

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.07.2016 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		199882	128254
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		641897	408524
12.1	Обязательные резервы		77906	71474
13	Средства в кредитных организациях		97334	212603
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
15	Чистая ссудная задолженность		10216291	10784180
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		683337	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		4449	11026
19	Отложенный налоговый актив		0	3410
110	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		6128	4753
111	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
112	Прочие активы		579733	17133
113	Всего активов		12429051	13796185
II. ПАССИВЫ				
114	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		312580	1861000
115	Средства кредитных организаций		278012	9
116	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		9569861	10550622
116.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		6996308	8605657
117	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	501
118	Выпущенные долговые обязательства		16378	68345
119	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	512
120	Отложенное налоговое обязательство		24869	124273
121	Прочие обязательства		71244	98998
122	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		238319	12907
123	Всего обязательств		10511263	12717167
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
124	Средства акционеров (участников)		502563	502563
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров		0	0

	(участников)			
26	Эмиссионный доход		32170	32170
27	Резервный фонд		534746	347212
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имевшихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		16807	9539
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		775500	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		0	0
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		56002	187534
35	Всего источников собственных средств		1917788	1079018
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		1317826	3015143
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		216481	250735
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Касьянов Игорь Леонидович

Главный бухгалтер

Полетаева Надежда Михайловна

Исполнитель
Телефон: (495) 650-9000

Каплина Ирина Александровна

01.08.2016

Контрольная сумма

Версия файла описателя: РАК1:13.05.2016



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-ое полугодие 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 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
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		810356	738523
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		208	2183
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		771103	627516
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		39045	108824
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		344866	382381
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		55507	148594
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		286896	229503
2.3	по выданным долговым обязательствам		2463	4284
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		465490	356142
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-189784	-384628
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-984	-131
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		275706	-28486
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-20623	1208
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		18764	7563
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	-1
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-33489	11728
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		72705	34002
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	4
14	Комиссионные доходы		58192	64593
15	Комиссионные расходы		20478	18868
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-272016	26828
19	Прочие операционные доходы		66454	2338
20	Чистые доходы (расходы)		145215	100909
21	Операционные расходы		178984	76108

22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-337691	24801
23	Возмещение (расход) по налогам		-89771	-1270
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		56002	26071
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		56002	26071

Раздел 2. О совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		56002	0
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		56002	0

Председатель Правления

Касьянов Игорь Леонидович

Главный бухгалтер

Полетаева Надежда Михайловна

Исполнитель

Каплина Ирина Александровна

Телефон: (495) 650-9003

01.08.2016

Контрольная сумма

Раздел 1. 46089
Раздел 2. 14773

Версия файла описателей (.PAK): 13.05.2016



Банковская отчетность

Код территории (Код кредитной организации (филиала) по ОКТО)	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (Порядковый номер)
45	17544201	2576

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

по состоянию на 01.07.2016 года

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

Почтовый адрес
127051 г.Москва, 1-ый Колобовский пер., д.27

Код формы по ОКУД 0409908

Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс.руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 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 оформированный:		534733.0000	X	534733.0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		534733.0000	X	534733.0000	X
1.2	приоритетными акциями		0.0000	X	0.0000	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		832355.0000	X	60645.0000	X
2.1	прошлых лет		0.0000	X	0.0000	X
2.2	отчетного года		832355.0000	X	60645.0000	X
3	Резервный фонд		534716.0000	X	34212.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, иного (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		1901834.0000	X	542590.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо		не применимо	
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		не применимо		не применимо	
9	Нематериальные активы (в том числе деловая репутация и оценок по обслуживанию поточных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		1386.0000		19.0000	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
11	Резервы кеджированных денежных потоков		не применимо		не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000		0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо		не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо		не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо		не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0.0000		0.0000	
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо		не применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000		0.0000	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала (установленные Банком России, всего, в том числе):		0.0000		0.0000	
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
27	Обратительная величина добавочного капитала		24.0000	X	29.0000	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала,					

