

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
145	17544201	2576

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.10.2016 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 (Головая)
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		128892	128254
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		503250	408524
12.1	Обязательные резервы		83943	71474
13	Средства в кредитных организациях		133105	212603
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
15	Чистая ссудная задолженность		8807032	10784180
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		990195	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		0	11026
19	Отложенный налоговый актив		0	3410
110	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		6168	4753
111	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
112	Прочие активы		401851	17133
113	Всего активов		10970493	13796185
II. ПАССИВЫ				
114	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	1861000
115	Средства кредитных организаций		759232	9
116	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		8203849	10550622
116.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		5831363	8605657
117	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	501
118	Выпущенные долговые обязательства		146303	68345
119	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	512
120	Отложенное налоговое обязательство		12226	124273
121	Прочие обязательства		56944	98998
122	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		253532	12907
123	Всего обязательств		9432086	12717167
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
124	Средства акционеров (участников)		502563	502563
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0

126	Эмиссионный доход	32170	32170
127	Резервный фонд	534746	347212
128	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	9627	9539
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	0	0
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования	0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	775500	0
133	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	0	0
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-316199	187534
135	Всего источников собственных средств	1538407	1079018
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
136	Возвратные обязательства кредитной организации	1296807	3015143
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	36191	250735
138	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Касьянов Игорь Леонидович

Главный бухгалтер

Пилетаева Надежда Михайловна

Исполнитель
Телефон: (495) 650-9003

Наплина Ирина Александровна

28.10.2016

Контрольная сумма : 53544

Версия файла описателей (.PAK) : 17.10.2016



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 9 месяцев 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:		1223718	1144184
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		239	2318
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1168261	972284
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		55218	169582
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		482221	592015
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		73497	223659
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		403972	362916
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		4752	5440
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		741497	552169
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:		-829422	-497773
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		1154	-132
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-87925	54396
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемые 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		26702	7867
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-17461	-228098
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		53287	343773
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	1492
14	Комиссионные доходы		88856	102626
15	Комиссионные расходы		30004	27721
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		1	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-280224	-46050
19	Прочие операционные доходы		102240	3640
20	Чистые доходы (расходы)		-165151	213133
21	Операционные расходы		241815	113566
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-406966	99567

23	Возмещение (расход) по налогам		-90767	-49168
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-316199	148735
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-316199	148735

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-316199	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 переквалифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переквалифицирован 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 переквалифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переквалифицирован 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		-316199	0

Председатель Правления

Касьянов Игорь Леонидович

Главный бухгалтер

Келетаева Надежда Михайловна

Исполнитель

Телефон: (495) 650-9003

Калпина Ирина Александровна

28.10.2016

Контрольная сумма

Раздел 1. 31864

Раздел 2. 15018

Версия файла описателей (.PAK): 17.10.2016



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

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

по состоянию на 01.10.2016 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 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	тыс.руб.			
			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						
11	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		534733.0000	X	534733.0000	X
11.1	обыкновенными акциями (долями)		534733.0000	X	534733.0000	X
11.2	привилегированными акциями		0.0000	X	0.0000	X
12	Нераспределенная прибыль (убыток):		832355.0000	X	60645.0000	X
12.1	прошлых лет		0.0000	X	0.0000	X
12.2	отчетного года		832355.0000	X	60645.0000	X
13	Резервный фонд		534746.0000	X	347212.0000	X
14	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
15	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	
16	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		1901834.0000	X	942590.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
17	Корректировка торгового портфеля		не применимо		не применимо	
18	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		не применимо		не применимо	
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		1504.0000		19.0000	
110	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
111	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо		не применимо	
112	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000		0.0000	
113	Доход от сделок секьюритизации		не применимо		не применимо	
114	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо		не применимо	
115	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо		не применимо	
116	Вложения в собственные акции (долями)		0.0000		0.0000	
117	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо		не применимо	
118	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
119	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
120	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	
121	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
122	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	
123	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
124	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	
125	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
126	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		349688.0000		0.0000	
126.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
127	Отрицательная величина добавочного капитала		1002.0000	X	28.0000	X
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		352194.0000	X	47.0000	X

