении мероприятий по снижению уровня конкретных рисков.

По кредитному риску:

Кредитный риск по видам экономической деятельности по состоянию на 01.01.2017

В части распределения кредитного риска по направлениям деятельности Банка отметим, что доля ссудной задолженности составляет 98,84% активов, подверженных кредитному риску. прочих активов – оставшиеся 1,16%, при этом доля стоимостной оценки кредитного риска по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 99,9% всей оценки кредитного риска, 2,66% которой приходится на ссуды физическим лицам.

В части распределения по видам деятельности и типам контрагентов предоставляются сведения о концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) по видам экономической деятельности по состоянию на 01.01.2017

№ строки	Виды заемщиков и наименование видов деятельности	На отчетную дату (на 01.01.2017) тыс. руб
1.	**Предоставлено кредитов – всего (стр.2+стр.3), в том числе:**	**12 413 039**
2.	**Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр.2.1 + стр. 2.2), в том числе:**	**12 090 441**
2.1.	по видам экономической деятельности	**12 090 441**
2.1.2.	обрабатывающие производства, из них:	5 877
2.1.2.1.	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	5 877
2.1.2.2.	обработка древесины и производство изделий из дерева	
2.1.2.3.	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	
2.1.3.	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	
2.1.5.	строительство, из них:	33 150
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	33 150
2.1.6.	транспорт и связь	46 421
2.1.7.	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных, средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	8 118 745
2.1.8.	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	2 143 455

2.1.9.	прочие виды деятельности	1 742 793
2.3.	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	**8 014 870**
2.3.1.	индивидуальным предпринимателям	3 000
3.	**Предоставленные физическим лицам ссуды (займы), всего, в том числе:**	**322 598**
3.1.	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	
3.2.	ипотечные ссуды	
3.3.	автокредиты	
3.4.	иные потребительские ссуды	**322 598**

Распределение по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И "Об обязательных нормативах банков":

тыс.руб

I группа активов	1 056 600
II группа активов	24 396
III группа активов	0.00
IV группа активов	11 937 576
V группа активов	0
ПК	1 892 994

Данные о совокупном объеме кредитного риска

	(в тыс. руб.)
Совокупный объем кредитного риска	11 339 759
в том числе	
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	11 055 346
в том числе	
ссудная задолженность юр. и физ.лиц	7 985 465
средства на корреспондентских счетах	123 486
вложения в ценные бумаги	-
Условные обязательства кредитного характера	284 413

Информация о кредитах с просроченными сроками погашения представлена в разделе *Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.*

Просроченная задолженность составляет 447 136 тыс.руб.

Доля просроченных ссуд в общем объеме активов составляет 3,24%.

Доля просроченных ссуд в общем объеме чистой ссудной задолженности – 4,15%.

93,05% просроченных ссуд приходится на заемщиков – юридических лиц, из них 39,36% –на срок от 91 до 180 дней и оставшиеся 60,64% - на срок более 180 дней.

Сведения о реструктурированной задолженности

Объем реструктурированной задолженности на 01.01.2017 составляет 4 829 013 тыс. руб.

Удельный вес реструктурированных ссуд на 01.01.2017 составляет:

– от общего объема активов (11 110 587 тыс.рублей) по форме 0409806 (публикуемая) на 01.01.2017 – 43,5 %;

– от общего объема чистой ссудной задолженности (8 921 171 тыс.рублей) по форме 0409806 (публикуемая) на 01.01.2017 – 54,1 %;

– в общем объеме ссуд (12 413 039 тыс. рублей) – 38,90%.

тыс руб

Вид заемщика	Объем	Вид реструктуризации		В том числе объем

	реструктурированной задолженности	Увеличение срока возврата основного долга	Снижение %% ставки	Изменение графика уплаты % по ссуде	Изменение графика уплаты основного долга по ссуде	Изменение графика уплаты основного долга по ссуде и Изменение графика уплаты % по ссуде	просроченной задолженности
Юридические лица	4 824 821	3 701 157	3 000		878 036	242 628	45 421 - ООО «Ориент» 200 000- «ООО Урса Капитал»
Физические лица	4 192	1 848				2 344	1 772- Гарин А Л
Итого	**4 829 013**	**3 703 005**	**3 000**		**878 036**	**244 972**	

Сведения о классификации ссудной задолженности по категориям качества на 01.01.2017

тыс. руб.