	Итого (сумма строк с 7 по 22 и строки 24 и 27)		2310.0000	X		47.0000	X
20	Вязомый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		1899524.0000	X		942543.0000	X
Источники добавочного капитала							
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	X		0.0000	X
31	классифицируемые как капитал		0.0000	X		0.0000	X
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	X		0.0000	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо		X	не применимо		X
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо		X	не применимо		X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	X		0.0000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала							
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000			0.0000	
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	не применимо			не применимо		
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000			0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000			0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	924.0000	X		28.0000	X	
41.1	Показатели, подлежащие исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	924.0000	X		28.0000	X	
41.1.1	нематериальные активы	924.0000	X		28.0000	X	
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) (у акционеров (участников))	0.0000	X		0.0000	X	
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов	0.0000	X		0.0000	X	
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы принадлежащие акции	0.0000	X		0.0000	X	
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированная с использованием инвентаризации принадлежащих активов	0.0000	X		0.0000	X	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	0.0000	X		0.0000	X	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (строки строк с 37 по 42)	924.0000	X		28.0000	X	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 + строка 43)		0.0000	X		0.0000	X
45	Основной капитал, итого (строки 29 + строка 44)		1899524.0000	X		942543.0000	X
Источники дополнительного капитала							
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		511715.0000	X		634509.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо		X	не применимо		X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо		X	не применимо		X
50	Газары на возникшие потери	не применимо		X	не применимо		X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		511715.0000	X		634509.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала							
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000			0.0000	
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо		не применимо	не применимо		
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0.0000		0.0000	0.0000		
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0.0000		0.0000	0.0000		
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0.0000	X		0.0000	X	
56.1	показатели, подлежащие исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	0.0000	X		0.0000	X	
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвентаризация использована принадлежащие акции	0.0000	X		0.0000	X	
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0.0000	X		0.0000	X	
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитные организации с рейтингом	0.0000	X		0.0000	X	
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инвайдерам, над ее максимальным размером	0.0000	X		0.0000	X	
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных активов	0.0000	X		0.0000	X	
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0.0000	X		0.0000	X	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	0.0000	X		0.0000	X	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		511715.0000	X		634509.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		2411239.0000	X		1577052.0000	X

160	Активы, взведенные по уровню риска		X	X	X	X
160.1	Подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X		0.0000	X
160.2	Необходимые для определения достаточности базового капитала	14405430.0000	X		13440319.0000	X
160.3	Необходимые для определения достаточности основного капитала	14405430.0000	X		13440319.0000	X
160.4	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	14405430.0000	X		13440319.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
161	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	13.1862	X		7.0128	X
162	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	13.1862	X		7.0128	X
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	16.7384	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 надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	7.1900	X		0.0000	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
169	Норматив достаточности базового капитала	не применяется	X		не применяется	X
170	Норматив достаточности основного капитала	не применяется	X		не применяется	X
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	не применяется	X		не применяется	X
Показатели, относящиеся к уменьшению источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
172	Несущественные вложения в инструменты капитала (финансовых организаций)	0.0000	X		0.0000	X
173	Существенные вложения в инструменты капитала (внутренних моделей)	0.0000	X		0.0000	X
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применяется	X		не применяется	X
175	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	не применяется	X		не применяется	X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
176	Резерв на возможные потери, включаемый в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применяется	X		не применяется	X
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применяется	X		не применяется	X
178	Резерв на возможные потери, включаемый в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применяется	X		не применяется	X
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применяется	X		не применяется	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 дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X			X
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного 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 0409003.

Раздел 2. Сведения о владении кредитными, депозитными и расчетными рисками, поправками к отчетам
Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода.