129	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		1549640,0000	X	942543,0000	X
Источники добавочного капитала						
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0,0000	X	0,0000	X
131	классифицируемые как капитал		0,0000	X	0,0000	X
132	классифицируемые как обязательства		0,0000	X	0,0000	X
133	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0,0000	X	0,0000	X
134	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо		X	не применимо	X
135	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо		X	не применимо	X
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 133 + строка 134)		0,0000	X	0,0000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0,0000		0,0000	
138	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	не применимо			не применимо	
139	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0,0000		0,0000	
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0,0000		0,0000	
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	1002,0000	X	28,0000	X	
141.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	1002,0000	X	28,0000	X	
141.1.1	нематериальные активы	1002,0000	X	28,0000	X	
141.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)	0,0000	X	0,0000	X	
141.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов	0,0000	X	0,0000	X	
141.1.4	Источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	0,0000	X	0,0000	X	
141.1.5	Отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов	0,0000	X	0,0000	X	
142	Отрицательная величина дополнительного капитала		0,0000	X	0,0000	X
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	1002,0000	X	28,0000	X	
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 143)		0,0000	X	0,0000	X
145	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 144)		1549640,0000	X	942543,0000	X
Источники дополнительного капитала						
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		478646,0000	X	634509,0000	X
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0,0000	X	0,0000	X
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо		X	не применимо	X
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо		X	не применимо	X
150	Резервы на возможные потери	не применимо		X	не применимо	X
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 146 + строка 147 + строка 148 + строка 149)		478646,0000	X	634509,0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0,0000		0,0000	
153	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо		не применимо	не применимо	
154	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0,0000		0,0000	
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0,0000		0,0000	
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0,0000	X	0,0000	X	
156.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	0,0000	X	0,0000	X	
156.1.1	Источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0,0000	X	0,0000	X
156.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0,0000	X	0,0000	X
156.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		0,0000	X	0,0000	X
156.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опрочуждения, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0,0000	X	0,0000	X
156.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0,0000	X	0,0000	X
156.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0,0000	X	0,0000	X
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 152 по 156)		0,0000	X	0,0000	X
158	Дополнительный капитал, итого (строка 151 - строка 157)		478646,0000	X	634509,0000	X
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 145 + строка 158)		2028286,0000	X	1577052,0000	X
160	Активы, взвешенные 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	12903579,0000		X	13440319,0000	X
160.3	Необходимые для определения достаточности основного капитала	12903579,0000		X	13440319,0000	X
160.4	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	12903579,0000		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)		12,0094	X	7,0128	X
162	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)		12,0094	X	7,0128	X
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)		15,7188	X	11,7337	X
164	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0,6250	X	0,6250	X
165	Надбавка поддержания достаточности капитала		0,6250	X	0,6250	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 поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		7,5100	X	0,0000	X
Норматив достаточности собственных средств (капитала), процент						
169	Норматив достаточности базового капитала		не применимо	X	не применимо	X
170	Норматив достаточности основного капитала		не применимо	X	не применимо	X
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
172	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		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 применимо	X	не применимо	X
175	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		не применимо	X	не применимо	X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X	не применимо	X
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X
178	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
180	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			X		X
182	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			X		X
184	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			X		X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях и сопроводительной информации к форме 0409808.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом
Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер подпункта	Данные на отчетную дату					Данные на начало отчетного года				
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по уровню риска	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по уровню риска	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по уровню риска			
1	2	3	4	5	6	7	8	9				
1.1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		10845385	8413931	7523487	15804595	13327741	9718692				
1.1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего:		878895	878895	0	2512906	2512906	0				
1.1.1.1	Денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		599674	599674	0	651906	651906	0				
1.1.1.2	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям, обеспеченные резервами Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0				
1.1.1.3	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам приравненным стран, имеющих соответствующий рейтинг "0", "1", "2", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0				
1.1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего,		52014	52014	10403	43131	39686	7937				
1.1.2.1	Кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0				
1.1.2.2	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или приравненным стран, имеющих соответствующий рейтинг "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0				
1.1.2.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		52014	52014	10403	43131	39686	7937				
1.1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего,		0	0	0	316924	316924	158462				
1.1.3.1	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0				
1.1.3.2	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или приравненным стран, имеющих соответствующий рейтинг "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0				
1.1.3.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0				
1.1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		9914476	7513084	7513084	12951674	10836225	952293				
1.1.4.1	Судовая задолженность юридических и физических лиц		9712445	6183297	6187114	12849019	10375610	952293				
1.1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0				
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X				
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего,		111358	111358	22272	217311	217311	43462				
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0				
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		111358	111358	22272	217311	217311	43462				
2.1.3	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0				
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего,		213589	73793	1072153	1378100	179747	261067				
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		399451	85591	941501	353127	213851	23524				
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		0	0	0	0	0	0				
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		1735934	652002	978003	1054973	158962	237943				

12.2.4	1с коэффициентом риска 250 процентов	01	01	01	01	01	01	01	01	01
12.2.5	1с коэффициентом риска 1250 процентов	01	01	01	01	01	01	01	01	01
12.2.5.1	1с коэффициентом риска 1250 процентов в том числе:	01	01	01	01	01	01	01	01	01
13	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	19071	1899	8520	2298	2275	10167	0	0	0
13.1	1с коэффициентом риска 140 процентов	01	01	01	01	01	01	01	01	01
13.2	1с коэффициентом риска 170 процентов	01	01	01	01	01	01	01	01	01
13.3	1с коэффициентом риска 200 процентов	01	01	01	01	01	01	01	01	01
13.4	1с коэффициентом риска 300 процентов	947	938	2814	1173	1161	3483	0	0	0
13.5	1с коэффициентом риска 600 процентов	951	951	5706	1126	1114	6884	0	0	0
14	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	273259	246563	140656	341620	328713	286648	0	0	0
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском	36190	33819	33819	250735	244078	244078	0	0	0
14.2	по финансовым инструментам со средним риском	237069	213134	106837	90865	84635	42570	0	0	0
14.3	по финансовым инструментам с низким риском	01	01	01	01	01	01	01	01	01
14.4	по финансовым инструментам без риска	01	01	01	01	01	01	01	01	01
15	Кредитный риск по условным финансовым инструментам	01	01	01	01	01	01	01	01	01

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.
 <2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении о взаимном признании экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку.
 (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").
 <3> Рейтинги доверенной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов.
 Summary в Foot 3 или Foot 4 или Foot 5. Категория 063333.

Подраздел 2.1.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

тыс. руб.		Данные на отчетную дату					Данные на начало отчетного года				
Номер строки	Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом резервов на покрытие возможных потерь	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом резервов на покрытие возможных потерь	Совокупная величина кредитного риска				
1	2	3	4	5	6	7	8	9			
11	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов	0	0	0	0	0	0	0			
12	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов	0	0	0	0	0	0	0			
Подраздел 2.2. Операционный риск		тыс. руб. (кол-во)									
Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года					
1	Операционный риск, всего, в том числе:	144380.01	83487.01	3	144380.01	83487.01					
16.1	Доходы от операций по операциям по покупке и продаже ценных бумаг, а также от операций по покупке и продаже валютных индикаторов	1415701.01	1669740.01		1415701.01	1669740.01					
16.1.1	Доходы от операций по покупке и продаже ценных бумаг	763070.01	1258859.01		763070.01	1258859.01					
16.1.2	Доходы от операций по покупке и продаже валютных индикаторов	656631.01	383881.01		656631.01	383881.01					
16.2	Коллинеарность, представляющая дату расчета величина операционного риска	3.01	3.01		3.01	3.01					
Подраздел 2.3. Рыночный риск		тыс. руб.									
Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года					
1	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	796000.01	1554813.01	3	796000.01	1554813.01					
7.1	Рыночный риск, всего, в том числе:	63680.01	116159.01		63680.01	116159.01					
7.1.1	Общий	16493.01	24123.01		16493.01	24123.01					
7.1.2	Специальный	47187.01	92036.01		47187.01	92036.01					
7.1.1.3	Гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет	0.01	0.01		0.01	0.01					

