

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	117544201	2576

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.04.2016 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				
11	Денежные средства		106321	128254
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		659564	408524
12.1	Обязательные резервы		80509	71474
13	Средства в кредитных организациях		156696	212603
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
15	Чистая ссудная задолженность		10395669	10784180
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		913961	1909378
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	316924
18	Требования по текущему налогу на прибыль		11026	11026
19	Отложенный налоговый актив		0	3410
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		6264	4753
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы		531310	17133
13	Всего активов		12690811	13796185
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		758496	1861000
15	Средства кредитных организаций		5	9
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		10557637	10550622
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		8049731	8605657
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	501
18	Вынужденные долговые обязательства		37604	68345
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	512
20	Отложенное налоговое обязательство		44428	124273
21	Прочие обязательства		88612	98998
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		7205	12907
23	Всего обязательств		11493987	12717167
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		502563	502563
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0

126	Эмиссионный доход	32170	32170
127	Резервный фонд	347212	347212
128	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	4165	9539
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	0	0
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования	0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	42500	0
133	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	187533	0
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	70681	187534
135	Всего источников собственных средств	1186824	1079018
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
136	Безотзывные обязательства кредитной организации	1061992	3015143
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	217109	250735
138	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления



Касьянов Игорь Леонидович

И.П.

Главный бухгалтер

Полетаева Надежда Михайловна

Исполнитель
Телефон: (495)



Каплина Ирина Александровна

13.05.2016

Контрольная сумма
Версия файла отчета

ИД: 29575
ИД.РАК: 13.05.2016



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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2016 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 ОКД 0409807
Квартальная (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
11	Процентные доходы, всего, в том числе:		411742	1561778
11.1	от размещения средств в кредитных организациях		178	2382
11.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		386931	1342051
11.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
11.4	от вложений в ценные бумаги		24633	217345
12	Процентные расходы, всего, в том числе:		190616	798708
12.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		36538	289118
12.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		152503	502879
12.3	по выпущенным долговым обязательствам		1575	6711
13	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		221126	763070
14	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:		-101284	-783012
14.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		15	-2213
15	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		119842	-19942
16	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-20623	-2361
17	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		15512	41554
19	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	-2
110	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		1793	-367834
111	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		34751	542478
112	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
113	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	1492
114	Комиссионные доходы		27393	147313
115	Комиссионные расходы		10394	39407
116	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	-29224
117	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
118	Изменение резерва по прочим потерям		-102447	47115
119	Прочие операционные доходы		47856	5160
120	Чистые доходы (расходы)		113683	326342
121	Операционные расходы		122010	151923
122	Прибыль (убыток) до налогообложения		-8327	174419
123	Возмещение (расход) по налогам		-78006	-13115

Банковская отчетность			
Код территории по ОКМТО	Код кредитной организации (фирмала) на отчетную дату	регистрационный номер	(/порядковый номер)
145	117544201	2576	

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО СУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.04.2016 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 ОКМД 0405608
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс.руб.							
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя)		Стоимость инструмента (величина показателя)		
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2016 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2016 года	
1	2	3	4	5	6	7	
Источники базового капитала							
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	не применимо	534733.0000	X	534733.0000	X	
1.1	Обыкновенные акции (доллары)	не применимо	534722.0000	X	534722.0000	X	
1.2	Привилегированные акции	не применимо	0.0000	X	0.0000	X	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	не применимо	329491.0000	X	60645.0000	X	
2.1	прошлых лет	не применимо	187533.0000	X	0.0000	X	
2.2	отчетного года	не применимо	141958.0000	X	60645.0000	X	
3	Резервный фонд	не применимо	347212.0000	X	347212.0000	X	
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	X	не применимо	X	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо		
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	не применимо	1211436.0000	X	942590.0000	X	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала							
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо		не применимо		
8	Деловая репутация (Гудвилл) 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		1418.0000		19.0000		
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		не применимо		не применимо		
11	Резервы кэширования денежных потоков		не применимо		не применимо		
12	Нешо созданные резервы на возможные потери		0.0000		0.0000		
13	Доход от слепок секьюритизации		0.0000		0.0000		
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцененным по справедливой стоимости		0.0000		0.0000		
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		0.0000		0.0000		
16	Вложения в собственные акции (долями)		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		

126	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0.0000			0.0000	
126.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета (собственных средств (капитала))	0.0000	X		0.0000	X
127	Отрицательная величина добавочного капитала	945.0000	X		28.0000	X
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, (итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27))	2363.0000	X		47.0000	X
129	Базовый капитал, итог (строка 6 - строка 28)	1209073.0000	X		942543.0000	X
Источники добавочного капитала						
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, (всего, в том числе:	0.0000	X		0.0000	X
131	классифицируемые как капитал	0.0000	X		0.0000	X
132	классифицируемые как обязательства	0.0000	X		0.0000	X
133	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X		0.0000	X
134	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	X		не применимо	X
135	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	X		не применимо	X
136	Источники добавочного капитала, итог (строка 30 + строка 33 + строка 34)	0.0000	X		0.0000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0.0000			0.0000	
138	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	не применимо			не применимо	
139	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000			0.0000	
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000			0.0000	
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего,	945.0000	X		28.0000	X
141.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета (собственных средств (капитала)), всего, из них:	945.0000	X		28.0000	X
141.1.1	нематериальные активы	945.0000	X		28.0000	X
141.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционера (участников)	0.0000	X		0.0000	X
141.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов	0.0000	X		0.0000	X
141.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	0.0000	X		0.0000	X
141.1.5	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
142	Отрицательная величина дополнительного капитала	0.0000	X		0.0000	X
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	945.0000	X		28.0000	X
144	Добавочный капитал, итог (строка 36 - строка 43)	0.0000	X		0.0000	X
145	Основной капитал, итог (строка 29 + строка 44)	1209073.0000	X		942543.0000	X
Источники дополнительного капитала						
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	478646.0000	X		634509.0000	X
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X		0.0000	X
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	X		не применимо	X
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета (собственных средств (капитала))	не применимо	X		не применимо	X
150	Резервы на возможные потери	не применимо	X		не применимо	X
151	Источники дополнительного капитала, итог (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	478646.0000	X		634509.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала					
153	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо			не применимо	
154	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего,		X			X
156.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета (собственных средств (капитала)), всего, из них:		X			X
156.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		X			X
156.1.2	пресроченная дебиторская задолженность (длительность свыше 30 календарных дней)		X			X
156.1.3	субординированные кредиты, предоставляемые кредитными организациями - резидентами		X			X