Номер строки	Наименование актива	Номер позиции	Данные на отчетную дату					Данные на начало отчетного года				
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на непокрытые возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Уровень риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Уровень риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Уровень риска		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
12	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		13018572	11055346	9779229	13804950	13327741		9718892			
12.1	Активы с коэффициентом риска <3> 0 процентов, всего, из них:		1054600	1054600	0	2512906	2512906	0	0			
12.1.1	Депозиты средства с обязательные резервы, депозитные в Банке России		767943	767943	0	651906	651906	0	0			
12.1.2	Кредитные требования и другие требования, обеспеченные активами Российской Федерации, Банка России и Банком России и валютным государственным долгом. Валютный бумаж Российской Федерации, Монеты России и Банка России		0	0	0	0	0	0	0			
12.1.3	Кредитные требования и другие требования, обеспеченные активами или обязательствами третьих лиц, в том числе: облигации "0*", "1*", "2*", в том числе обеспеченные паритетами этих стран и их денеж		0	0	0	0	0	0	0			
12.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		24396	24396	4879	40131	38686	7937				
12.2.1	Кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, и иным организациям, обеспеченные паритетами и валютным долгом. Бумаж субъекта Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0	0			
12.2.2	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, включая страны/у участнику "2*", в том числе обеспеченные их паритетами (задолжен ценная бумага)		24396	24396	4879	40131	38686	7937				
12.2.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0*", "1*", "2*", в том числе обеспеченные их паритетами (задолжен ценная бумага)		0	0	0	0	0	0	0			
12.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	316524	316524	138462				
12.3.1	Кредитные требования и другие требования к иностранным банкам, обеспеченные паритетами Российской Федерации, Монеты России и Банка России и валютным государственным долгом. Валютный бумаж Российской Федерации, Монеты России и Банка России, валютными и иностранными валютами		0	0	0	0	0	0	0			
12.3.2	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, включая страны/у участнику "2*", в том числе обеспеченные их паритетами (задолжен ценная бумага)		0	0	0	316524	316524	138462				
12.3.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0*", "1*", "2*", в том числе обеспеченные их паритетами (задолжен ценная бумага)		0	0	0	0	0	0	0			
12.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		11073761	9974350	9074350	12311604	10408225	9522291				
12.4.1	Сторона задолженность кредитным и финансовым организациям "0*", "1*", "2*", в том числе обеспеченные их паритетами (задолжен ценная бумага)		10871933	7944651	7944651	12849039	10376460	9522291				
12.4.2	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0*", "1*", "2*", в том числе обеспеченные их паритетами (задолжен ценная бумага)		0	0	0	316524	316524	138462				
12.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к иностранным банкам или правительствам стран, включая страны/у участнику "2*", в том числе обеспеченные их паритетами (задолжен ценная бумага)		0	0	0	0	0	0	0			
12	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X	X	K	K	
12.1	10 процентные коэффициентами риска, всего, в том числе:		33635	33635	10721	217311	217311	43462				
12.1.1	Ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0	0			
12.1.2	Ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0	0			
12.1.3	Требования участникам капитала		33635	33635	10721	217311	217311	43462				
12.2	20 процентные коэффициентами риска, всего, в том числе:		102294	102294	902350	1378100	1378100	379747	261067			

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (млн-ев)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		144380.0	83487.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		1419701.0	1669740.0
6.1.1	чистые процентные доходы		763070.0	1285859.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		656631.0	383881.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		736475.0	1554813.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		54222.0	116159.0
7.1.1	общий		10164.0	24123.0
7.1.2	специальный		43858.0	92036.0
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	8226.0
7.2.1	общий		0.0	4113.0
7.2.2	специальный		0.0	4113.0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего в том числе:		4696.0	0.0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
11	Валютно эквивалентные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		3209142	461786	2747356
11.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		2937899	237382	2700516
11.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		260150	224217	33933
11.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяется депозитарными, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженными на внебалансовых счетах		11093	-1814	12507
11.4	под операциями с резидентами офшорных зон				0

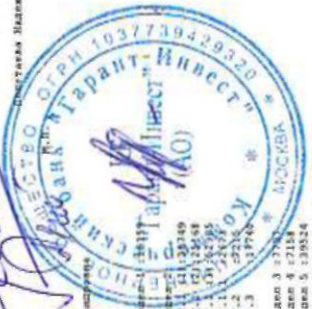
Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на			
			отчетную дату	на дату, отстоящую от отчетной	на дату, отстоящую от отчетной	на дату, отстоящую от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
11	Основной капитал, тыс.руб.		1899524.0	1209073.0	942543.0	881896.0
12	Величина балансовых активов и внебалансовых требований (под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.)		17616512.0	12959710.0	16402342.0	14984920.0
13	Показатель финансового рычага по "Базели III", процент		15.1	9.4	5.4	5.9

- 2.1. списание безналичных сумм 0;
- 2.2. получение сумм 813449;
- 2.3. изменение качества сумм 295337;
- 2.4. изменение официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 288959;
- 2.5. иных сумм 10454

[Handwritten signature]

Председатель Правления **Ирина Александровна** **Ирина Игоревна Демидович**
 Главный бухгалтер **Наталья Николаевна Михайлова**



Исполнитель: **Ирина Александровна**
 Телефон: (495) 650-9043
 01.08.2016
 Контрольный сумм **4 640 988** Раздел 3 3178
4 640 988 Раздел 4 35749
4 640 988 Раздел 5 139524
4 640 988 Раздел 5 139524
4 640 988 Раздел 5 139524
 Справочно: 9428

Версия файла: опечатка в ГИИ: 13.05.2016

Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.07.2016 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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	фактическое значение в процентах	
				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	13.2	7.0
2	Норматив достаточности основного капитала (банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	13.2	7.0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	16.7	11.7
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	48.1	48.4
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	65.0	87.3
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	24.3	21.8
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 11.0 Нормальное 0.0	Максимальное 18.8 Нормальное 1.9
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	365.5	724.5
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, 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 использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками (банковской группы) акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения сумм ликвидных активов сроком исполнения в ближайше 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 (Н16)				
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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс.руб.
			Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		12429051
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		не применимо для отчетности кредитной организации (как юридическо-

