

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
за 1-ый квартал 2017 года

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

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		52150	64686
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		350414	256780
2.1	Обязательные резервы		77510	84089
3	Средства в кредитных организациях		189910	123486
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность		7976124	8921171
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		2140028	1330329
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		3319	3319
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		8693	8792
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы		421553	402024
13	Всего активов		11142191	11110587
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		67044	1126494
15	Средства кредитных организаций		1387324	11
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		7429273	7864897
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		5190911	5560796
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		250682	165907
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		866	17047
20	Отложенные налоговые обязательства		953	953
21	Прочие обязательства		45041	44059
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		237149	239666
23	Всего обязательств		9418332	9459034
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		502563	502563
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		32170	32170

127	Резервный фонд	534746	534746
128	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	26312	4155
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	-412	498
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	775500
133	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	-197973	0
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	50953	-198079
135	Всего источников собственных средств	1723859	1651553
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
136	Безотзывные обязательства кредитной организации	1694432	1274349
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	136174	163010
138	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления  Касьянов Игорь Леонидович

Главный бухгалтер  Багдашкина Наталья Петровна

Исполнитель  Каплина Ирина Александровна

10.05.2017  
 Контрольная сумма: №5290  
 Версия файла от: 08.04.2017



Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 1-ый квартал 2017 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
127051 г.Москва, 1-ый Колобовский пер., д.23

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		357339	411742
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		27	178
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		332895	386931
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		24417	24633
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		125907	190616
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		26441	36538
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		94766	152503
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		4700	1575
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		231432	221126
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:		-224991	-101284
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-615	15
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		6441	119842
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		301	-20623
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		0	15512
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		88936	1793
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-65369	34751
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		26801	27393
15	Комиссионные расходы		9901	10394
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		41083	-102447
19	Прочие операционные доходы		8878	47856
20	Чистые доходы (расходы)		97170	113683
21	Операционные расходы		42159	122010
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		55011	-8327

23	Возмещение (расход) по налогам		4058	-79008
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		50953	70681
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		50953	70681

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		50953	70681
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-132	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-132	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-132	0
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		21353	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		21353	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		21353	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		21221	0
10	Финансовый результат за отчетный период		72174	70681

Председатель Правления

Касьянов Игорь Леонидович

Главный бухгалтер

Багдашкина Наталья Петровна

Начальник управления бухгалтерской отчетности  
Телефон: (495) 450-9043

Каплина Ирина Александровна

10.05.2017

Контрольная сумма

Раздел 1. 17500

Раздел 2. 16653

Версия файла описателей (.PAK) : 28.04.2017



Банковская отчетность

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

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

по состоянию на 01.04.2017 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы)  
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	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
<b>Источники базового капитала</b>						
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):		577527.0000	X	584138.0000	X
12.1	прошлых лет		577527.0000	X	0.0000	X
12.2	отчетного года		0.0000	X	584138.0000	X
13	Резервный фонд		534746.0000	X	534746.0000	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	
16	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		1647006.0000	X	1653617.0000	X
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>						
17	Корректировка торгового портфеля		не применимо		не применимо	

18	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000		0.0000	
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживаниюпотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		2045.0000	511.0000	1553.0000	1035.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков	не применимо			не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000		0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации	не применимо			не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо			не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо			не применимо	
16	Вложения в собственные акции (долями)		0.0000		0.0000	
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)	не применимо			не применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо			не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000		0.0000	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо			не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000		0.0000	
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		511.0000	X	1035.0000	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		2556.0000	X	2588.0000	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)		1644450.0000	X	1651029.0000	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000	X
31	классифицируемые как капитал		0.0000	X	0.0000	X
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	X	0.0000	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X

34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	X	не применимо	X
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	0.0000	X	0.0000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0.0000		0.0000	
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	не применимо		не применимо	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000		0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000		0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	511.0000	X	1035.0000	X
41.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	511.0000	X	1035.0000	X
41.1.1	нематериальные активы	511.0000	X	1035.0000	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)	0.0000	X	0.0000	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов	0.0000	X	0.0000	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	0.0000	X	0.0000	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов	0.0000	X	0.0000	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	0.0000	X	0.0000	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	511.0000	X	1035.0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	0.0000	X	0.0000	X
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)	1644450.0000	X	1651029.0000	X
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	560346.0000	X	479144.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	X	не применимо	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	X	не применимо	X
50	Резервы на возможные потери	не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	560346.0000	X	479144.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					

52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000		0.0000	
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо		не применимо		
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0.0000	X	0.0000	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0.0000	X	0.0000	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	X	0.0000	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		0.0000	X	0.0000	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	X	0.0000	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	X	0.0000	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	X	0.0000	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	X	0.0000	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		560346.0000	X	479144.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		2204796.0000	X	2130173.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		13548022.0000	X	13924255.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		13548022.0000	X	13924255.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		13548022.0000	X	13924255.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)		12.1379	X	11.8572	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)		12.1379	X	11.8572	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)		16.2739	X	15.2983	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		5.7500	X	5.1250	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.2500	X	0.6250	X
66	антициклическая надбавка		0.0000	X	0.0000	X
67	надбавка за системную значимость банков		0.0000	X	0.0000	X



68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		6.1400	X		5.8600	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент							
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	X		4.5000	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	X		6.0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	X		8.0000	X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала							
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000	X		0.0000	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей		0.0000	X		0.0000	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо		X	не применимо		X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		3319.0000	X		3319.0000	X
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала							
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применимо		X	не применимо		X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо		X	не применимо		X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо		X	не применимо		X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо		X	не применимо		X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)							
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X			X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			X			X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X			X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			X			X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X			X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			X			X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях N сопроводительной информации к отчетности по 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 пояснения	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		10176893	7193455	6234811	11225751	8547394	7752147
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		930856	930856	0	768454	768454	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		363100	363100	0	303147	303147	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		34735	34735	6947	35983	33491	6698
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		34735	34735	6947	35983	33491	6698
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		10011302	6227864	6227864	10421314	7745449	7745449
1.4.1	судная задолженность юр. и физ. лиц		9972727	6102276	6094603	9773354	6129012	6136040
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, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X