Результаты классификации	Категории качества					Итого
	I	II	III	IV	V	
ссуды, ссудная и приравненной к ней задолженности	1 371	4 291 766	5 610 177	1 461 980	1 049 004	12 414 298
требований по получению процентных доходов по ссудам:	2	163	0	883	865	1 913
в том числе кредитов, предоставленных акционерам (участникам)	0	0	0	0	0	0
кредитов, предоставленных на льготных условиях:	0	0	0	0	0	0
в том числе акционерам (участникам)	0	0	0	0	0	0

По состоянию на 01.01.2017 Банком сформированы резервы на возможные потери по ссудам в размере 3 645 654 тыс. руб., что составляет 29,37% от величины кредитного портфеля (12 414 322 тыс. руб.) на отчетную дату.

тыс. руб.

Результаты классификации	Категории качества					Итого
	I	II	III	IV	V	
Задолженность по Договору Цессии (Дебиторская задолженность)	0	0	183 961	0	0	183 961

Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2017

По состоянию на 01.01.2017 сформировано резервов на возможные потери по ссудам в размере 3 645 655 тыс. руб., что составляет 29,36% от величины кредитного портфеля (12 414 298 тыс. руб.) на отчетную дату.

Состав активов	Ссудная задолженность	Резерв на возможные потери по ссудам		
		расчетный	фактически сформированный	
			итого	по категориям качества

				II	III	IV	V
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и ИП	12 091 512.00	3 527 141.00	3 348 915.00	222 953.00	1 617 220	772 219	736 523
Кредиты, предоставленные физическим лицам	322 786	313 732	296 740	196	1 136	139	139
ИТОГО	12 414 298.00	3 840 873.00	3 645 655.00	223 149.00	1 618 356.00	772 358.00	736 662.00

Состав активов	Дебиторская задолженность	Резерв на возможные потери по ссудам					
		расчетный	фактически сформированный				
			итого	по категориям качества			
				II	III	IV	V
Уступка прав требования	183 961	38 632	38 632	0	38 632	0	0
ИТОГО	183 961	38 632	38 632	0	38 632	0	0

Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резервов по отдельным прочим активам на 01.01.2017

Активы	Сумма вложений тыс.руб.	Категория качества	Резерв (%)	Расчетный резерв	Сформированный резерв
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	3 392				
Из них:	3 332	1	0	0	0
	60	5	100	60	60
Средства на торговых счетах и счетах для осуществления клиринга	10 455	1	0	0	0
Средства на брокерских счетах	1 103	1	0	0	0

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения

Банк за период с 01 января 2016 года по 31 декабря 2016 года предоставлял кредиты под залог основных средств, товаров в обороте, ценных бумаг, поручительство юридических и физических лиц.

Банком осуществляется мониторинг наличия, количества, рыночной, справедливой стоимости и ликвидности до момента выдачи кредита Заемщику, а также в течение всего периода кредитования, не реже одного раза в квартал.

Залоговая стоимость обеспечения по состоянию на 01.01.2017 составляет 1 837 519, или 16,54% от чистой ссудной задолженности.

Информация о характере и стоимости обеспечения ссуд, включенном в расчет резерва на 01.01.2017

тыс.руб.

Категория заемщика	Характер обеспечения	Справедливая стоимость обеспечения	Залоговая стоимость обеспечения	Категория качества обеспечения
Юридические лица	Недвижимость	983 221	693 139	II
Юридические лица	Основные средства	165 653	95 372	II
Юридические лица	Векселя	130 000	130 000	I
Физические лица	Недвижимость	36 154	25 000	II
ИТОГО		**1 315 028**	**943 511**	

Ликвидные активы, доступные в качестве обеспечения и принимаемые Банком Росси при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа.