	(капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых залоговых позиций банковской группы	по 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	23391
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	245046
7	Прочие поправки	80893
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	12616592

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер n/n	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		12014414,0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		2310,0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		12012104,0
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 неприменяемо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0,0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга и центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0,0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении балансового (базового) актива по выданным кредитным ПФИ		0,0
10	Уменьшающая поправка в части выданных 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:		235971,0
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		23391,0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0,0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		359362,0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		283199,0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		38153,0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		245046,0
Капитал риска			
20	Основной капитал		1899524,0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		12616512,0
Показатель финансового рычага			

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.07.2016 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 0409814

Квартальная/Годовая

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1.1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		402318	318229
1.1.1.1	проценты полученные		783427	730955
1.1.1.2	проценты уплаченные		-369793	-384609
1.1.1.3	комиссии полученные		58192	64593
1.1.1.4	комиссии уплаченные		-20478	-18868
1.1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		-20623	-7770
1.1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-33489	11728
1.1.1.8	прочие операционные доходы		66454	1897
1.1.1.9	операционные расходы		-178984	-74931
1.1.1.10	расход (возмещение) по налогам		117612	-4766
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-2664255	-264626
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-6432	1256
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	8978
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		379157	-709792
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-605684	213926
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-1548420	49987
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		278003	-6
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-980761	385219
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-501	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-51967	6074
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-127650	-220268
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-2261937	53603
1.2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
1.2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		1262719	145037
1.2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		18764	7563

12.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	316924	-234249
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	-1
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-1375	-512
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	445
12.7	Дивиденды полученные	0	
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	1597032	-81717
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	775500	
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	
3.4	Выплаченные дивиденды	0	-30154
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	775500	-30154
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	72705	34002
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	677907	495607
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	861207	471341
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	0	

Председатель Правления

Касьянов Игорь Леонидович

Главный бухгалтер

Полетаева Надежда Михайловна

Исполнитель

Каплина Ирина Александровна

Телефон: (495) 650-9000

01.08.2016

Контрольная сумма

Версия файла описателя



**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
КБ «Гарант-Инвест» (АО)
за 2 квартал 2016 года**

При подготовке и составлении отчета за 2 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 июля 2016 года Банк зарегистрирован по адресу: 127051, Москва, 1-ый Колобовский пер., д. 23.

Отчетный период для составления отчетности - с 01 апреля по 30 июня 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 (консолированную) группу, а также не является участником банковской (консолированной) 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.

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, оснащенного 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.

На российском рынке МБК Банк малоактивен, крупных рыночных заимствований не осуществляет. Активность Банка на рынке ценных бумаг невысокая и в основном ограничена сделками РЕПО с Банком России, РЕПО с Центральным Контрагентом и РЕПО с Клиринговыми сертификатами участия.

По данным ММВБ на 30.06.2016 было всего 56 участников торгов, получивших доступ к торгам этим инструментом, и Банк был в пятерке ведущих операторов.

По состоянию на 01.07.2016 г. корреспондентская сеть КБ «Гарант-Инвест» (АО) включает:

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

- российских банках – 20 счетов
- иностранных банках - 10 счетов
- небанковских кредитных организациях – 3 счет

6 корреспондентских счетов ЛОРО, из них счетов, открытых:

- российским банкам – 3 счетов

Контрагентами Банка являются 73 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 продолжает 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
Булавицкая 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
Синельщикова Наталья Юрьевна	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.

Во 2 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 01.07.2016 года на балансе Банка учитывается 199 882 тыс.руб. наличных денежных средств, 641 897 тыс.руб. денежных средств в Банке России включая средства в обязательных резервах.

Остаток средств на корр. Счете в Банке России № 30102810900000000109 по состоянию на 01.07.2016 составил: 563 991 тыс. руб.

На корреспондентских счетах в банках - корреспондентах остатки средств распределены следующим образом. Средства в банках – корреспондентах в рублях – 5 958 тыс.руб., в долларах США в рублевом эквиваленте – 15 358 тыс.руб., в ЕВРО в рублевом эквиваленте – 64 446 тыс.руб., в прочих иностранных валютах в рублевом эквиваленте – 2 630 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 01.07.2016г. 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 01.07.2016 г.