156.1.4	Привлечение совокупной суммой кредитов, банковских гарантий и/или поручительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			X			X
156.1.5	Вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			X			X
156.1.6	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			X			X
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)			X			X
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	478646.0000		X		634509.0000	X
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	1687719.0000		X		1577652.0000	X
160	Активы, взвешенные по уровню риска:	X		X		X	X
160.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X			X
160.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	14670177.0000		X		12449319.0000	X
160.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	14670177.0000		X		13440319.0000	X
160.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	14670177.0000		X		13440319.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент							
161	Достаточность базового капитала (строка 23 / строка 60.2)	8.2417		X		7.0128	X
162	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	8.2417		X		7.0128	X
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	11.5044		X		11.7337	X
164	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	0.6250		X		0.0000	X
165	надбавка поддержания достаточности капитала	0.6250		X		0.0000	X
166	антициклическая надбавка	0.0000		X		0.0000	X
167	надбавка за системную значимость банков	0.0000		X		0.0000	X
168	Базовый капитал, доступный для направления на поддержку надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	2.2400		X		0.0000	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент							
169	Норматив достаточности базового капитала	не применимо		X		не применимо	X
170	Норматив достаточности основного капитала	не применимо		X		не применимо	X
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	не применимо		X		не применимо	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности							
172	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций			X			X
173	Существенные вложения в инструменты капитала (внутренних моделей)			X			X
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо		X		не применимо	X
175	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			X			X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери							
176	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
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо		X		не применимо	X
178	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
179	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)							
180	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X			X
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			X			X
182	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X			X
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			X			X
184	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X			X
185	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 и сопроводительной информации к форме 0409008.

Раздел 7. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 7.1. 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), оцениваемых по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по уровню риска	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		14342958	12668574	11598066	15804495	13327741	9718621	
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		1654622	1054622	0	2512906	2512906	0	
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		679134	679134	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 рейтинги "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:		18607	18607	3721	43131	39686	79371	
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", "2", имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		18607	18607	3721	43131	39686	79371	
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	316924	316924	1584621	
1.3.1	Кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина 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", "2", не имеющих 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:		13269729	11595345	11595345	12931634	10458225	9552293	
1.4.1	судимая задолженность юридических и физических лиц		11271271	9470877	9470877	12649219	10375610	9522293	
1.4.2	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3"		0	0	0	0	0	0	
1.4.3	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		13269729	11595345	11595345	12931634	10458225	9552293	
1.4.4	ипотечные суды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0	
1.4.5	ипотечные суды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0	
1.4.6	требования участников клиринга		32981	32981	6576	217311	217311	43462	
1.4.7	с повышенными коэффициентами риска, всего, из них:		1543221	397458	419670	1378100	179347	261662	
1.4.7.1	с коэффициентом риска 110 процентов		427105	104540	114994	353127	21385	23524	
1.4.7.2	с коэффициентом риска 130 процентов		0	0	0	0	0	0	
1.4.7.3	с коэффициентом риска 150 процентов		1118116	203118	304670	1024973	158362	237543	
1.4.7.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0	
1.4.7.5	с коэффициентом риска 1250 процентов		0	0	0	0	0	0	
1.4.7.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентом или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0	
1.5	Кредиты на потребительские цели всего, из них:		2635	2609	16905	2298	2275	10167	
1.5.1	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0	
1.5.2	с коэффициентом риска 175 процентов		0	0	0	0	0	0	
1.5.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0	
1.5.4	с коэффициентом риска 300 процентов		1599	1583	4749	1173	1161	3483	
1.5.5	с коэффициентом риска 600 процентов		1036	1026	6156	1125	1134	6684	
1.6	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, из них:		289128	276544	244269	341620	324713	286688	
1.6.1	по финансовым инструментам с высоким риском		217109	211175	211175	250735	244078	244078	
1.6.2	по финансовым инструментам со средним риском		72019	65769	33594	90885	84635	42570	
1.6.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0	
1.6.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0	
1.7	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	1250672	0	5003	

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.
 <2> Странные оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении о взаимном сотрудничестве и развитии (ЮСЭР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" Информация о странах оценки 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: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

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

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

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб. (кол-во)	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
16	Операционный риск, всего, в том числе:		99848.0	83487.0
16.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		199692.0	1669740.0
16.1.1	Чистые процентные доходы		1575404.0	1285859.0
16.1.2	Чистые непроцентные доходы		421548.0	383681.0
16.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		883587.5	1554813.0
17.1	Процентный риск, всего, в том числе:		67398.0	116159.0
17.1.1	Общий		13223.0	24123.0
17.1.2	Специальный		54175.0	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

7.3	валютный риск, всего		3289.01		0.01
	в том числе:				
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.01		0.01
7.4	товарный риск, всего,		0.01		0.01
	в том числе:				
7.4.1	основной товарный риск		0.01		0.01
7.4.2	дополнительный товарный риск		0.01		0.01
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.01		0.01

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	
					4	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,	3	29438681	1965121	27473561	
	в том числе:					
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		28004541	999381	27005161	
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери		1362091	1022761	339331	
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не уполномоченными критериями Банка России, отраженных на внебалансовых счетах		72051	-57021	129071	
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		01		01	

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на семь кварталов от отчетной
1	основной капитал, тыс.руб.	3	1209073.01	942543.01	881896.01	881895.01
2	величина балансовых активов и внебалансовых требований (нет риском для расчета показателя финансового рычага), тыс.руб.		12895710.01	16402342.01	14884920.01	15087541.01
3	показатель финансового рычага по "Базель III", процент		9.41	54.01	59.01	6.01

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование / Характеристики	Сокращенное фирменное наименование / эмблемы инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применяемые права	Регулятивные условия	
				Уровень капитала, в котором инструмент включается в инструмент	Уровень консолидации, в котором инструмент включается после
				Тип	Номинальная стоимость
				инструмента	инструмента


всего 839477, в том числе вследствие:


- 1.1. выданы ссуды 144024;
- 1.2. изменения качества ссуд 371465;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 56673;
- 1.4. иных причин 265915.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.):

- всего 737044, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 277941;
- 2.3. изменения качества ссуд 184226;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 186996;
- 2.5. иных причин 87981.

Председатель Правления Касьянов Игорь Леонидович

Главный бухгалтер  М.П. Полегаева Надежда Михайловна

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

13.05.2016
Контрольная сумма ф. 0409808 Раздел 1 : 28400
ф. 0409808 Раздел 2:
Подраздел 2.1 (1) : 27901
Подраздел 2.1 (2) : 25247
Подраздел 2.1 (3) : 52996
Подраздел 2.1.1 : 2673
Подраздел 2.2 : 17260
Подраздел 2.3 : 117756
ф. 0409808 Раздел 3 : 7698
ф. 0409808 Раздел 4 : 7165
ф. 0409808 Раздел 5 : 39524
ф. 0409808 Раздел 5 Примечание : 0
Справочно : 8218

Версия файла описателей (.FAS) : 13.05.2016

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	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 01.04.2016 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