1	2	3	4	5	6
1	Процентного риска				
17.2	Идентификация риска, всего, в том числе:			0.01	8226.01
17.2.1	Общий			0.01	4113.0
17.2.2	Специальный			0.01	4113.01
17.2.3	Грочма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет фидоного риска			0.01	0.01
17.3	Кредитный риск, всего			0.01	0.01
17.3.1	Грочма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска			0.01	0.01
17.4	Грочварный риск, всего, в том числе:			0.01	0.01
17.4.1	Основной товарный риск			0.01	0.01
17.4.2	Дополнительный товарный риск			0.01	0.01
17.4.3	Грочма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска			0.01	0.01

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
			1	2	3		
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	3	3856124	1108768	1108768	2747356	
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	3	3571870	871354	871354	2700516	
1.1.1	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочих потерях	3	257948	224015	224015	339331	
1.1.2	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, приобретенным в депозитарии, и депозитарным на депозитарных счетах	3	26306	13399	13399	12907	
1.1.3	под операции с резидентами офшорных зон	3	0	0	0	0	

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату		Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
			1	2		
1	Основной капитал, тыс.руб.	3	1549640.01	1899524.0	1209073.01	942543.01
2	Величина базисных активов и андеррайтинговых обязательств по рискам для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	3	11059782.01	12616512.0	12895710.01	16402342.01
3	Показатель финансового рычага по "Базель III", процент	3	14.01	15.11	9.41	5.41

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п.	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применение права	Уровень капитала, в который/уровень консолидации, в который инструмент включается в расчет капитала	Инструмент включается в капитал	Исключается в капитал	Регулятивные условия								
							1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Компания "ГАЗПРОМ ТРЕЙДИНГ ЛИМИТЕД" ООО (не применяется)	642 (РОССИЯ)	Не применяется (ан-фидация)	Уровень капитала, в который инструмент включается в расчет капитала	Инструмент включается в капитал	Исключается в капитал	1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Базель III			Инструмент включается в капитал	Исключается в капитал	Инструмент включается в капитал	1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Базель III			Инструмент включается в капитал	Исключается в капитал	Инструмент включается в капитал	1	2	3	4	5	6	7	8	9

Раздел 5. Продолжение

N п.п.	Классификация инструмента	Назначение инструмента	Исключается в капитал	Исключается в капитал	Исключается в капитал	Исключается в капитал	Исключается в капитал	Исключается в капитал	Исключается в капитал	Исключается в капитал	Исключается в капитал	Исключается в капитал	Исключается в капитал	Исключается в капитал	Исключается в капитал	Проценты/Дивиденды/Купонный доход	
																1	2
1	Облигация	Облигация	Исключается в капитал	Исключается в капитал	Исключается в капитал	Исключается в капитал	Исключается в капитал	Исключается в капитал	Исключается в капитал	Исключается в капитал	Исключается в капитал	Исключается в капитал	Исключается в капитал	Исключается в капитал	Исключается в капитал	1800000 USD	1800000 USD

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.10.2016 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

№ п/п	Наименование показателя	№ пояснения	Нормативное значение	в процентах	
				Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	12.0	7.0
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	12.0	7.0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	15.7	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	46.1	48.4
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	89.5	87.4
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	31.4	21.8
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 13.3 Минимальное 0.1	Максимальное 18.8 Минимальное 1.9
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	392.6	724.0
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.1
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.1	0.1
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

№ п/п	Наименование показателя	№ пояснения	тыс.руб.
			Сумма

1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		10970493
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательными нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		35799
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		140386
7	Прочие поправки		86870
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		11059808

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		10571083.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		2506.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		10568577.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		315020.0
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		35799.0
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:		350819.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным		246953.0

	обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	106567.0	
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	140386.0	
Капитал риска			
20	Основной капитал	1549640.0	
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	11059782.0	
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	14.0	

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2016		Данные на 01.07.2016		Данные на 01.10.2016	
			величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ								
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ								
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:							
3	Стабильные средства							
4	Нестабильные средства							
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:							
6	Операционные депозиты							
7	Депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)							
8	Необеспеченные долговые обязательства							
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:							
11	По производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения							
12	Связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам							
13	По обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности							
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам							
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам							
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ								
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО							
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств							
19	Прочие притоки							
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)							
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ								
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X		X		X	

Председатель Правления

Иванов Игорь Иванович

Главный бухгалтер

Полетаева Надежда Владимировна

Исполнитель
Телефон: (495) 650-9003

28.10.2016

Контрольная сумма: ф.813 Раздел 1 : 53408
ф.813 Раздел 2.1 : 5037
ф.813 Раздел 2.2 : 17938
ф.813 Раздел 3 : 34973



Версия файла описателей (.PAK) 17.10.2016

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 01.10.2016 года

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

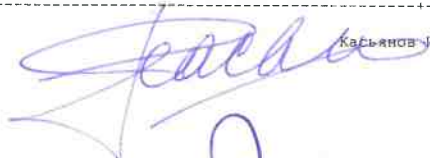
Почтовый адрес
127051 г.Москва, 1-ый Колобовский пер., д.23