Срок до погашения	Просроченные кредиты	До 30 дней	31-90	91-180	181-365	Свыше года	Общий итог
Юридические лица	664 730	957 131	1 566 244	3 129 729	3 691 319	2 743 078	12 752 231
Физические лица	16 576	23	0	0	4 966	321 096	342 661
Общий итог	681 306	957 154	1 566 244	3 129 729	3 696 286	3 078 978	13 094 892

Кредиты, выданные в виде «овердрафт» счета с использованием банковских карт в сумме 3501 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 01.07.2016 г.:

тыс. руб.

Наименование регионов Российской Федерации	Кредиты юридических лиц	Кредиты физических лиц
Ростовская область – 60		133
Нижегородская область – 22		
Брянская область – 15	257 030	
Курская область – 38		67
Санкт-Петербург – 40	855 160	2 350
Ленинградская область – 41		
Москва – 45	11 373 414	337 890
Московская область – 46	200 000	1 058
Омская область – 52		668
Республика Дагестан – 82		142
Челябинская область – 75		
Волгоградская область – 18		
Тульская область – 70		200
Республика Марий Эл – 88	66 627	153
Итого:	12 752 231	342 661

Прочие Активы

Активы	Счет второго порядка	Сумма вложений (тыс.руб.)	Срок погашения
Средства на брокерских счетах	30602	1 057	До востребования
Средства на торговых счетах и счетах для осуществления клиринга	30413	39	До востребования
	30424	1 957	До востребования
	30425	8 000	До востребования
	47404	3 034	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»		120,3	0,0	20.06.16	До востребования
ОАО «Уралсиб»	35,0 15,0	3 212,9	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 долевыe 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	20 773 072.40
ОФЗ 26207	26207RMFS	03.02.27	45 540 943.00	1 466 080.00	50 423 352.00

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	1 090 908.00	37 432 668.00
НОТА-Банк04	4B020402913B	06.06.2018	29 912 000.00	1 485 429.92	0.00
Зенит 11об	41103255B	16.10.2018	5 000 000.00	123 300.00	5 146 300.00
ЗенитБО-11	4B021103255B	28.02.2019	49 361 937.39	2 119 042.38	52 320 046.38
ЗенитБО-13	4B021303255B	13.06.2024	90 000 000.00	194 400.00	90 239 400.00
ДельтаКредит-25-боб	4B022503338B	28.07.2025	25 000 000.00	1 276 250.00	27 026 250.00
ДельтКрБО8	4B020803338B	20.10.2025	63 000 000.00	1 519 560.00	67 644 360.00

российские муниципальные облигации

Наименование ЦБ	Номер гос.регистрации/ ISIN	Дата погашения	Сумма вложений (руб.)	Накопленный купонный доход (руб.)	Балансовая стоимость (руб.)
Администрация Волгоградской обл.	RU35002VLO0	28.05.2017	12 615 951.36	175 942.03	13 079 798.53
Красноярского края(КраснЯрКрб)	RU34006KNA0	19.10.2017	13 678 000.00	221 550.00	14 014 350.00
МИНФИН Липецкой обл.	RU35008LIP0	17.04.2020	27 518 750.00	387 450.00	28 584 500.00
МИНФИН Нижегородской обл.	RU34008NIG0	29.08.2017	27 496 000.00	940 100.00	28 780 500.00
СамарОбл 7	RU35007SAM0	30.11.2016	13 621 183.74	83 303.57	14 013 900.57
СамарОбл 9	RU35009SAM0	31.07.2020	3 516 998.08	49 119.64	3 931 471.96

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	25.04.2017	295 000.00	4 527.43	19 912 048.55
Alfa Bond Issuance PLC 7 7/8 25/09/17	XS0544362972	25.09.2017	1 500 000.00	31 171.84	104 928 124.78
Gaz Capital S.A. 3.85 06/02/20	XS0885733153	06.02.2020	455 550.00	7 700.00	33 017 431.23
VEB Finance Plc 6.902 09/07/20	XS0524610812	09.07.2020	1 000 000.00	32 784.50	72 068 930.86

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

Информация о финансовых активах, имеющихся 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, %%
ЗенитБО-13	4B021303255B	192 579 640.12	192 640 150.12	01.07.16	11.5000%
PSB Finance S.A. 8 1/2 04/25/17	XS0775984213				
ДельтКрБ25	4B022503338B				
Зенит 11об	41103255B				
ДельтКрБО8	4B020803338B				
Банк ЗЕНИТ обб11	4B021103255B	120 000 000.00	120 258 671.80	06.07.16	11.2700%
Красноярский край оба06	RU34006KNA0				

Липецкой обл. оба08	RU35008LIP0
Нижегородская обл. оба08	RU34008NJG0
Самарская обл. оба09	RU35009SAM0

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		9,0
30109 (к/с)	840	0,05	3,2
ИТОГО			12,2

Депозиты «овернайт» - имеется один депозит юридического лица на 1 день величиной 160 млн. рублей, 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 01.07.2016г.