№ п/п	Наименование показателя	№ пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение		
				на отчетную дату	на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), Банковской группы (Н20.1)		4.5	8.2	7.0	
2	Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2), Банковской группы (Н20.2)		6.0	8.2	7.0	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (норматив Н1.0), Банковской группы (Н20.0)		8.0	11.5	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	54.1	48.4	
6	Норматив текущей ликвидности Банка (Н3)		50.0	59.9	87.3	
7	Норматив долгосрочной ликвидности Банка (Н4)		120.0	22.7	21.8	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	16.3	18.8	
			Минимальное	0.3	Минимальное	1.9
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), Банковской группы (Н22)		800.0	609.9	724.5	
10	Норматив максимального размера кредитов, Банковских Гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.1	
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 использо- вания 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 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

№ п/п	Наименование показателя	№ пояснения	тыс.руб.
			Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским		12689813

1	Балансом (публикуемая форма), всего	
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	55466
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	243363
7	Прочие поправки	83826
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	12895814

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:		11785282.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		2363.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		11782919.0
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 не применяется
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
9	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:		813962.0
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		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		55466.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		869428.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		275551.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		32188.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		243363.0

Капитал риска		
20	Основной капитал	1209073.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	12995710.0
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	9.4

Раздел 3. Информация с расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2016	
			величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		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	
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 долгам 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	
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	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	

Председатель Правления

Ласкин Игорь Леонидович

Главный бухгалтер

Полетаева Надежда Михайловна

И.П.

Каплина Ирина Александровна

Исполнительный директор

Тел: (495) 650-3063

133000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 11

Контактная информация

133000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 11

133000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 11

133000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 11

133000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 11

133000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 11

133000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 11

133000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 11

133000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 11

133000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 11

133000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 11

133000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 11

Версия документа: 13.05.2016



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
145	117544201	2576

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.04.2016 года

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

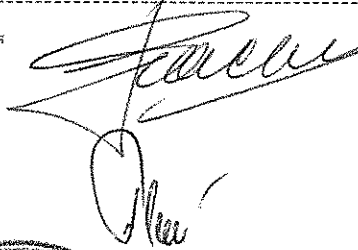
Почтовый адрес
127051 г.Москва, 1-ый Колобовский пер., д.23

Код формы по ОКД 0409614
Квартальная/Годовая
тыс.руб.

Номер	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:		205407	55726
1.1.1	проценты полученные		367356	343252
1.1.2	проценты уплаченные		-205464	-191385
1.1.3	комиссии полученные		27393	32542
1.1.4	комиссии уплаченные		-10394	-9169
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		-20623	0
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		1793	-82799
1.1.8	прочие операционные доходы		47856	949
1.1.9	операционные расходы		-122010	-35786
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		119590	-1878
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-1591722	2853063
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-9035	-21733
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	737670
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		287853	-1121232
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-623210	348492
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-1102504	1813766
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-4	76334
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		7015	1069973
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-501	-1061
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-30741	-16668
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-120595	-32478
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-1386315	2908789
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"		1142304	-2812086
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		15512	167
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		316924	-121356

12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	-705
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-1511	1244
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
12.7	Дивиденды полученные		0	0
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		1473229	-2932736
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		42500	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.4	Выплаченные дивиденды		0	0
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		42500	0
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		34751	95460
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		164165	71513
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		677907	463399
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		842072	534912

Председатель Правления



Касьянов Игорь Леонидович

Главный бухгалтер



Подетаева Надежда Михайловна

М.П.



Каплина Ирина Александровна

Исполнитель
Телефон:

13.05.2006
Контроль суммы
Версия файла: 13.05.2006



**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
КБ «Гарант-Инвест» (АО)
за 1 квартал 2016 года**

При подготовке и составлении отчета за 1 квартал 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 № 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 № 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности", Указанием Банка России от 25 октября 2013 № 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности", Указанием Банка России от 12 ноября 2009 №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.

По состоянию на 01 апреля 2016 года Банк зарегистрирован по адресу: 127051, Москва, 1-ый Колобовский пер., д. 23.

Отчетный период для составления отчетности - с 01 января по 31 марта 2016 года. Отчетность составляется в тысячах рублей.

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 в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации (номер Банка по реестру №838 от 15.07.2005г.).

КБ «Гарант-Инвест» (АО) имеет кредитный рейтинг по международной шкале «ВВ» прогноз стабильный, а также по национальной шкале «ВВВ+» прогноз стабильный присвоенный национальным рейтинговым агентством, компанией ЗАО «Рус-Рейтинг». Данный рейтинг был актуален в течение 2015 года, а также по состоянию на 01 января 2016 года и на дату составления отчета.

Операциями Банка, оказывающими наибольшее влияние на финансовый результат деятельности, являлись:

- кредитование юридических лиц - крупных торговых и строительных организаций;
- размещение свободных денежных средств в рублях на межбанковском рынке;
- комплексное расчетно-кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте юридических лиц;
- валютные операции и валютный контроль в области экспортно-импортных операций;
- операции с долговыми обязательствами (ОФЗ, еврооблигации) и эмиссионными ценными бумагами.

Банк предлагает широкий спектр вкладов, выпускает сберегательные сертификаты, эмитирует международные пластиковые карты платежных систем VISA и MasterCard, а также сервисные карты IAPA и Priority Pass. Пластиковый бизнес в значительной степени развивается за счет зарплатных проектов.

В 1 квартале 2016 года КБ «Гарант-Инвест» присоединился к Правилам платежной системы «Мир» в качестве Косвенного участника под спонсорством ПАО «БАНК УРАЛСИБ», что означает намерение принять участие в эмиссии и эквайринге банковских карт «Мир». В соответствии с Правилами платежной системы «Мир» Банку присвоен индивидуальный код Участника 10070. На данный момент в платежную систему «Мир» входят 62 участника.

КБ «Гарант-Инвест» предлагает своим клиентам новые банковские карты MasterCard Standard, оснащенные чипом, работающие по современной технологии бесконтактных платежей MasterCard PayPass. Данные карты позволяют клиентам КБ

«Гарант-Инвест» оплачивать товары и услуги в одно касание. Для того чтобы осуществить оплату, достаточно поднести карту к бесконтактному считывающему устройству на кассе либо к терминалу, оснащенный логотипом MasterCard PayPass.

КБ «Гарант-Инвест» предлагает своим клиентам воспользоваться новой системой дистанционного банковского обслуживания для физических лиц - «Частный клиент», позволяющей круглосуточно получать информацию о состоянии текущих счетов и вкладов, открывать и пополнять вклады, обслуживать кредиты КБ «Гарант-Инвест», проводить операции с использованием банковских карт КБ «Гарант-Инвест», осуществлять переводы между собственными счетами, банковскими картами, счетами вкладов, открытых в КБ «Гарант-Инвест», проводить платежи в рублях РФ и иностранной валюте, проводить конверсионные операции, оплачивать услуги операторов сотовой связи, провайдеров Internet, ЖКХ и т.п. Для эксплуатации системы ДБО «Частный клиент» нет необходимости устанавливать какое-либо специальное программное обеспечение на свой компьютер. Вся информация о расчетах хранится на сервере в Банке, что значительно повышает безопасность и уровень конфиденциальности.