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	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		252040	278225
1.1.1	проценты полученные		778028	1130100
1.1.2	проценты уплаченные		-515146	-586119
1.1.3	комиссии полученные		88856	102626
1.1.4	комиссии уплаченные		-30004	-27721
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-20623	1208
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-17461	-228098
1.1.8	прочие операционные доходы		102240	5132
1.1.9	операционные расходы		-241815	-112113
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		107965	-6790
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-2795034	-438647
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-12469	19782
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		1146917	-1814017
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-424389	217763
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-1861000	251214
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		759223	-5
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-2346773	1138344
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		77958	5276
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-134000	-257004
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-2542994	-160422
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		1375393	-240338
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		26702	275345
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		316924	-279436

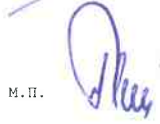
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-1415	-1035
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	1717604	-245464
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	775500	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	775500	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	53287	343773
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	3397	-62113
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	677907	495607
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	681304	433494

Председатель Правления



Касьянов Игорь Леонидович

Главный бухгалтер



Полетаева Надежда Михайловна

м.п.

Исполнитель
Телефон: (495) 650-9003



Каплина Ирина Александровна

28.10.2016
Контрольная сумма : 45869
Версия файла описателей (.PAK): 17.10.2016

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
КБ «Гарант-Инвест» (АО)
за 3 квартал 2016 года**

При подготовке и составлении отчета за 3 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 октября 2016 года Банк зарегистрирован по адресу: 127051, Москва, 1-й Колобовский пер., д. 23.

Отчетный период для составления отчетности - с 01 июля по 01 октября 2016 года. Отчетность составляется в тысячах рублей.

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

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

Для осуществления банковской деятельности Банк имеет следующие виды лицензий:

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

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

КБ «Гарант-Инвест» (АО) имеет кредитный рейтинг по международной шкале «ВВ» прогноз стабильный, а также по национальной шкале «ВВВ+» прогноз стабильный, присвоенный национальным рейтинговым агентством, компанией НАО «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 Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, российских кредитных организаций, прочих нерезидентов.

Банк предлагает широкий спектр вкладов, выпускает сберегательные сертификаты, эмитирует международные пластиковые карты платежных систем VISA и MasterCard, а также сервисные карты Priority Pass.

КБ «Гарант-Инвест» предлагает своим клиентам новые банковские карты MasterCard Standard, оснащенные чипом, работающие по современной технологии бесконтактных платежей MasterCard PayPass. Данные карты позволяют клиентам КБ «Гарант-Инвест» оплачивать товары и услуги в одно касание. Для того чтобы осуществить оплату, достаточно поднести карту к бесконтактному считывающему устройству на кассе либо к терминалу, оснащенный логотипом MasterCard PayPass.

КБ «Гарант-Инвест» предлагает своим клиентам воспользоваться 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 01.10.2016 было всего 56 участников торгов, получивших доступ к торгам этим инструментом, и Банк был в пятерке ведущих операторов.

По состоянию на 01.10.2016 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 счета

Контрагентами Банка являются 56 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 будет уделять повышенное внимание срочной сбалансированности активов и пассивов, которая позволит избежать концентрации валютных рисков в период резкого роста курсов иностранных валют.

Руководство Банка

Персональный состав Совета директоров Банка:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка,%
Черемисин Владимир Александрович	0,0
Грецов Андрей Анатольевич	0,0
Касьянов Игорь Леонидович	0,0
Булавинцева Татьяна Владимировна	0,7865
Председатель Совета директоров:	
Панфилов Алексей Юрьевич	47,9286*

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

Лицо, занимающее должность (исполняющее функции) единоличного исполнительного органа Банка (Председатель Правления Банка) – Касьянов Игорь Леонидович. Доли принадлежащих обыкновенных акций Банка не имеет.

Персональный состав Правления Банка – коллегиального исполнительного органа Банка:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка,%
Васюков Алексей Иванович	0,0
Синельщикова Наталья Юрьевна	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 3 квартале 2016 года Банк не вносил существенных изменений в Учетную политику, 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.

По состоянию на 01.10.2016 года на балансе Банка учитывается 128 892 тыс.руб. наличных денежных средств, 503 250 тыс.руб. денежных средств в Банке России включая средства в обязательных резервах.

Остаток средств на корр. счете в Банке России № 30102810900000000109 по состоянию на 01.10.2016 составил: 419 307 тыс. руб.

Остаток средств на корреспондентских счетах в банках - корреспондентах составил 133 105 тыс.руб. Из них сумму 1 054 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 01.10.2016г. 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 01.10.2016 г.

Срок до погашения	Просроченные кредиты	До 30 дней	31-90	91-180	181-365	Свыше года	Общий итог
Юридические лица	617 207	1 066 279	1 709 260	2 377 201	2 938 475	2 938 475	11 836 287
Физические лица	25 885	0	0	983	3 947	3 947	337 528
Общий итог	643 092	1 066 279	1 709 260	2 338 184	3 171 812	3 171 812	12 173 815

Кредиты, выданные в виде «овердрафт» по счетам с использованием банковских карт в сумме 2 921 тыс.руб. сроки погашения в пределах одного года.

Сведения о концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) по регионам Российской Федерации на 01.10.2016 г.:

Наименование регионов Российской Федерации	Кредиты юридических лиц	Кредиты физических лиц
Ростовская область – 60		108
Архангельская область – 29		229
Брянская область – 15	252 632	500
Курская область – 38		50
Санкт-Петербург – 40	453 677	1 669
Ленинградская область – 41		
Москва – 45	10 929 978	332 571
Московская область – 46	200 000	1 833
Омская область – 52		80
Республика Дагестан – 82		200
Челябинская область – 75		
Волгоградская область – 18		
Тульская область – 70		163
Республика Марий Эл – 88		125
Итого:	11 836 287	337 528

Прочие Активы

Активы	Счет второго порядка	Сумма вложений (тыс.руб.)	Срок погашения
Средства на брокерских счетах	30602	59	До востребования
Средства на торговых счетах и счетах для осуществления клиринга	30413	44	До востребования
	30424	73	До востребования
	30425	8 000	До востребования
	47404	4 821	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»		143,1	0,0	20.06.16	До востребования
ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	35,0 15,0	3 157,90	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 осуществление банковских операций

Вложения в векселя кредитных организаций отсутствуют.
Вложения в долевые ценные бумаги отсутствуют
Отсутствуют финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие.