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 июля 2016г. финансовые.
Нефинансовые обязательства отсутствуют.

Информация о величине и изменении величины уставного капитала

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

Обязательство 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 полугодия 2016 года получен положительный финансовый результат (прибыль 56 002 тыс.руб.).

Расходы по формированию (доначислению) резерва на возможные потери, в том числе по ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде составили 2 937 292 тыс.руб.

Доходы по восстановлению (уменьшению) резерва на возможные потери, в том числе по ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде составили 2 475 889 тыс.руб.

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты активов и пассивов, признанные в составе прибыли 2016 года составили 48 830,5 тыс. руб. в том числе:

	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте
Переоценка, отнесенная на денежные средства	152 979,9	177 111,9
Переоценка, отнесенная на ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	0,0	0,0
Переоценка, отнесенная на МБК размещенные	2 407,9	2 839,1
Переоценка, отнесенная на кредиты	3 970 452,0	4 622 470,4
Переоценка, отнесенная на ценные бумаги, предназначенные для продажи	555 147,5	571 101,5
Переоценка, отнесенная на ценные бумаги, удерживаемые до погашения	64 971,3	26 314,7
Переоценка, отнесенная на прочие активы	213 889,4	261 971,1
Переоценка, отнесенная на МБК привлеченные	0,0	0,0
Переоценка, отнесенная на средства клиентов	5 146 881,9	4 375 311,8
Переоценка, отнесенная на выпущенные ценные бумаги	11 301,6	9 626,3
Переоценка, отнесенная на прочие	16 118,5	14 698,8

пассивы		
	10 134 150,0	10 061 445,6

Налоги в составе расходов по итогам 1 квартала 2016 года – 10 534,3 тыс. руб. в т.ч.:

- НДС – 2 417,0 тыс.руб.
- текущий налог на прибыль – 8 101,3 тыс.руб., в т.ч. налог с доходов, полученных в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам - 1 524,1 тыс.руб.
- налог на имущество – 16,0 тыс.руб.

Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль – 100312 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 – 34 248 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 – 1 145 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 13,19%, уровень достаточности капитала составляет 16,74%. 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	1 853 593	1 636 894
Резервы по кредитам, предоставленным физическим лицам, включая резервы под проценты	47 705	73 511
Резервы по размещенным средствам в кредитных организациях, (кроме корреспондентских счетов)		36
Резервы по корреспондентским счетам Ностро	396	1 469
Резервы по ценным бумагам		1
Резервы по прочим балансовым активам (в т.ч. по прочим потерям)	730 952	457 122
Резервы по внебалансовым обязательствам	305 042	306 856
ИТОГО	2 937 688	2 475 889

Таблица по расчету капитала

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	534 733	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	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
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	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

Таблица по расчету капитала

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	534 733	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X		"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	534 733
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	511 715
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16		X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	9 847 873	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	511 715
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	X

3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	1 386
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	6 128	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	924
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9		X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20		X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"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		"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	3, 5, 6, 7		X	X	X

	бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	24 869	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
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	1386	"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 июля 2016 составило 15.06%, что на 5,68% больше значения показателя финансового рычага на 01.04.2016 (9,38%). Существенное изменение значения показателя финансового рычага связано с уменьшением риска по операциям кредитования ценными бумагами на 141,33%. Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок на 01.07.2016 составили 359 362 тыс.рублей на 01.04.2016 составили - 869 428 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

Во 2 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.

Во 2 квартале 2016 года изменений в худшую сторону суверенного кредитного рейтинга стран, резидентами которых являются контрагенты Банка, не зафиксировано. Страновой риск Банка находился на минимальном уровне.

Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию его деятельности и развития (стратегическое управление), и выражающихся в неучёте или недостаточном учёте возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объёме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны

обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка. Процедуры организации управления стратегическим риском прописаны в утвержденной Банком «Методике контроля и управления стратегическим риском».

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

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

Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля включает следующую информацию.

По состоянию на 01.07.2016г. значение норматива достаточности собственных средств (капитала) составило 16,74%, 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 13,19%, 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 заёмщиков; ухудшение качества кредитного портфеля; возникновение просроченного основного долга и процентных платежей; появление проблемных ссуд; ухудшение деловой репутации заемщиков; ненадёжность 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 неадекватности 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 01.07.2016г.