Активность Банка на рынке ценных бумаг невысокая и в основном ограничена сделками РЕПО с Банком России. На российском рынке МБК Банк малоактивен, крупных рыночных займствований не осуществляет.

По состоянию на 01.04.2016 г. корреспондентская сеть КБ «Гарант-Инвест» (АО) включает:

29 корреспондентских счета НОСТРО, из них счетов, открытых в:

- российских банках – 16 счетов
- иностранных банках - 10 счетов
- небанковских кредитных организациях – 3 счет

6 корреспондентских счетов ЛОРО, из них счетов, открытых:

- российским банкам – 6 счетов

Контрагентами Банка являются 74 кредитных организаций, с которыми заключены Соглашения о сотрудничестве на межбанковском рынке (Генеральные соглашения).

Банком постоянно ведется работа по увеличению клиентской базы за счет новых финансово стабильных клиентов, активное развитие 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 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.

В условиях макроэкономической нестабильности банковского сектора Банк не планирует существенных изменений структуры активов и пассивов, будет уделять повышенное внимание срочной сбалансированности активов и пассивов, которая позволит избежать концентрации валютных рисков в период резкого роста курсов иностранных валют.

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	0,7865
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. Доли принадлежащих обыкновенных акций Банка не имеет.

Персональный состав Правления Банка – коллегиального исполнительного органа Банка:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка, %
Васюков Алексей Иванович	0,0
Поползунов Александр Юрьевич	0,0
Полетаева Надежда Михайловна	0,0

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 документы, регламентирующие отражение в учете операций, необходимые для организации бухгалтерского учета.

В I квартале 2016 года 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 отсутствует.

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

Наиболее существенная информация представлена следующим образом.

В отчетном периоде удалось сохранить текущую и долгосрочную ликвидность, а также показать положительный финансовый результат.

По состоянию на 01.04.2016 года на балансе Банка учитывается 106321 тыс.руб. наличных денежных средств, 659 564 тыс.руб. денежных средств в Банке России включая средства в обязательных резервах.

Остаток средств на корр. Счете в Банке России № 30102810900000000109 по состоянию на 01.04.2016 составил: 579 054,8 тыс. руб.

На корреспондентских счетах в банках - корреспондентах остатки средств распределены следующим образом. Средства в банках – корреспондентах в рублях – 9 806,2 тыс.руб., в долларах США в рублевом эквиваленте – 64 569,2 тыс.руб., в ЕВРО в рублевом эквиваленте – 70 089,9 тыс.руб., в прочих иностранных валютах в рублевом эквиваленте – 5 223,4 тыс.руб. Из них сумму 45,6 тыс.рублей, 847 долларов США (26,6 тыс.руб.), 23814 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.

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

Сведения о концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) по видам экономической деятельности по состоянию на 01.04.2016г. представлены в составе информации о кредитном риске в разделе «Информация 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 01.04.2016 г.

Срок до погашения	Просроченные кредиты	До 30 дней	31-90	91-180	181-365	Свыше года	Общий итог

Юридические лица	867 789	730 430	518 308	3 335 900	5 079 985	2 266 702	12 799 114
Физические лица	14 328	0	1 798	101	444	348 144	364 815
Общий итог	882 117	727 498	520 106	3 336 000	5 080 429	2 614 845	13 163 929

Кредиты, выданные в виде «овердрафт» счета с использованием банковских карт в сумме 3719 тыс.руб. сроки погашения в пределах одного года и одного месяца.

Сведения о концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) по регионам Российской Федерации на 01.04.2016 г.:

Наименование регионов Российской Федерации	Кредиты юридических лиц	Кредиты физических лиц
Ростовская область – 60		158
Нижегородская область – 22	256 699	
Калужская область – 29		34
Курская область – 38		346
Санкт-Петербург – 40	405 215	3 101
Ленинградская область – 41	452 971	
Москва – 45	10 969 702	356 656
Московская область – 46	200 000	1 435
Омская область – 52		798
Республика Дагестан – 82		167
Челябинская область – 75	250 000	
Волгоградская область – 18		1 700
Тульская область – 70		238
Республика Марий Эл – 88	264 527	182
Итого:	12 799 114	364 815

Прочие Активы

Активы	Счет второго порядка	Сумма вложений (тыс.руб.)	Срок погашения
Средства на брокерских счетах	30602	34,4	До востребования
Средства на торговых счетах и счетах для осуществления клиринга	30413	25,8	До востребования
	30424	35,8	До востребования
	30425	8 000,0	До востребования
	47404	24 845,0	До востребования

Прочие размещенные средства в кредитных организациях:

Наименование контрагента	Сумма размещения (тыс.USD)	Сумма размещения (тыс.руб. эквивалент)	% ставка	Дата выдачи	Дата погашения
--------------------------	----------------------------	--	----------	-------------	----------------

КБ «Геобанк»		189,7	0,0	25.03.16	До востребования
ОАО «Уралсиб»	35,0 15,0	3 380,4	0,0	11.05.05 26.03.08	До востребования
ОАО «Славянский Банк»	1,9	59,6	0,0	11.05.05	Отозвана лицензия на осущ.банковских операций

Вложения в векселя кредитных организаций:

Векселедатель	Общая сумма по номиналу (тыс.руб.)	Кол-во	Срок платежа	Общая сумма вложений (тыс.руб.)	Кол-во дней до погашения
-	-	-	-	-	-

Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи, в разрезе видов бумаг:

- долговые ценные бумаги:
облигации федерального займа (ОФЗ)

Наименование ЦБ	Номер гос.регистрации/ ISIN	Дата погашения	Сумма вложений (руб.)	Накопленный купонный доход (руб.)	Балансовая стоимость (руб.)
ОФЗ 46017	46017RMFS	03.08.16	19 973 975.45	193 682.93	20 584 427.70
ОФЗ 26207	26207RMFS	03.02.27	45 540 943.00	470 400.00	46 865 462.00

облигации внешнего займа

Наименование ЦБ	Номер гос.регистрации/ ISIN	Дата погашения	Сумма вложений (USD)	Накопленный купонный доход (USD)	Балансовая стоимость (руб.)
RUSSIA 11 24/07/18	XS0089375249	24.07.18	1 750 000.00	35 291.73	141 025 514.11

кредитных организаций

Наименование ЦБ	Номер гос.регистрации/ ISIN	Дата погашения	Сумма вложений (руб.)	Накопленный купонный доход (руб.)	Балансовая стоимость (руб.)
Альфа БО-9	4B020901326B	20.08.2016	35 337 120.00	333 060.00	36 405 460.00
ЦентрИнвестБ10	4B021002225B	22.05.19	30 000 000.0 0	1 591 800.00	31 927 800.00
НОТА-Банк04	4B020402913B	06.06.18	29 912 000.0 0	1 485 429.92	0.00
Зенит 11об	41103255B	16.10.18	5 000 000.00	279 100.00	5 296 600.00
ЗенитБО-11	4B021103255B	28.02.2019	49 361 937.39	498 509.97	50 674 513.47