Наименование ЦБ	Номер гос.регистрации/ ISIN	Балансовая стоимость (руб.)	Начальный размер дисконта, %
ОФЗ 26207	SU26207RMFS9	50 312 269	0
ОФЗ 29006	SU29006RMFS2	403 712 198.3	0
Зенит БО-13	RU000A0JUPW5	29 920 102.63	10
ВолгогОб11	RU000A0JS7P1	4 376 936.25	2
КраснЯрКр6	RU000A0JT8G7	7 039 900	2
ЛипецкОбл8	RU000A0JTVZ8	25 402 125	2
НижгорОбл8	RU000A0JSVD7	14 527 800	2
СамарОбл 9	RU000A0JU2H5	3 981 291.88	2
Russia 4 3/4 27/05/26	RU000A0JWHA4	62 439 251.44	0
TMK Capital S.A. 6.75 03/04/20	XS0911599701	32 512 124.48	25
Gaz Capital S.A. 4.95 19/07/22	XS0805570354	64 020 931.68	10
Alfa Bond Issuance PLC 7,75 28/04/21	XS0620695204	104 200 062.20	10
Gaz Capital S.A. 6,51 03/07/22	XS0290580595	137 032 429.10	10
SB Capital, S.A. 6,125 07/02/2022	XS0743596040	260 503 267.30	10
VEB Finance plc 6.025 05/07/22	XS0800817073	130 885 458.80	10

Активы, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена:

Наименование ЦБ	Код бумаги:	Балансовая стоимость вложений по справедливой стоимости, руб.	Начальный размер дисконта, %

НОТА-БАНК БО-04	RU000A0JVGL5	0	100

На отчетную дату на балансе Банка отсутствовали в портфеле производные финансовые инструменты.

По рыночному риску:

Балансовая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 01.01.2016 составила 1 909 378 тыс.руб., 97,31% которых составляют долговые инструменты, а оставшиеся 2,69% - долевые инструменты.

Методом определения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента торгового портфеля в соответствии с утвержденной Банком учетной политикой признается определение средневзвешенной стоимости по итогам торгов, зафиксированной организатором торгов, где данная бумага была приобретена. В случае отсутствия средневзвешенной цены по итогам торгов на дату переоценки, в целях переоценки учитывается последняя зафиксированная организатором торгов средневзвешенная цена. По всем рублевым инструментам торгового портфеля справедливая стоимость определяется по итогам торгов на ММВБ. По инструментам, номинированным в иностранной валюте, справедливая цена определяется по данным информационной системы Bloomberg.

Портфель долговых ценных бумаг на отчетную дату составил 9,03% активов Банка. 40,52% вложений в облигации, имеющиеся в наличии для продажи, номинированы в рублях. 38,81% портфеля облигаций составляют облигации РФ, 4,16% - облигации муниципальных образований, 2,25% - облигации банковского сектора и 54,79% - облигации прочих юридических лиц.

Размер рыночных рисков определяется Банком в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28.09.2012 № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», по состоянию на 01.01.2017 его размер составил 933 188 тыс.руб. Размер рыночного риска рассчитывается Банком на ежедневной основе.

Банк подвержен процентному риску, 53,91% которого составляет специальный процентный риск, то есть риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, а также сроков, оставшихся до погашения ценных бумаг, и валюты, в которой номинированы и (или) фондированы ценные бумаги. Влияние процентного риска на финансовый результат оценивается также и методом дюрации. Размер валютного риска на отчетную дату составил 0,8182% от собственного капитала банка, поэтому не вошел в расчет рыночного риска.

По операционному риску:

Размер операционного риска, рассчитываемый в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета операционного риска», составил в отчетности по состоянию на 01.01.2017 144 380 тысяч рублей. Размер операционного риска, рассчитанный по состоянию на 01.01.2017, после даты опубликования формы 0409807 за отчетный год возрастет до 172 824 тыс.руб. Для целей расчета капитала на покрытие операционного риска Банком в соответствии с указанным Положением рассчитывалась сумма чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов за 3 года, предшествующих дате расчета, которая составила 3 456 475 тыс.руб. .

Чистые процентные доходы рассчитывались, как сумма, отраженная по строке "Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)" отчетности по форме 0409807 "Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)"

Чистые непроцентные доходы сложились из сумм, отраженных по строкам "Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости

через прибыль или убыток", "Чистые доходы от операций с иностранной валютой", "Чистые доходы от переоценки иностранной валюты", "Доходы от участия в капитале других юридических лиц", "Комиссионные доходы", "Прочие операционные доходы" (за исключением прочих доходов в виде штрафов, пеней, неустоек по другим банковским операциям и сделкам, по прочим (хозяйственным) операциям; других доходов, относимых к прочим, от безвозмездно полученного имущества, поступлений в возмещение причиненных убытков, в том числе страхового возмещения от страховщиков, от оприходования излишков материальных ценностей, денежной наличности, от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности) за вычетом суммы, отражаемой по строке "Комиссионные расходы" формы 0409807.