№ строки	Виды заемщиков и наименование видов деятельности	На отчетную дату (на 01.07.2016 г.)
1.	Предоставлено кредитов – всего (стр.2+стр.3), в том числе:	13 098 892
2.	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр.2.1 + стр. 2.2), в том числе:	12 752 231
2.1.	по видам экономической деятельности	12 752 231
2.1.2.	обрабатывающие производства, из них:	22 486
2.1.2.1.	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	22 486

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:	488 695
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	488 695
2.1.6.	транспорт и связь	278 000
2.1.7.	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных, средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	8 731 802
2.1.8.	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 322 460
2.1.9.	прочие виды деятельности	1 908 787
2.3.	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	1 995
2.3.1.	индивидуальным предпринимателям	1 995
3.	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы), всего, в том числе:	346 661
3.1.	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	
3.2.	ипотечные ссуды	
3.3.	автокредиты	
3.4.	иные потребительские ссуды	346 661
4.	Средства на корреспондентских счетах кредитных организаций	88 392
5.	Предоставленные межбанковские кредиты и размещенные депозиты	3 393
6.	Средства на торговых и брокерских счетах	14 087

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

(тыс. руб)

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

Данные о совокупном объеме кредитного риска

	(в тыс. руб.)
Совокупный объем кредитного риска	10 225 064
в том числе	
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	9 979 229
в том числе	
ссудная задолженность юр. и физ.лиц	7 989 181
средства на корреспондентских счетах	87 338
вложения в ценные бумаги	-
Условные обязательства кредитного характера	245 835,00

Информация о кредитах с просроченными сроками погашения

По состоянию на 01.07.2016 г. в кредитном портфеле Банка имеется следующая просроченная задолженность:

Ссуды, предоставленные физическим лицам, в том числе:	Просроченная задолженность, тыс. руб.			
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней
Ипотечные ссуды	0	0	0	0
Автокредиты	0	0	0	0
Иные потребительские ссуды	0	0	0	16 576
Итого	0	0	0	16 576

Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в том числе:	Просроченная задолженность, тыс. руб.			
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	175 617	0	266 627	222 486
Итого	175 617	0	266 627	222 486

Итого просроченная задолженность составляет 681 306 тыс.руб.

Доля просроченных ссуд в общем объеме активов составляет 5,48%.

Доля просроченных ссуд в общем объеме чистой ссудной задолженности – 5,20%.

97,57% просроченных ссуд приходится на заемщиков – юридических лиц. 25,78% просроченной задолженности приходится на срок просрочки до 30 дней, 39,13% - на срок от 90 до 180 дней и оставшиеся 32,66% - на срок более 180 дней.

Сведения о реструктурированной задолженности

Объем реструктурированной задолженности на 01.07.2016 г. составляет 6 243 842 тыс. рублей.

Удельный вес реструктурированных ссуд на 01.07.2016 г. составляет:

- в общем объеме активов (12 429 051 тыс.рублей) по форме 0409806 (публикуемая) на 01.07.2016 - 50,24 %;

- в общем объеме ссуд (13 094 892 тыс. рублей) – 47,68%.

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	6 243 842	6 243 842				По всем реструктурированным ссудам имеются реальные перспективы погашения
Физические лица						По всем реструктурированным ссудам имеются реальные перспективы погашения
Итого	6 243 842	6 243 842				

Сведения о классификации ссудной задолженности по категориям качества на 01.07.2016 г.

тыс. руб.

Результаты классификации	Категории качества					Итого
	I	II	III	IV	V	
активов, в том числе ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	300	5 336 083	6 824 580	379 600	554 329	13 094 892

требований по получению процентных доходов по ссудам:	2	1 921	1 776	3 443	132	7 273
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 01.07.2016г. сформировано резервов на возможные потери по ссудам в размере 2 452 112 тыс. руб., что составляет 22,06% от величины кредитного портфеля (13 094 892 тыс. руб.) на отчетную дату.

Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.07.2016г.

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	12 752 231	2 608 770	2 597 384	274 476	1 917 156	183 265	222 486
Кредиты, предоставленные физическим лицам	342 661	332 660	290 982	109	1 895	0	288 978
ИТОГО	13 094 892	2 941 430	2 888 366	274 586	1 919 051	183 265	511 464

тыс. руб.

Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резервов по отдельным прочим активам на 01.07.2016г.

Активы	Сумма вложений тыс.руб.	Категория качества	Резерв (%)	Расчетный резерв	Сформированный резерв
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	3 392				
Из них:	3 333	1	0	0	0
	59,6	5	100	59,6	59,6
Средства на торговых счетах и счетах для осуществления клиринга	13 030	1	0	0	0
Средства на брокерских счетах	1 057	1	0	0	0

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения

Банк за период с «01» апреля 2016 года по «30» июня 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 01.07.2016г.