ЗенитБО-09	4B020903255B	27.03.25	1 837 000.00	141 798.03	1 981 186.13
ДельтКрБ25	4B022503338B	28.07.25	25 000 000.00	522 000.00	25 897 000.00
ДельтаКр11	41103338B	02.04.16	3 885 979.67	82 920.00	4 082 120.00
ДельтаКр-6	40603338B	15.06.16	4 587 648.23	135 125.00	4 835 125.00
ДельтКрБО8	4B020803338B	20.10.2025	63 000 000.00	3 488 940.00	67 937 940.00

российские муниципальные облигации

Наименование ЦБ	Номер гос.регистрации/ ISIN	Дата погашения	Сумма вложений (руб.)	Накопленный купонный доход (руб.)	Балансовая стоимость (руб.)
Администрация Волгоградской обл.	RU35002VLOO	28.05.17	12 615 951.36	181 561.80	12 936 278.25
Красноярского края(КраснЯрКр6)	RU34006KNAO	19.10.17	13 678 000.00	509 600.00	14 131 600.00
МИНФИН Липецкой обл.	RU35008LIP0	17.04.20	27 518 750.00	387 450.00	27 674 150.00
МИНФИН Нижегородской обл.	RU34008NJGO	29.08.17	27 496 000.00	266 350.00	27 905 150.00
СамарОбл 7	RU35007SAM0	30.11.16	13 621 183.74	83 303.57	13 859 893.97
СамарОбл 9	RU35009SAM0	31.07.20	3 516 998.08	49 119.64	3 810 623.64

еврооблигации нерезидентов , номинированные в долларах США

Наименование ЦБ	Номер гос.регистрации/ ISIN	Дата погашения	Сумма вложений (USD)	Накопленный купонный доход (USD)	Балансовая стоимость (руб.)
PSB Finance S.A. 8 1/2 04/25/17	XS0775984213	25.04.17	900 000.00	32 937.50	64 871 689.45
Alfa Bond Issuance PLC 7 7/8 25/09/17	XS0544362972	25.09.17	1 500 000.00	1 640.70	107 133 416.55
Gaz Capital S.A. 3.85 06/02/20	XS0885733153	06.02.20	455 550.00	2 887.50	33 069 412.45
VEB Finance Plc 6.902 09/07/20	XS0524610812	19.11.15	1 000 000.00	15 529.50	71 056 905.95

Отсутствуют финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие.

Информация о финансовых активах, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, с указанием процентных ставок и сроков погашения.

Наименование ценных бумаг	Номер гос.регистрации/ ISIN	Сумма РЕПО (руб.)	Стоимость выкупа РЕПО (руб.)	Срок погашения	Ставка привлечения средств, %%

ALFA BOND 7.875 25/09/17	XS0544362972	80 000 000.00	80 026 229.51	01.04.16	12.0000%
PSB Finance S.A. 8.5 25/04/17	XS0775984213				
Волгоградская обл. оба02	RU000A0JS7P1				
ОФЗ ПК207	SU26207RMFS9	665 000 000.00	666 476 843.27	06.04.16	11.61170%
ALFA BOND 7.875 25/09/17	XS0544362972				
GAZ CAPITAL S.A. 3.85	XS0885733153				
MINFIN RF 11.00 24/07/18	XS0089375249				
PSB Finance S.A. 8.5 25/04/17	XS0775984213				
VEB FINANCE 6.902 09/07/20	XS0524610812				
АЛЬФА-БАНК оба09	RU000A0JU2T0				
Банк ЗЕНИТ оба11	RU000A0JU7X1				
Банк ЗЕНИТ оба09	RU000A0JV BX1				
Банк ЗЕНИТ оба11	RU000A0JUGY0				
Волгоградская обл. оба02	RU000A0JS7P1				
ДельтаКредит оба06	RU000A0JRK55				
ДельтаКредит оба08	RU000A0JVUY9				
ДельтаКредит оба25	RU000A0JVNB2				
КБ ДельтаКредит оба11	RU000A0JTT62				
Красноярский край оба06 35000 395.8024	RU000A0JT8G7				
Липецкой обл. оба08	RU000A0JTVZ8				
Нижегородская обл. оба08	RU000A0JSVD7				
ОФЗ АД(46017)	SU46017RMFS8				
ОФЗ ПК207	SU26207RMFS9				
Самарская обл. оба07	RU000A0JRJF9				
Самарская обл. оба09	RU000A0JU2H5				
Центр-инвест оба10	RU000A0JUMX0				
ОФЗ ПК207	SU26207RMFS9	13 495 708.79	13 500 133.61	01.04.16	12.0000%

На балансе отсутствуют финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток переданные без прекращения признания.

Вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения нет.

Ценные бумаги, не предоставлялись в качестве обеспечения по договорам купли-продажи с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также не предоставлялись в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

Финансовых инструментов, отнесенных к категориям "имеющиеся в наличии для продажи", "удерживаемые до погашения", переклассифицированных из одной категории в другую на балансе нет.

Ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери:

Наименование ЦБ	Номер гос.регистрации/ ISIN	Дата погашения	Сумма вложений (тыс.руб.)	Накопленный купонный доход (тыс.руб.)	Балансовая стоимость (тыс.руб.)
НОТА-Банк04	4B020402913B	06.06.18	29 912,0	1 485,4	0.00 *

*Балансовая стоимость указана с учетом сформированного резерва на возможные потери.

Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

В составе прочих активов нефинансовые активы отсутствуют.

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

Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций:

№ балансового счета 2-го порядка	Код валюты	Остаток на отчетную дату в ин. вал. в тыс.	Остаток на отчетную дату в тыс.руб.
1	4	5	6
30109 (к/с)	810		2,0
30109 (к/с)	840	0,05	3,4
ИТОГО			5,4

Депозиты «овернайт», синдицированные кредиты отсутствуют. Полученных межбанковских кредитов и депозитов, а также обязательств по возврату кредитору – кредитной организации заимствованных ценных бумаг нет.

Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

Выпущенные Банком векселя не имеют котировок на активном рынке.

Выпущенные Банком сберегательные сертификаты не имеют котировок на активном рынке.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выпущенным долговым бумагам в течение 2016 года и не имеет неисполненных обязательств на 01.04.2016г.

Информации об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя нет, так как нет просроченных обязательств со стороны КБ «Гарант-Инвест» (АО).

Все обязательства, числящиеся на балансе по состоянию на 01 января 2016г. финансовые.

Нефинансовые обязательства отсутствуют.

Информация о величине и изменении величины уставного капитала

Величина уставного капитала Банка в 2015 году не изменялась и составляет по состоянию на 01 апреля 2016г. 502 563 тыс. рублей.