Минимизации операционного риска в Банке способствует строгое следование принципам его управления, состоящего из следующих этапов:

- *выявление операционного риска*, которое осуществляется на постоянной основе. В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в Банке ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках. В ней отражаются сведения о видах и размерах операционных убытков в разрезе направлений деятельности Банка, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления;

- *оценки операционного риска*, которая предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков. Наряду с количественной оценкой операционного риска, рассчитанного в соответствии с Положением ЦБ РФ № 346-П, Банк использует базовый индикативный метод расчета операционного риска, рекомендованный Базельским комитетом по банковскому надзору;

- *мониторинга операционного риска*, целью которого является предупреждение возможности повышения уровня операционного риска. В целях мониторинга операционного риска используется система индикаторов уровня операционного риска. В качестве индикаторов уровня операционного риска используются:

  - количество несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;
  - увеличение частоты и объемов несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;
  - количество уволенных (уволившихся) сотрудников;
  - количество допущенных ошибок при проведении операций;
  - количество аварий, сбоев информационно-технологических систем;
  - время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем.

Данные индикаторы лимитируются, что позволяет обеспечивать выявление значимых для Банка операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них;

- *контроль и/или минимизация операционных рисков*, предполагающие осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам. Достижению этого способствует работа в следующих направлениях:

  - разработка и оптимизация организационной структуры, призванная исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска;
  - автоматизация банковских технологий, направленная на минимизацию влияния человеческого фактора и, как следствие, снижения операционного риска;
  - разработка система мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности Банка, которая включает планы действий на случай непредвиденных обстоятельств.

По риску инвестиций в долговые инструменты:

Данные о объеме и анализе чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменениям процентных ставок в разрезе категорий ценных бумаг, оцениваемых по

справедливой стоимости через прибыль (убыток) и имеющихся в наличии для продажи, видов облигаций, видов валют.

Категория ценной бумаги	Величина специального процентного риска	Величина общего процентного риска	Чистая длинная позиция
Долговые обязательства РФ	**9 716**	**19 740**	**516 338**
доллары США	4 995	2 341	62 439
рубли РФ	4 721	17 398	453 898
Долговые обязательства субъектов РФ	**1 193**	**634**	**55 316**
рубли РФ	1 193	634	55 316
Корпоративные облигации	**9 148**	**5 505**	**363 913**
доллары США	9 148	5 505	363 913
Облигации кредитных организаций - резидентов РФ	**20 261**	**8 586**	**394 614**
доллары США	16 672	8 466	364 703
рубли РФ	3 589	120	29 911
Общий итог	**40 318**	**34 465**	**1 330 181**

На отчетную дату отсутствовали инвестиции в долевые ценные бумаги.

По процентному риску банковского портфеля:

70,7% активов и 76,3% пассивов Банка чувствительны к изменениям процентной ставки. Процентный риск банковского портфеля находится на приемлемом уровне, временные различия в сроках погашения требований и обязательств достаточно сбалансированы, оценка сбалансированности производится ежемесячно. Величина показателя процентного риска, рассчитываемого в соответствии с Указанием Банка России от 30.04.2008 №2005–У «Об оценке экономического положения банков» составляет 0,53%.

Банком утверждены и отслеживаются коэффициенты избытка/дефицита ликвидности, которые на отчетную дату имели следующие значения:

Срок	Предельные значения	Фактические значения
«до востребования»	от -100 до +100	-68.1
до 5 дней	от -100 до +100	-68.2
до 30 дней	от -100 до +100	-56.3
до 90 дней	от -100 до +100	-56.0
до 1 года	от -100 до +100	-44.0

Коэффициенты избытка/дефицита ликвидности по всем срокам не превышают утвержденных Лимитной политикой Банка предельных значений, отрицательной динамики не наблюдается. Опционный риск отсутствует. С целью оценки риска в случае неблагоприятной ситуации Банком ежеквартально производится стресс-тестирование состояния ликвидности методом сценарного моделирования, позволяющее оценить влияние Стресс-сценария на состояние ликвидности Банка. Основными Стресс-сценариями, влияющими на состояние ликвидности Банка являются: отток ликвидности; разрывы в сроках погашения активов и пассивов; ухудшение качества портфеля ссудной и приравненной к ней задолженности, а также портфеля рыночных ценных бумаг и вексельного портфеля; влияние рыночных рисков (процентный, валютный, фондовый) в условиях разрывов в сроках погашения активов и пассивов.