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

- облигации федерального займа (ОФЗ)

Наименование ЦБ	Номер гос.регистрации/ ISIN	Дата погашения	Сумма вложений (руб.)	Накопленный купонный доход (руб.)	Дисконт/премия (руб.)	Балансовая стоимость (руб.)
ОФЗ 29006	29006RMFS	29.01.25	70 000 000.00	1 164 100.00	3 709 747.04	74 895 100.00
ОФЗ 26207	26207RMFS	03.02.27	45 540 943.00	481 670.00	500 415.99	49 971 376.00

- облигации кредитных организаций

Наименование ЦБ	Номер гос.регистрации/ ISIN	Дата погашения	Сумма вложений (руб.)	Накопленный купонный доход (руб.)	Дисконт/премия (руб.)	Балансовая стоимость (руб.)
НОТА-Банк04	4B020402913B	06.06.18	29 912 000.00	1 485 429.92	2 526.14	0.00

Зенит 11об	41103255B	16.10.18	5 000 000.00	280 800.000	723.04	5 282 800.00
ЗенитБО-11	4B021103255B	28.02.19	49 361 937.39	447 008.94	298 910.62	50 668 013.34
ЗенитБО-13	4B021303255B	13.06.24	90 000 000.00	2 745 900.00	1 701.94	92 970 900.00
ДельтКрБ25	4B022503338B	28.07.25	25 000 000.00	530 500.00	156 642.37	26 425 500.00
ДельтКрБО8	4B020803338B	20.10.25	63 000 000.00	3 488 940.00	655 545.09	70 268 940.00

- облигации субъектов РФ и муниципальные облигации

Наименование ЦБ	Номер гос.регистрации/ ISIN	Дата погашения	Сумма вложений (руб.)	Накопленный купонный доход (руб.)	Дисконт/премия (руб.)	Балансовая стоимость (руб.)
ВолгоОбл11	RU35002VLO0	28.05.17	8 410 634.24	119 312.04	198 125.21	8 714 101.82
КраснЯрКр6	RU34006KNA0	19.10.17	13 678 000.00	512 750.00	256 679.79	14 397 950.00
ЛипецкОбл8	RU35008LIP0	17.04.20	24 281 250.00	346 850.00	838 653.13	25 323 725.00
НижгорОбл8	RU34008NJG0	29.08.17	13 748 000.00	134 050.00	165 666.67	14 134 050.00
СамарОбл 7	RU35007SAM0	30.11.16	6 810 591.87	43 401.86	173 176.42	7 019 200.81
СамарОбл 9	RU35009SAM0	31.07.20	3 516 998.08	50 020.00	238 684.34	3 971 588.00

- еврооблигации нерезидентов, номинированные в долларах США

Наименование ЦБ	Номер гос.регистрации/ ISIN	Дата погашения	Сумма вложений (USD)	Накопленный купонный доход (USD)	Дисконт/премия (USD)	Балансовая стоимость (руб.)
PSB Finance S.A. 8 1/2 04/25/17	XS0775984213	25.04.17	295 000.00	10 796.18	5 306.69	19 889 968.65
Alfa Bond Issuance PLC 7,75 28/04/21	XS0620695204	28.04.21	1 500 000.00	49 083.33	215 603.40	112 189 838.09
Gaz Capital S.A. 3.85 06/02/20	XS0885733153	06.02.20	455 550.00	2 887.50	15 246.14	32 230 683.69
Gaz Capital S.A. 6.51 07/03/22	XS0290580595	07.03.22	500 000.00	2 079.59	56 692.82	35 416 194.46
Gaz Capital S.A. 4.95 19/07/22	XS0805570354	19.07.22	1 000 000.00	9 762.50	41 945.48	66 722 901.06
Veб Finance plc 6.025 05/07/22	XS0800817073	05.07.22	1 000 000.00	14 225.70	69 770.28	68 263 529.22
LUKOIL INTL FINANCE BV 6 ¼ 09/11/20	XS0554659671	09.11.20	1 000 000.00	23 989.58	84 045.85	71 355 363.27
SB Capital S.A. 6,125 07/02/22	XS0743596040	07.02.22	1 500 000.00	13 526.04	158 023.27	105 535 987.63
TMK Capital S.A. 6.75 03/04/20	XS0911599701	03.04.20	500 000.00	16 593.75	30 000.00	34 545 507.01