Обязательств по выплате к участникам на текущий момент нет. Ограничений нет.

Общее количество размещенных обыкновенных именных бездокументарных акций 502 563 280 шт..

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 1 квартала 2016 года получен положительный финансовый результат (прибыль 70 681 тыс.руб.).

Расходы по формированию (доначислению) резерва на возможные потери, в том числе по ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде составили 1 176 044,8 тыс.руб.

Доходы по восстановлению (уменьшению) резерва на возможные потери, в том числе по ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде составили 972 317,2 тыс.руб.

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты активов и пассивов, признанные в составе прибыли 2016 года составили 34 751,6 тыс. руб. в том числе:

	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте
Переоценка, отнесенная на денежные средства	93 573,0	108 549,8
Переоценка, отнесенная на ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	0,0	0,0
Переоценка, отнесенная на МБК размещенные	1 527,1	1 790,9
Переоценка, отнесенная на кредиты	2 611 604,8	2 995 396,8
Переоценка, отнесенная на ценные бумаги, предназначенные для продажи	461 998,2	460 421,7
Переоценка, отнесенная на ценные бумаги, удерживаемые до погашения	64 971,3	26 314,7
Переоценка, отнесенная на прочие активы	185 225,2	227 996,8
Переоценка, отнесенная на МБК привлеченные	0,0	0,0
Переоценка, отнесенная на средства клиентов	3 215 684,2	2 780 347,6
Переоценка, отнесенная на выпущенные ценные бумаги	5 886,7	5 450,2
Переоценка, отнесенная на прочие пассивы	11 087,2	10 537,7
	6 651 557,7	6 616 806,2

Налоги в составе расходов по итогам 1 квартала 2016 года – 2 310,5 тыс. руб. в т.ч.:

- НДС – 1 110,5 тыс.руб.

- текущий налог на прибыль, в т.ч. налог с доходов, полученных в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам - 1 200,0 тыс.руб.

Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль – 81319 тыс.руб.

Изменений ставок налогов и введения новых налогов в отчетном периоде не было.

Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода – 18 378 тыс.руб.
 Расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода – 5 524 тыс.руб.
 Затраты на исследования и разработки отсутствовали.
 Иные существенные факторы отсутствуют.

Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Значение уровня достаточности основного и базового капитала на отчетную дату составляет 8,24 %, уровень достаточности капитала составляет 11,5%. В течение отчетного периода норматив достаточности капитала не нарушался

В составе промежуточной бухгалтерской отчетности кредитной организацией не раскрываются коэффициенты (показатели), рассчитываемые с участием значения регулятивного капитала, не являющиеся обязательными нормативами или иными показателями, установленными Банком России.

Расходы по созданию резервов на возможные потери по видам активов и доходы от восстановления резервов на возможные потери по отдельным видам активов:

Резервы по видам активов	Резерв на возможные потери	
	Резервов создано	Резервов восстановлено
Резервы по кредитам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, включая резервы под проценты	810 646,0	700 565,8
Резервы по кредитам, предоставленным физическим лицам, включая резервы под проценты	35 162,4	42 852,6
Резервы по размещенным средствам в кредитных организациях, (кроме корреспондентских счетов)	0,0	36,4
Резервы по корреспондентским счетам Ностро	396,5	1 468,6
Резервы по ценным бумагам	0,0	0,4
Резервы по требованиям по начисленным комиссиям клиентов	61,5	21,9
Резервы по прочим балансовым активам (в т.ч. по прочим потерям)	187 284,1	79 175,2
Резервы по внебалансовым обязательствам	142 494,3	148 196,3
ИТОГО	1 176 044,8	972 317,2

Таблица по расчету капитала

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	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	534 733	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	534 733

1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	478 646
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16		X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	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	478 646
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	478 646
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10		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	0	"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	1 418	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	1 418
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	945
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	44 428	X	X	X
	уменьшающее деловую	X	0	X	X	

5.1	репутацию (строка 3.1.1 таблицы)					
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	1 418	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"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	0	"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		X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

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

Банк не соответствует критериям системно значимой кредитной организации и не обязан рассчитывать норматив краткосрочной ликвидности в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

В части расчета показателя финансового рычага:

значение показателя финансового рычага по Базелю III на 01 апреля 2016 составило 9,38%, что на 2,78% больше значения показателя финансового рычага за 2016 год (на 01.01.2016 составило 6,6%). Существенное изменение значения показателя финансового рычага связано с уменьшением риска по операциям кредитования ценными бумагами на 39,1%. Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок на 01.04.2016 год составили - 869 428 тыс.рублей на 01.01.2016 год - 2 223 410 тыс.рублей.

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 кредитной организацией 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

В I квартале 2016 года 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.

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 I квартале 2016 году 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 выявления, измерения, мониторинга и контроля включает следующую информацию.

По состоянию на 01.04.2016г. значение норматива достаточности собственных средств (капитала) составило 11,5%, размер требований к капиталу на отчетную дату отличается не более 10 процентов от размера требований к капиталу в течение отчетного периода.

На отчетную дату нормативы достаточности базового (Н1.1) и основного капитала (Н1.2) равны и составляют 8,24%, они отличаются не более чем на 10 процентов от размера требований к капиталу в течение отчетного периода.

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.

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 заемщиков; ухудшение качества кредитного портфеля; возникновение просроченного основного долга и процентных платежей; появление проблемных ссуд; ухудшение деловой репутации заемщиков; ненадежность источников погашения долга.

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.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией, 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.

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.

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.

По кредитному риску:

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 01.04.2016г.

№ строки	Виды заемщиков и наименование видов деятельности	На отчетную дату (на 01.04.2016 г.)
1.	Предоставлено кредитов – всего (стр.2+стр.3), в том числе:	13 167 648
2.	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр.2.1 + стр. 2.2), в том числе:	12 799 114
2.1.	по видам экономической деятельности	12 799 114
2.1.2.	обрабатывающие производства, из них:	22 862
2.1.2.1.	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	22 862
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:	475 645
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	475 645
2.1.6.	транспорт и связь	280 000
2.1.7.	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных, средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	9 318 330
2.1.8.	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 334 839
2.1.9.	прочие виды деятельности	1 367 438
2.3.	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	1 300
2.3.1.	индивидуальным предпринимателям	1 300
3.	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы), всего, в том числе:	368 534
3.1.	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	
3.2.	ипотечные ссуды	
3.3.	автокредиты	
3.4.	иные потребительские ссуды	368 534
4.	Средства на корреспондентских счетах кредитных организаций	148 635
5.	Предоставленные межбанковские кредиты и размещенные депозиты	3 570
6.	Средства на торговых и брокерских счетах	32 941

Распределение по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года N 139-И "Об обязательных нормативах банков":

(тыс. руб)

I группа активов	1 054 622
II группа активов	3 721
III группа активов	0
IV группа активов	11 595 345
V группа активов	0
ПК	329 345

Данные о совокупном объеме кредитного риска

	(в тыс. руб.)
Совокупный объем кредитного риска	12 036 217,60
в том числе	
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	11 599 066,40
в том числе	
ссудная задолженность юр. и физ.лиц	8 471 070,00
средства на корреспондентских счетах	133 718,00
вложения в ценные бумаги	-
Условные обязательства кредитного характера	244 269,00

Информация о кредитах с просроченными сроками погашения

По состоянию на 01.04.2016 г. в кредитном портфеле Банка имеется следующая просроченная задолженность:

Суды, 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 суды	0	0	0	0
Автокредиты	0	0	0	0
Иные потребительские суды	0	0	0	14 328
Итого	0	0	0	14 328

Суды, 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	444 927	200 000	0	222 862
Итого	444 927	200 000	0	222 862

Итого просроченная задолженность составляет 882 117 тыс.руб.