Разрывы требований и обязательств в разрезе валют, оцениваемые на ежедневной основе, невелики, поэтому влияние изменения процентного риска на финансовый результат Банка также незначительно.

Информация об управлении капиталом

Целью политики в области управления капиталом является эффективное управление величиной собственного капитала с целью поддержания его на достаточном уровне. Процедурами достижения этой цели являются:

- Мониторинг, как один из принципов управления риском потери капитала, подразумевает изучение динамики изменения собственного капитала во времени и анализ причин изменений. Мониторинг проводится на регулярной основе.
- Лимитирование, являющееся одним из основных способов управления риском потери капитала. Установление лимитов (предельных объемов) на различные виды операций ограничивает размер максимально допустимых потерь.
- Резервирование – способ регулирования возможных финансовых потерь путем создания резервов.

Изменений в области применяемой Банком политики управления капиталом в отчетном году не было.

Требования к капиталу в 2016 году выполнялись, норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) по состоянию на 01.01.2017 составил 15,2983%, норматив достаточности базового капитала (Н1.1) – 11,8572%; норматив достаточности основного капитала – 11,8572%.

В течение отчетного периода дивиденды в пользу акционеров в качестве выплат не признавались и не выплачивались.

Кумулятивные привилегированные акции отсутствуют.

Информация о сделках по уступке прав требований

В течение отчетного периода Банком было заключено 11 договоров уступки прав требования по кредитам (кредиты малому бизнесу).

тыс.руб.

	Потребительские кредиты		Кредиты малому бизнесу	
	На 01.01.2017	На 01.01.2016	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Объем требований, уступленных в отчетном периоде	0,0	859,4	2 666 553.05	0.0
Совокупная балансовая стоимость требований на отчетную дату	0,0	730,5	183 961.40	0,0
Размер убытков от сделок, признанных в отч. периоде	0,0	128,9	114 694.51	0.0
Категория качества	-	V	III	0.0
Сформированный РВП	0,0	730,5	38 631.89	0.0
Требования (обязательства), в отношении которых рассчитывается рыночный риск (511-П)	0,0	0,0	0,0	0.0

60

Банк является первоначальным кредитором по данным кредитам.

Основной задачей, решаемой при совершении сделок по уступке прав требования, стала минимизация возможных потерьБанка, связанная со снижением качества активов.

Согласно Учетной политике Банка финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования (в том числе проценты и неустойки, начисленные на дату заключения договора) и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому приобретено (далее - первичный договор), за вычетом в установленных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах случаях сумм налога на добавленную стоимость.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

По состоянию на 01.01.2017 требования по сделкам уступки прав требования составили 183 961 тыс.руб.

Информация об операциях со связанными сторонами

Выданные кредиты

тыс.руб

Наименование	по состоянию на 01.01.2016			Выдано кредитов за 2016 год	Погашено кредитов за 2016 год	по состоянию на 01.01.2017			Проценты, полученные по кредитам за 2016 год
	общая сумма ссудной задолженности	начисленные, но не полученные проценты	сформированный резерв			общая сумма ссудной задолженности	начисленные, но не полученные проценты	сформированный резерв	
Члены Совета директоров и Правления	119	2	4	1 780	1 841	58	2	4	26
Инсайдеры	87	3	2	3 235	2 446	876	5	27	140
Акционеры	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Хозяйственные общества	348 532	0	43 511	261 598	73 400	536 730	0	44 849	41 451
Итого	**348 738**	**5**	**43 517**	**266 613**	**77 687**	**537 664**	**7**	**44 880**	**41 617**

Привлеченные средства:

тыс.руб.