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

НаименованиеЦБ	Номер гос.регистрации/ ISIN	Сумма РЕПО (руб.)	Стоимость выкупа РЕПО (руб.)	Срок погашения	Ставка привлечения средств, %
ДельтКрБ25	4B022503338B	23 021 287.50	23 067 298.63	05.10.16	10.45
ДельтКрБ08	4B020803338B	59 729 670.00	59 849 047.74	05.10.16	10.45
ЗенитБО-11	4B021103255B	44 525 370.49	44 614 360.40	05.10.16	10.45
ВолгогОбл11	RU35002VLO0	7 403 679.53	7 418 476.77	05.10.16	10.45
КраснЯрКр6	RU34006KNA0	12 662 188.00	12 687 495.08	05.10.16	10.45
ЛипецкОбл8	RU35008LIP0	21 485 598.75	21 528 540.60	05.10.16	10.45
НижгорОбл8	RU34008NJG0	12 429 032.00	12 453 873.08	05.10.16	10.45
СамарОбл 7	RU35007SAM0	6 317 280.73	6 329 906.66	05.10.16	10.45
СамарОбл 9	RU35009SAM0	3 372 661.03	3 379 401.74	05.10.16	10.45
КСУ обл.	RU000A0JW4Z1	120 000 000.00	120 105 737.71	03.10.16	10.7500%
КСУ обл.	RU000A0JW4Z1	10 000 000.00	10 008 918.03	03.10.16	10.8800%
КСУ обл.	RU000A0JW4Z1	140 000 000.00	140 124 967.21	03.10.16	10.8900%
КСУ обл.	RU000A0JW4Z1	50 000 000.00	50 044 672.13	03.10.16	10.9000%
КСУ обл.	RU000A0JW4Z1	10 000 000.00	10 008 967.21	03.10.16	10.9400%
КСУ обл.	RU000A0JW4Z1	50 000 000.00	50 044 877.05	03.10.16	10.9500%
КСУ обл.	RU000A0JW4Z1	40 000 000.00	40 035 409.84	03.10.16	10.8000%
ОФЗ 29006	29006RMFS	44 311 662.00	44 350 162.30	03.10.16	10.60
ОФЗ 26207	26207RMFS	43 962 133.60	44 000 330.21	03.10.16	10.60

Информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания в качестве обеспечения в обмен на Клиринговые Сертификаты Участия

НаименованиеЦБ	Номер гос.регистрации/ ISIN	Оценочная стоимость актива (руб.)	Срок погашения
ОФЗ 29006	29006RMFS	24 617 500.00	До востребования
Alfa Bond Issuance PLC 7.75 28/04/21	XS0620695204	92 602 110.00	До востребования
Gaz Capital S.A. 3.85 06/02/20	XS0885733153	27 247 785.00	До востребования
Gaz Capital S.A. 6.51 07/03/22	XS0290580595	28 180 930.00	До востребования
Gaz Capital S.A. 4.95 19/07/22	XS0805570354	52 409 170.00	До востребования

Veb Finance plc 6.025 05/07/22	XS0800817073	53 680 810.00	До востребования
LUKOIL INTL FINANCE BV 6 ¼ 09/11/20	XS0554659671	58 211 370.00	До востребования
SB Capital S.A. 6,125 07/02/22	XS0743596040	83 972 910.00	До востребования

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

Наименование ЦБ	Номер гос.регистрации/ ISIN	Дата погашения	Сумма вложений (руб.)	Накопленный купонный доход (руб.)	Дисконт/премия (руб.)	Балансовая стоимость (руб.)
ВолгогОбл11	RU35002VLO0	28.05.17	8 410 634.24	119 312.04	198 125.21	8 714 101.82
КраснЯрКр6	RU34006KNA0	19.10.17	13 678 000.00	512 750.00	256 679.79	14 397 950.00
ЛипецкОбл8	RU35008LIP0	17.04.20	24 281 250.00	346 850.00	838 653.13	25 323 725.00
НижгорОбл8	RU34008NJG0	29.08.17	13 748 000.00	134 050.00	165 666.67	14 134 050.00
СамарОбл 7	RU35007SAM0	30.11.16	6 810 591.87	43 401.86	173 176.42	7 019 200.81
СамарОбл 9	RU35009SAM0	31.07.20	3 516 998.08	50 020.00	238 684.34	3 971 588.00
ДельтКрБ25	4B022503338B	28.07.25	25 000 000.00	530 500.00	156 642.37	26 425 500.00
ДельтКрБ08	4B020803338B	20.10.25	63 000 000.00	3 488 940.00	655 545.09	70 268 940.00
ЗенитБО-11	4B021103255B	28.02.19	49 361 937.39	447 008.94	298 910.62	50 668 013.34

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

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 (руб)	Накопленный купонный доход (руб)	Дисконт/премия (руб.)	Балансовая стоимость (руб.)
НОТА-Банк04	4B020402913B	06.06.18	29 912 000.00	1 485 429.92	2 526.14	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	Код	Остаток на	Остаток на отчетную дату в
---------------------	-----	------------	----------------------------

2-го порядка	валюты	отчетную дату в ин. вал. в тыс.	тыс.руб.
1	4	5	6
30109 (к/с)	810		8,0
30109 (к/с)	840	0,05	3,2
ИТОГО			11,2

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 01.10.2016г.

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 октября 2016г. финансовые.

Нефинансовые обязательства отсутствуют.

Информация о величии и изменении величины уставного капитала

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

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

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

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

Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

По итогам 9 месяцев 2016 года получен убыток в сумме 316 199 тыс.руб.

Расходы по формированию (доначислению) резерва на возможные потери, в том числе по ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде составили 3 736 499 тыс.руб.

Доходы по восстановлению (уменьшению) резерва на возможные потери, в том числе по ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде составили 2 907 078 тыс.руб.

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты активов и пассивов, признанные в составе прибыли 2016 года составили 53 288 тыс. руб. в том числе:

	Положительная переоценка средств в иностранной валюте тыс.руб	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте тыс.руб
Переоценка, отнесенная на денежные средства	206 431	234 794
Переоценка, отнесенная на ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	0,0	0,0
Переоценка, отнесенная на МБК размещенные	2 968	3 455
Переоценка, отнесенная на кредиты	4 706 189	5 405 269
Переоценка, отнесенная на ценные бумаги, предназначенные для продажи	614 814	642 451
Переоценка, отнесенная на ценные бумаги, удерживаемые до погашения	64 971	26 315
Переоценка, отнесенная на прочие активы	255 721	316 915
Переоценка, отнесенная на МБК привлеченные	0,0	0,0
Переоценка, отнесенная на средства клиентов	6 060 569	5 232 182
Переоценка, отнесенная на выпущенные ценные бумаги	14 510	12 754
Переоценка, отнесенная на прочие	19 372	18 122

пассивы		
	11 945 545	11 892 257

Налоги в составе расходов по итогам 1 квартала 2016 года – 24 685 тыс. руб. в т.ч.:

- НДС 3 048 тыс.руб.
- текущий налог на прибыль – 21 558 тыс.руб., в т.ч. налог с доходов, полученных в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам - 2 443 тыс.руб.
- налог на имущество – 33,0 тыс.руб.
- прочие налоги и сборы – 46 тыс.руб.

Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль – 115 452 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 – 49 499 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 – 1597 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 12,01%, уровень достаточности капитала составляет 15,72%. В течение отчетного периода норматив достаточности капитала не нарушался.

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

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"		0
						31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X			"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"		478 646
						46	
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	8 963 081	X		X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X			Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства		0
						32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего		478 646
						46	
2.2.1					из них: субординированные кредиты	X	478 646
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:		6 168	X		X	X
		10					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X			X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X			"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)		8
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)		1 504
						9	
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X			"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению		1 002
						41.1.1	
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:		0	X		X	X
		9					
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X			"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"		0
						10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X			"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"		0
						21	

5	"Отложенное налоговое		12 226	X	X	X
	обязательство", всего, из них:	20				
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	1504	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		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	9 930 332	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

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».

Значение показателя финансового рычага по Базелю III на 01 октября 2016 составило 14,01%, что на 1,05% меньше значения показателя финансового рычага на 01.07.2016 (15,06%). Существенное изменение значения показателя финансового рычага связано с уменьшением величины балансовых активов и небалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага. Величина балансовых активов и небалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага на 01.10.2016 составила 11 059 782 тыс. рублей на 01.07.2016 год составила -12 616 512 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 3 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 ему 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 3 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 полном 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 01.10.2016г. значение норматива достаточности собственных средств (капитала) составило 15,72%, 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 12,01%, они отличаются не более чем на 10 процентов от размера требований к капиталу в течение отчетного периода.

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

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

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

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

Риск потери ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банком обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности может возникнуть в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

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

По кредитному риску:

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

деятельности по состоянию на 01.10.2016г.

№ строки	Виды заемщиков и наименование видов деятельности	на 01.10.2016 г. (тыс.руб.)
1.	Предоставлено кредитов – всего (стр.2+стр.3), в том числе:	12 713 815
2.	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр.2.1 + стр. 2.2), в том числе:	11 836 287
2.1.	по видам экономической деятельности	11 836 287
2.1.2.	обрабатывающие производства, из них:	22 215
2.1.2.1.	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	22 215
2.1.2.2.	обработка древесины и производство изделий из дерева	
2.1.2.3.	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	
2.1.3.	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	
2.1.5.	строительство, из них:	33 150
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	33 150
2.1.6.	транспорт и связь	237 216
2.1.7.	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных, средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	7 901 187
2.1.8.	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 977 414
2.1.9.	прочие виды деятельности	1 665 104
2.3.	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	3 000
2.3.1.	индивидуальным предпринимателям	3 000
3.	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы), всего, в том числе:	337 528
3.1.	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	
3.2.	ипотечные ссуды	
3.3.	автокредиты	
3.4.	иные потребительские ссуды	337 528
4.	Средства на корреспондентских счетах кредитных организаций	133 105
5.	Предоставленные межбанковские кредиты и размещенные депозиты	3 420
6.	Средства на торговых и брокерских счетах	12 938

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

тыс. руб

I группа активов	878 895
II группа активов	52 014
III группа активов	0.00
IV группа активов	9 914 476
V группа активов	0
ПК	2 135 585

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	7 523 487
в том числе	
ссудная задолженность юр. и физ.лиц	6 183 297
средства на корреспондентских счетах	10 403
вложения в ценные бумаги	-
Условные обязательства кредитного характера	140 656

Информация о кредитах с просроченными сроками погашения

По состоянию на 01.10.2016 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	25 885
Итого	0	0	0	25 885

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	170 527	177 249	47 216	222 215
Итого	170 527	177 249	47 216	222 215

Итого просроченная задолженность составляет 643 092 тыс.руб.

Доля просроченных ссуд в общем объеме активов составляет 5,86%.

Доля просроченных ссуд в общем объеме чистой ссудной задолженности – 7,30%.

95,98% просроченных ссуд приходится на заемщиков – юридических лиц. 26,52% просроченной задолженности приходится на срок просрочки до 30 дней, 7,34% - на срок от 90 до 180 дней и оставшиеся 38,58% - на срок более 180 дней.

Сведения о реструктурированной задолженности

Объем реструктурированной задолженности на 01.10.2016 г. составляет 2 869 991 тыс. рублей.

Удельный вес реструктурированных ссуд на 01.10.2016 г. составляет:

- в общем объеме активов - 26,16 %;

- в общем объеме чистой ссудной задолженности – 32,59%.

тыс.руб.

Вид заемщика	Объем реструктурированной задолженности	Вид реструктуризации				В том числе просроченной задолженности
		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	2 869 991	2 869 991				47 216
Физические лица						
Итого	2 869 991	2 869 991				47 216

Сведения о классификации ссудной задолженности по категориям качества на 01.10.2016 г.

тыс. руб.

Результаты классификации	Категория качества					Итого
	I	II	III	IV	V	
ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	525	4 386 980	5 491 270	1 399 042	895 998	12 173 815
требований по получению процентных доходов по ссудам:	3	45	734	883	132	1 797
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 01.10.2016г. сформировано резервов на возможные потери по ссудам в размере 3 529 102 тыс. руб., что составляет 28,99 % от величины кредитного портфеля на отчетную дату.

Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.10.2016г.

тыс. руб.