тыс.руб.

Категория заемщика	Характер обеспечения	Справедливая стоимость обеспечения	Залоговая стоимость обеспечения	Категория качества обеспечения
Юридические лица	Недвижимость	50 563	35 253	II
Физические лица	Недвижимость	65 435	95 877	II
ИТОГО		115 998	131 130	

Наименование ЦБ	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, %
ЗенитБО-13	4B021303255B	90 239 400.00	192 579 640,12	1	10
PSB Finance S.A. 8.5 25/04/17	XS0775984213	19 912 048.55			15
ДельтаКредит обб25	4B022503338B	27 026 250.00			5
Зенит 11об	41103255B	5 146 300.00			10
ДельтКрБО8	4B020803338B	67 644 360.00			5
ЗенитБО-11	4B021103255B	52 320 046,38	120 000 000,00	7	10
МИНФИН Красноярского края(КраснЯрКрб)	RU34006KNA0	14 014 350.00			2
МИНФИН Липецкой обл.	RU35008LIP0	28 584 500.00			2
МИНФИН Нижегородской обл.	RU34008NIG0	28 780 500.00			2
СамарОбл 9	RU35009SAM0	3 179 289.09			2

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

Наименование ЦБ	Номер гос.регистрации/ ISIN	Балансовая стоимость (руб.)	Начальный размер дисконта, %
ОФЗ 46017	46017RMFS	20 773 072.40	0
ОФЗ 26207	26207RMFS	50 423 352.00	0
Альфа БО-9	4B020901326B	37 432 668.00	5

Администрация Волгоградской обл.	RU35002VLO0	13 079 798.53	2
СамарОбл 7	RU35007SAM0	14 013 900.57	2
СамарОбл 9	RU35009SAM0	752 182.87	2
Alfa Bond Issuance PLC 7 7/8 25/09/17	XS0544362972	104 928 124.78	10
Gaz Capital S.A. 3.85 06/02/20	XS0885733153	33 017 431.23	10
VEB Finance Plc 6.902 09/07/20	XS0524610812	72 068 930.86	10

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 5,5% активов Банка. 66,35% вложений в облигации, имеющиеся в наличии для продажи, номинированы в рублях. 10,42% портфеля облигаций составляют облигации РФ, 14,99% - облигации муниципальных образований, 40,95% - облигации банковского сектора и 33,65% - 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 01.07.2016г. его размер составил 736 475 тыс.руб. Размер рыночного риска рассчитывается Банком на ежедневной основе.

Банк подвержен процентному риску, 80,89% 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 2,57% от собственного капитала банка, поэтому вошел в расчет рыночного риска в размере 4 696 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 неустраиваемой 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	1 184	2 725	82 247
рубли РФ	1 184	2 725	82 247
Долговые обязательства субъектов РФ	2 280	975	102 405
рубли РФ	2 280	975	102 405
Корпоративные облигации	528	743	33 017
доллары США	528	743	33 017
Облигации кредитных организаций - резидентов РФ	39 865	5 921	476 718
доллары США	16 134	3 433	196 909
рубли РФ	23 731	2 489	279 809
Общий итог	43 858	10 364	694 387

На отчетную дату отсутствовали инвестиции в долевые ценные бумаги.

Процентный риск банковского портфеля

82,2% активов и 61,17% 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	-64
до 5 дней	от -100 до +100	-64,4
до 30 дней	от -100 до +100	-58,1
до 90 дней	от -100 до +100	-61,5
до 1 года	от -100 до +100	-42,8

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 во 2 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 01.07.2016г	На 01.01.2016г	На 01.07.2016г	На 01.01.2016г
Объем требований, уступленных в отчетном периоде	0,0	859,4 тыс.руб.	3 647,8 тыс.долл.США; 241 174,3 тыс.руб.	0,0
Совокупная балансовая стоимость требований на отчетную дату	730,5 тыс.руб.	730,5 тыс.руб.	3 447,1 тыс.долл.США (221 508,2 тыс.руб.); 730,5 тыс.руб.	0,0
Размер убытков от сделок, признанных в отч.периоде	0,0	128,9 тыс.руб.	13 156,65 руб.	0,0
Категория качества	V	V	III, IV	0,0
Сформированный РВП	730,5 тыс.руб.	730,5 тыс.руб.	47247,2тыс.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), определенной 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.

Ученные (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

«02» августа 2016г.