Наименование	по состоянию на 01.01.2016		Привлечено в 2016 году	Возвращено в 2016 году	По состоянию на 01.01.2017		Выплаченные проценты по привлеченным средствам за 2016 год	Комиссионные доходы, полученные Банком в 2016 году
	Общая сумма привлеченных средств	Начисленные, но, не выплаченные проценты			Общая сумма привлеченных средств	Начисленные, но, не выплаченные проценты		
Члены Совета директоров и Правления	3 366	2	14 301	15 619	2 048	2	251	77

Инсайдеры	403 077	1 832	88 423	206 499	285 001	852	18 145	323
Акционеры	1 649 361	15 373	3 203 545	4 009 241	843 665	3 542	56 693	5 233
Хозяйственные общества	96 801	0	10 970 008	11 015 413	51 396	0	12 906	22 679
Итого	**2 152 605**	**17 207**	**14 276 277**	**15 246 772**	**1 182 110**	**4 396**	**87 995**	**28 312**

Сведения о внебалансовых обязательствах :

Внебалансовые обязательства	Сумма внебалансовых обязательств, тыс. руб.	РВП фактически сформированный, тыс. руб.				
		по категориям качества				
		I	II	III	IV	V
Гарантии выданные	0	0	0	0	0	0
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантии (91319)	0	0	0	0	0	0

В течение 2016 года Банком не осуществлялись сделки по купле и продаже ценных бумаг со связанными с Банком сторонами.

Информация о системе оплаты труда в Банке

Рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда осуществляется Советом директоров банка. Все выплаты регламентируются Положением о системе оплаты труда работников банка, трудовыми договорами и производятся на основании приказов Председателя Правления Банка. Также, с целью оценки эффективности системы оплаты труда в Банке, соответствия применяемой в Банке системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита, Управление контроля рисков, а также Управление по работе с персоналом не реже одного раза в год рассматривают вопросы организации системы оплаты труда в Банке и при необходимости разрабатывают в рамках своей компетенции предложения и (или) рекомендации по показателям системы оплаты труда, а также по совершенствованию документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, его подразделениями и работниками, а также изменений стратегии Банка, характера и масштаба его деятельности и предоставляют результаты и предложения (при наличии таких предложений) по вопросам мониторинга и совершенствования системы оплаты труда на рассмотрение Совету директоров Банка.

Независимые оценки системы оплаты труда проводятся в рамках ежегодной аудиторской проверки, проводимой ООО «ФинЭксперизa». Предложения и рекомендации, при их наличии, по совершенствованию системы оплаты труда выносятся на рассмотрение Совета Директоров Банка.

Работники, осуществляющие функции принятия рисков в Банке представлены в следующих категориях:

Группа 1: Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления, Члены коллегиального исполнительного органа – Правления Банка;

Группа 2: Работники, принимающие риски, помимо Председателя Правления и Членов коллегиального исполнительного органа – Правления Банка: Блок кредитования юридических и физических лиц, Управление ценных бумаг, Управление дилинга и МБК, Начальник Управления расчетов и валютного контроля, Начальник Операционного управления, Начальник Управления пластиковых карт, Начальник Службы по работе с клиентами, Советник Председателя Правления по клиентской работе, Начальник Управления кассовых операций, Начальник Управления ценных бумаг, Начальник Управления дилинга и МБК, Начальник Блока активных операций, Начальник Управления кассовых операций.

К ключевым показателям и целям системы оплаты труда работников Банка относятся: обеспечение материальной заинтересованности персонала в своевременном и качественном

выполнении своих должностных обязанностей, повышении ответственности за порученный участок работы, обеспечение доходности банковских операций и поддержание принимаемых Банком рисков на уровне не угрожающем финансовой устойчивости Банка, интересам его акционеров, кредиторов и вкладчиков. Премирование работников производится как за общие результаты по итогам работы за определенный период (месяц, год), так и за выполнение и реализацию отдельно поставленных задач в рамках внутренних проектов, а так же: за выполнение особо важных заданий; за активную и инициативную работу; за качественную и эффективную работу; за высокие творческие и производственные достижения, в том числе по итогам профессиональных конкурсов; за высокие результаты работы; за большой личный вклад в реализацию текущих и стратегических задач Банка.

В 2016 году подходы к организации системы оплаты труда не изменились. Внесены несущественные изменения в нормативные документы Банка о системе оплаты труда, конкретизирующие ряд их положений.

Работники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками представлены следующими должностями и подразделениями: Начальник Службы внутреннего аудита; Начальник Службы внутреннего контроля; Советник Председателя Правления по вопросам внутреннего контроля, Начальник Управления контроля рисков; Начальник и иные работники Службы финансового мониторинга; Советник Председателя Правления по вопросам финансового мониторинга, Служба безопасности; Служба информационной безопасности; Юридическое управление Банка.