Доля просроченных ссуд в общем объеме активов составляет 6,96%.

Доля просроченных ссуд в общем объеме чистой ссудной задолженности – 8,48%.

98,37% просроченных ссуд приходится на заемщиков – юридических лиц. 50,44% просроченной задолженности приходится на срок просрочки до 30 дней, 22,67% - на срок от 31 до 90 дней и оставшиеся 26,89% - на срок более 180 дней.

Сведения о реструктурированной задолженности

Объем реструктурированной задолженности на 01.04.2016 г. составляет 4 635 514 тыс. рублей.

Удельный вес реструктурированных ссуд на 01.04.2016 г. составляет:

- в общем объеме активов (12 680 811 тыс.рублей) по форме 0409806 (публикуемая) на 01.04.2016 - 36,56 %;
- в общем объеме ссуд (13 163 929 тыс. рублей) – 35,21%.

тыс.руб.

Вид заемщика	Объем реструктурированной задолженности	Вид реструктуризации				Перспективы погашения
		Увеличение срока возврата основного долга	Изменение графика уплаты по ссуде; Увеличение срока возврата основного долга	Увеличение срока возврата основного долга; Увеличение суммы кредита	Изменение графика уплаты основного долга по ссуде; Увеличение срока возврата основного долга	
Юридические лица	4 317 699	4 317 699				По всем реструктурированным ссудам имеются реальные перспективы погашения
Физические лица	317 815	4 872		312 943		По всем реструктурированным ссудам имеются реальные перспективы погашения
Итого	4 635 514	4 322 571		312 943		

Сведения о классификации ссудной задолженности по категориям качества на 01.04.2016 г.

Результаты классификации	Категории качества					Итого
	I	II	III	IV	V	
активов, в том числе ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	513	5 893 570	6 113 050	583 307	573 489	13 163 929
требований по получению процентных доходов по ссудам:	4	236	2 521	3 443	132	6 336
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 01.04.2016г. сформировано резервов на возможные потери по ссудам в размере 2 800 394 тыс. руб., что составляет 21,27% от величины кредитного портфеля (13 163 929 тыс. руб.) на отчетную дату.

Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.04.2016г.

Состав активов	Ссудная задолженность	Резерв на возможные потери по ссудам					
		расчетный	итого	фактически сформированный			
				по категориям качества			
				II	III	IV	V
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и ИП	12 799 114	2 501 474	2 491 143	277 968	1 703 157	287 156	222 862
Кредиты, предоставленные	364 815	353 229	309 143	151	2 451	0	306 541

физическим лицам							
ИТОГО	13 163 929	2 854 703	2 800 286	278 119	1 705 608	287 156	529 403

Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резервов по отдельным прочим активам на 01.04.2016г.

Активы	Сумма вложений тыс.руб.	Категория качества	Резерв (%)	Расчетный резерв	Сформированный резерв
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	3 629,6				
Из них:	3 570,0	1	0	0	0
	59,6	5	100	59,6	59,6
Средства на торговых счетах и счетах для осуществления клиринга	32 906,6	1	0	0	0
Средства на брокерских счетах	34,4	1	0	0	0

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения

Банк за период с «01» января 2016 года по «31» марта 2016 года предоставлял кредиты под залог основных средств, товаров в обороте, 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.

Информация о характере и стоимости обеспечения ссуд, включенном в расчет резерва на 01.04.2016г.

Категория заемщика	Характер обеспечения	Справедливая стоимость обеспечения	Залоговая стоимость обеспечения	тыс.руб.	
				Сумма вложений	Резерв (%)
Юридические лица	Недвижимость	84 735	25 197		II
Физические лица	Недвижимость	88 171	95 877		II
ИТОГО		172 906	121 074		

Ликвидные активы, используемые в качестве обеспечения и принимаемые Банком России при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа:

Наименование цены бумаги	Код бумаги:	Балансовая стоимость вложений по справедливой стоимости, руб.	Сумма средств, полученных в Банке России через РЕПО, руб.	Срок предоставления средств, дней:	Начальный размер дисконта, %
ALFA BOND 7.875 25/09/17	XS0544362972	107 133 416.55	80 000 000,00	1	10
PSB Finance S.A. 8.5 25/04/17	XS0775984213	64 871 689.45			15
Волгоградская обл. оба02	RU000A0JS7P1	12 936 278.25			2
ОФЗ ПК207	SU26207RMFS9	46 865 462.00			
ALFA BOND 7.875 25/09/17	XS0544362972	107 133 416.55	665 000 000,00	7	10
GAZ CAPITAL S.A. 3.85	XS0885733153	33 069 412.45			10
MINFIN RF 11.00 24/07/18	XS0089375249	141 025 514.11			2
PSB Finance S.A. 8.5 25/04/17	XS0775984213	64 871 689.45			15
VEB FINANCE 6.902 09/07/20	XS0524610812	71 056 905.95			10
АЛЬФА-БАНК оба09	RU000A0JU2T0	36 405 460.00			5
Банк ЗЕНИТ оба11	RU000A0JU7X1	5 296 600.00			10
Банк ЗЕНИТ оба09	RU000A0JVBX1	1 981 186.13			10
Банк ЗЕНИТ оба11	RU000A0JUGY0	50 674 513.47			10
Волгоградская обл. оба02	RU000A0JS7P1	12 936 278.25			2
ДельтаКредит оба06	RU000A0JRK55	4 835 125.00			5
ДельтаКредит оба08	RU000A0JVUY9	67 937 940.00			5
ДельтаКредит оба25	RU000A0JVNB2	25 897 000.00			5
КБ ДельтаКредит оба11	RU000A0JTT62	4 082 120.00			5
Красноярский край оба06	RU000A0JT8G7	14 131 600.00			2
Липецкой обл. оба08	RU000A0JTVZ8	27 674 150.00			2
Нижегородская обл. оба08	RU000A0JSVD7	27 905 150.00			2
ОФЗ АД(46017)	SU46017RMFS8	20 584 427.70			
ОФЗ ПК207	SU26207RMFS9	46 865 462.00			
Самарская обл. оба07	RU000A0JRJF9	13 859 893.97			2
Самарская обл. оба09	RU000A0JU2H5	3 810 623.64	2		
Центр-инвест оба10	RU000A0JUMX0	31 927 800.00	20		

ОФЗ ПК207	SU26207RMFS9	46 865 462.00	13 495 708,79	1	
-----------	--------------	---------------	---------------	---	--

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

Активы, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена, отсутствуют.