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	11 836 287	3 359 570	3 223 893	260 734	1 723 137	670 031	569 991
Кредиты, предоставленные физическим лицам	337 528	326 863	305 209	219	1 527	0	303 463
ИТОГО	12 173 815	3 686 433	3 529 102	260 953	1 724 664	670 031	873 454

Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резервов по отдельным прочим активам на 01.10.2016г.

Активы	Сумма вложений тыс.руб.	Категория качества	Резерв (%)	Расчетный резерв	Сформированный резерв
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	3 360				
Из них:	3 301	1	0	0	0
	59,6	5	100	59,6	59,6
Средства на торговых счетах и счетах для осуществления клиринга	12 938	1	0	0	0
Средства на брокерских счетах	59	1	0	0	0

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения

Банк за период с «01» июля 2016 года по «30» сентября 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 01.10.2016г.

тыс.руб.

Категория заемщика	Характер обеспечения	Справедливая стоимость обеспечения	Залоговая стоимость обеспечения	Категория качества обеспечения
Юридические лица	Недвижимость	549 195	663 207	II
Юридические лица	Основные средства	87 592	63 576	II
Юридические лица	Векселя	130 000	130 000	I
Физические лица	Недвижимость	45 089	25000	II
Итого		811 876	881 783	

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

Наименование ЦБ	Номер гос.регистрации/ ISIN	Балансовая стоимость (руб.)	Начальный размер дисконта, %
ОФЗ 26207	26207RMFS	49 971 376.00	0
ОФЗ 29006	29006RMFS	74 895 100.00	0
ДельтКрБО8	4B020803338B	70 268 940.00	5
Зенит БО-13	4B021303255B	92 970 900.00	10
ЗенитБО-11	4B021103255B	50 668 013.34	10
Зенит 11об	41103255B	5 282 800.00	10
ДельтаКредит-25-боб	4B022503338B	26 425 500.00	5
ВолгогОбл1	RU35002VLO0	8 714 101.82	2
КраснЯрКрб	RU34006KNA0	14 397 950.00	2
ЛипецкОбл8	RU35008LIP0	25 323 725.00	2
НижгорОбл8	RU34008NJG0	14 134 050.00	2
СамарОбл 9	RU35009SAM0	3 971 588.00	2
СамарОбл 7	RU35007SAM0	7 019 200.81	2
TMK Capital S.A. 6.75 03/04/20	XS0911599701	34 545 507.01	25
Gaz Capital S.A. 3.85 06/02/20	XS0885733153	32 230 683.70	10
Alfa Bond Issuance PLC 7,75 28/04/21	XS0620695204	112 189 838.30	10
VEB Finance plc 6.025 05/07/22	XS0800817073	68 263 528.87	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 ММББ. По инструментам, номинированным в иностранной валюте, справедливая цена определяется по данным информационной системы Bloomberg.

Портфель долговых ценных бумаг на отчетную дату составил 9,03% активов Банка. 44,84% вложений в облигации, имеющиеся в наличии для продажи, номинированы в рублях. 12,61% портфеля облигаций составляют облигации РФ, 7,43% - облигации муниципальных образований, 24,8% - облигации банковского сектора и 55,16% - 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 01.10.2016г. его размер составил 796 000 тыс.руб. Размер рыночного риска рассчитывается Банком на ежедневной основе.

Банк подвержен процентному риску, 74,10% 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) фондируются

ценные бумаги. Влияние процентного риска на финансовый результат оценивается также и методом дюрации. Размер валютного риска на отчетную дату составил 0,5811% от собственного капитала банка, поэтому не вошел в расчет рыночного риска. 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 01.10.2016 г. 144 380 тысяч рублей. 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 невостреченной 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	1 399	5 057	124 866
рубли РФ	1 399	5 057	124 866
Долговые обязательства субъектов РФ	1 554	764	73 561
рубли РФ	1 554	764	73 561
Корпоративные облигации	7 437	4 537	308 534
доллары США	7 437	4 537	308 534
Облигации кредитных организаций - резидентов РФ	36 797	6 135	483 232
доллары США	17 538	3 569	237 616
рубли РФ	19 259	2 565	245 616
Общий итог	43 858	10 364	990 193

На отчетную дату отсутствовали инвестиции в долевые ценные бумаги.

Процентный риск банковского портфеля

89,97% активов и 73,34% 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	-48,3
до 5 дней	от -100 до +100	-44,9
до 30 дней	от -100 до +100	-50,9
до 90 дней	от -100 до +100	-63,8
до 1 года	от -100 до +100	-49,2

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

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

Информация об управлении капиталом

Изменений в области применяемой Банком политики управления капиталом в отчетном периоде не было. Требования к капиталу в 3 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 пять договоров уступки прав требования по кредитам (кредиты малому бизнесу).

	Потребительские кредиты		Кредиты малому бизнесу	
	На 01.10.2016г	На 01.01.2016г	На 01.10.2016г	На 01.01.2016г
Объем требований, уступленных в отчетном периоде	0,0	859,4 тыс.руб.	6 003 тыс.долл.США; 485 800 тыс.руб.	0,0
Совокупная балансовая стоимость требований на отчетную дату	0,0	730,5 тыс.руб.	3 033 тыс.долл.США	0,0
Размер убытков от сделок, признанных в отч.периоде	0,0	128,9 тыс.руб.	26 189 тыс.руб.	0,0
Категория качества	V	V	III, IV	0,0
Сформированный РВП	0	730,5 тыс.руб.	40 225 тыс.руб.	0,0
Требования (обязательства), в отношении которых рассчитывается рыночный риск (511-П)	0,0	0,0	0,0	0,0

Основной задачей, решаемой Банком 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 (засмщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому приобретено (далее - первичный договор), за вычетом в установленных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах случаях сумм налога на добавленную стоимость.

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

Банк является первоначальным кредитором по уступленным кредитам.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Председателя Правления

Главный бухгалтер

«28» октября 2016г.