Принципы оплаты труда группы работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, включают:

- независимость размера фонда оплаты труда работникот финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;
- качество выполнения работниками задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих подразделениях Банка;
- размер фиксированной части оплаты труда не менее 50 процентов в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками.

Размер премиальной части для работников данной группы устанавливается индивидуально для каждого работника. Премиальная часть выплачивается работнику при достижении целевого значения показателей эффективности, определенных в Положении о системе оплаты труда для каждой из должностей.

Критериями оценки результатов работы подразделений и работников, осуществляющих принятие рисков в процессе деятельности, являются: доходность от проводимых операций и принимаемые риски на уровне Банка в целом, на уровне подразделений (направлений деятельности). При этом размер премиальной части для работников данной группы устанавливается индивидуально для каждого работника. Премиальная часть в размере не более 60% выплачивается работнику при достижении целевого значения показателей эффективности за отчетный период. Премиальная часть в размере не более 40% выплачивается работнику при достижении Банком целевых значений показателей эффективности за календарный год. Ключевым показателем эффективности для работников является доходность банковских операций и поддержание принимаемых Банком рисков на уровне не угрожающем финансовой устойчивости Банка, интересам его акционеров, кредиторов и вкладчиков

К премиальной части работников, осуществляющих функции принятия рисков, применяется отсрочка (рассрочка) на срок не менее 3 лет и последующая корректировка 40% нефиксированной части оплаты труда по операциям, окончательные финансовые результаты которых определяются не ранее указанного срока. Основанием для выплаты премии является приказ Председателя Правления Банка с указанием конкретного размера премии работнику в денежной сумме.

Общий размер выплат в 2016 году составил: 62 224 819,59 руб., в том числе:

- фиксированная часть - 54 922 648,71 руб. или 88,26% от фонда оплаты труда;
- нефиксированная часть - 7 302 170,88 руб. или 11,74% от фонда оплаты труда.

Общий размер гарантированных премий за 2016 год составил: 1 733 997,82 руб.

Краткосрочные вознаграждения, вознаграждения после окончания трудовой деятельности, долгосрочные и отсроченные вознаграждения в 2016 году за предыдущие периоды и за 2016 год не выплачивались и не планируются к выплате.

Общее количество членов коллегиального исполнительного органа Банка и работников, осуществлявших функции принятия рисков в 2016 году составило 55 человек.

Общий объем выплат членам исполнительных органов и иным работникам Банка, принимающим риски в 2016 году, составил 22 413 902,84 руб. в том числе:

- фиксированная часть - 21 066 309,26 руб. или 93% от фонда оплаты труда указанных работников;
- нефиксированная часть - 1 347 593,58 руб., включающая гарантированные вознаграждения в сумме 509 070,90 руб., или 6,01% от фонда оплаты труда указанных работников.

Стимулирующие выплаты при приеме на работу в 2016 году не начислялись и не выплачивались.

Выходные пособия в 2016 году Банком не выплачивались.

В 2016 году в Банке отсутствовали отсроченные вознаграждения.

В 2016 году выплаты акциями и иными финансовыми инструментами Банком не производились.

Выплаты при увольнении членов исполнительных органов и иных работников Банка, принимающих риски в 2016 году не производились.

Кроме денежных выплат персоналу Банк осуществлял оплату страховых взносов по договорам добровольного медицинского страхования своих работников на общую сумму 2 318 197,61 руб.

Другие вознаграждения в 2016 году Банком не выплачивались.

Игформация об использовании ресурсов:

В течение 2016 года Банк использовал в своей деятельности следующие виды ресурсов:

- ✓ электроэнергия - 53 567 кВТ.ч на сумму 217 792 рубля
- ✓ вода - 320 м.куб на сумму 8 352 рубля
- ✓ тепловая энергия – 47 Гкал на сумму 88 837 рублей
- ✓ бензин -5 842 л на сумму 219 084 рубля

Председатель Правления Касьянов Игорь Леонидович

Главный бухгалтер Багдашкина Наталья Петровна

10 февраля 2017 года

Прошнуровано, пронумеровано и
скреплено печатью 64 листов
Начальник канцелярии
ООО «ФинЭкспертиза» Чиркова И.В.
Действует на основании доверенности
№ 02-01-160665 от 01.07.2016
"16" марта 2017 г

"ФинЭкспертиза"