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

Информация о рыночном риске

Торговый портфель кредитной организации на отчетную дату состоял из высоколиквидных долговых ценных бумагах, входящих в ломбардный список Центрального Банка Российской Федерации.

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 % активов Банка. 48,33% вложений в облигации, имеющиеся в наличии для продажи, номинированы в рублях. 25,68% портфеля облигаций составляют облигации РФ, 12,22% - облигации муниципальных образований, 49,2% - облигации банковского сектора и 12,9% - облигации прочих юридических лиц.

Размер рыночных рисков определяется Банком в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28.09.2012г. №387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», по состоянию на 01.04.2016г. его размер составил 883 588 тыс.руб. Размер рыночного риска рассчитывается Банком на ежедневной основе.

Банк подвержен процентному риску, 80,4% 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 2,5% от собственного капитала банка, поэтому вошел в расчет рыночного риска в размере 3 289 тыс. рублей, влияние данного вида риска на финансовый результат незначительно. Чувствительность Банка к валютному риску оценивается Банком также и методом VaR-анализа - количественной оценке ожидаемых потерь от реализации валютных рисков, как по отдельно взятой валюте, так и по портфелю валют.

Информация об операционном риске

Размер операционного риска, рассчитываемый в соответствии с Положением ЦБ РФ №346-П от 03.11.2009 «О порядке расчета операционного риска», составил в отчетности по состоянию на 01.01.2016 г. 99 848 тысяч рублей. Размер операционного риска, рассчитанный по состоянию на 01.01.2016г., после даты опубликования формы 0409807 за отчетный год возрастет до 144 380 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 2 887 596 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 не востребовавшейся кредиторской задолженности) за вычетом суммы, отражаемой по строке "Комиссионные расходы" формы 0409807.

Риск инвестиций в долговые инструменты (руб.)

об 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	12 445	4 701	208 475
доллары США	11 473	2 510	141 025
рубли РФ	971	2 191	67 450
Долговые обязательства субъектов РФ	2 367	1 150	100 318
рубли РФ	2 367	1 150	100 318
Облигации кредитных организаций - резидентов РФ	37 669	4 627	401 042
доллары США	20 991	2 187	172 004
рубли РФ	16 678	2 441	229 038
Корпоративные облигации	1 694	2 744	104 125
доллары США	1 694	2 744	104 125
Общий итог	54 175	13 223	813 960

На отчетную дату отсутствовали инвестиции в долевые ценные бумаги.

Процентный риск банковского портфеля

88,4% активов и 76,7% 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.

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	-46,3
до 5 дней	от -100 до +100	-53,6
до 30 дней	от -100 до +100	-38,7
до 90 дней	от -100 до +100	-52,9
до 1 года	от -100 до +100	-39,7

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

Изменений в области применяемой Банком политики управления капиталом в отчетном периоде не было. Требования к капиталу в 1 квартале 2016 года выполнялись.

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 три договора уступки прав требования по кредитам (кредиты малому бизнесу).

	Потребительские кредиты		Кредиты малому бизнесу	
	На 01.04.2016г	На 01.01.2016г	На 01.04.2016г	На 01.01.2016г
Объем требований, уступленных в отчетном периоде	0,0	859,4 тыс.руб.	11 606,4 тыс.долл.США	0,0
Совокупная балансовая стоимость требований на отчетную дату	730,5 тыс.руб.	730,5 тыс.руб.	3 414,8 тыс.долл.США (230 866,0 тыс.руб.)	0,0
Размер убытков от сделок, признанных в отч.периоде	0,0	128,9 тыс.руб.	995,3 тыс.долл.США (76 848,9 тыс.руб.)	0,0
Категория качества	V	V	III	0,0
Сформированный РВП	730,5 тыс.руб.	730,5 тыс.руб.	48550,6 тыс.руб.	0,0
Требования (обязательства), в отношении которых рассчитывается рыночный риск (511-П)	0,0	0,0	0,0	0,0

Основной задачей, решаемой кредитной организацией при совершении сделок по уступке прав требований в отчетном квартале, стало снижение нагрузки на капитал, вызванной невозможностью определенно оценить качество активов. Предметом уступки являлись валютные кредиты коммерческим организациям – резидентам Российской Федерации. Уступаемые кредиты носили инвестиционный характер, а сохраняющаяся волатильность валютных курсов и нестабильность общей экономической ситуации не позволяли оценивать данные кредиты как стандартные или нестандартные ссуды в соответствии с положением ЦБ РФ №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Уступка прав требования по всем заключенным договорам не допускает регресса требований и кредитный риск, не переданный при заключении договоров уступки, отсутствует. Все сделки осуществляются на условиях предоплаты, и Банк не несет риска потерь по дебиторской задолженности при заключении данных сделок.

Согласно учетной политике Банка финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования 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.

Банк является первоначальным кредитором по уступленным кредитам.

Банк не применяет рейтинги рейтинговых агентств в целях определения требований к капиталу в отношении требований (обязательств), учтенных на балансовых счетах на отчетную дату в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований.

Согласно условиям сделок кредитный риск в полной мере переносится на цессионария. Мониторинг кредитного риска осуществляется лишь в части оценки финансового положения цессионария и создания резервов на возможные потери по дебиторской задолженности цессионария по данным сделкам.

Кредитная организация не прибегала к услугам ипотечных агентств и специализированных обществ при сделках уступки прав требования.

Банком не применяются отличные от установленных Банком России подходы при определении требований к капиталу в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств банковского (торгового) портфеля, возникающих в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований.

Сведения о стоимости требований приведены в таблице выше. Требования по сделкам уступки прав требования, в отношении которых рассчитывался рыночный риск отсутствуют.

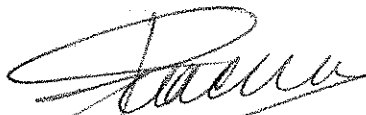
Учтенные (удерживаемые) и приобретенные права требования на отчетную дату отсутствовали.

Требования (обязательства) банковского портфеля, учтенные на внебалансовых счетах на отчетную дату отсутствуют.

Требования (обязательства) банковского портфеля, учтенные (удерживаемые) на балансовых и внебалансовых счетах на отчетную дату отсутствуют.

Требования (обязательства) банковского портфеля, учтенные (удерживаемые) на балансовых и внебалансовых счетах на отчетную дату отсутствуют.

Председателя Правления



Касьянов Игорь Леонидович

Главный бухгалтер



Полтаева Надежда Михайловна

«12» мая 2016г.