12.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	278455	278455	13923	9134	9134	1827
12.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0	0	0
12.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0	0	0	0	0
12.1.3	требования участников клиринга	278455	278455	13923	9134	9134	1827
12.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	1802144	685819	1000354	2106816	869326	1272172
12.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	352244	70937	78031	385012	79542	87496
12.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	0	0	0	0	0	0
12.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	1449900	614882	922323	1721804	789784	1184676
12.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	0	0	0	0	0	0
12.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:	0	0	0	0	0	0
12.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных задатками	0	0	0	0	0	0
13	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	343	341	692	322	320	488
13.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	132	131	183
13.2	с коэффициентом риска 140 процентов	0	0	0	0	0	0
13.3	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0
13.4	с коэффициентом риска 200 процентов	141	141	423	51	51	153
13.5	с коэффициентом риска 300 процентов	10	10	60	0	0	0
13.6	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0
14	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	201782	191859	162583	222136	209696	184209
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском	136174	132732	132732	163010	158238	158238
14.2	по финансовым инструментам со средним риском	65608	59127	29851	59126	51458	25971
14.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0	0
14.4	по финансовым инструментам без риска	0	0	0	0	0	0
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе рейтингов присвоенных международными рейтинговыми агентствами: Standard & Poor's, или Fitch Rating's, или Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

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

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
16	Операционный риск, (тыс. руб.), всего, в том числе:		172824.0	144380.0
16.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		1247568.0	1419701.0
16.1.1	Чистые процентные доходы		994394.0	763070.0
16.1.2	Чистые непроцентные доходы		253174.0	656631.0
16.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		2128788.0	933188.0
17.1	Процентный риск, всего, в том числе:		170303.0	74655.0
17.1.1	Общий		65319.0	34337.0
17.1.2	Специальный		104984.0	40318.0
17.1.3	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
17.2	Фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
17.2.1	Общий		0.0	0.0
17.2.2	Специальный		0.0	0.0
17.2.3	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
17.3	Валютный риск, всего в том числе:		0.0	0.0
17.3.1	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
17.4	Товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
17.4.1	Основной товарный риск		0.0	0.0
17.4.2	Дополнительный товарный риск		0.0	0.0
17.4.3	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период,	Данные на начало отчетного года,

		тыс. руб.		тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		4140118	183890	3956228
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		3870723	184870	3685853
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям		259472	1537	257935
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		9923	-2517	12440
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
1.1	ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

				тыс. руб.		
Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
				5	6	7
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными	0	0	0	0	0

	Депозитариями						
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0	0
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	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 один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
			01.04.2017	01.01.2017	01.10.2016	01.07.2016
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		1644450.0	1651029.0	1549640.0	1899524.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		11329546.0	11276593.0	11059782.0	12616512.0
3	Показатель финансового рычага по "Базель III", процент		14.5	14.6	14.0	15.1

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

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

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Регулятивные условия					Проценты/дивиденды/купонный доход				
			Наличие срока погашения по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий инструмента прекращения выплаты дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	

1	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	15.06.2007	срочный	05.06.2022	нет	не ранее чем через 5 лет с даты включения в состав источников доп. капитала. Без согласования с Банком Р невозмож но досрочно прекратить обязатель ства по договору	не применимо	фиксированная ставка	5.25	нет	не применимо	нет
2	акционерный капитал	14.10.1999	бессрочный	без ограничения срока	нет		не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	нет

Раздел 5. Продолжение

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

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	Описание несоответствий
	34	35	36	37
1	не применимо	не применимо	да	не применимо
2	не применимо	не применимо	да	не применимо

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 2115912, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 1089466;
- 1.2. изменения качества ссуд 579881;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 1089;
- 1.4. иных причин 445476.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1891238, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 1152245;
- 2.3. изменения качества ссуд 230932;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к  
рублю, установленного Банком России 163044;

2.5. иных причин 345017.

Председатель Правления

Касьянов Игорь Леонидович

Главный бухгалтер

Багдашкина Наталья Петровна

Начальник управления бухгалтерской службой  
Телефон: (495) 650-3003

Каплина Ирина Александровна

10.05.2017  
Контрольная сумма ф.0409808 Раздел 1 :61032

ф.0409808 Раздел 2:  
Подраздел 2.1 (1):26663  
Подраздел 2.1 (2):21827  
Подраздел 2.1 (3):52381  
Подраздел 2.2 :2673  
Подраздел 2.3 :7205  
Подраздел 2.4 :17132

ф.0409808 Раздел 3:  
Подраздел 3.1 :7766  
Подраздел 3.2 :18821  
Подраздел 3.3 :6468

ф.0409808 Раздел 4 :7402  
ф.0409808 Раздел 5 :32414

ф.0409808 Раздел 5 Примечание :0  
Справочно :9402

Версия файла описателей(.PAK):28.04.2017





Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ  
(публикуемая форма)  
на 01.04.2017 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы)  
127051 г.Москва, 1-ый Колобовский пер., д.23

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				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	12.1	11.9
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	12.1	11.9
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	16.3	15.3
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	23.6	48.0
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	63.4	77.4
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	45.1	31.6
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 13.1 Минимальное 6.1	Максимальное 18.8 Минимальное 1.9
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н2)		800.0	363.7	724.5
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.1	0.1
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов 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 размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20.0	2.3	0.0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4

1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	11142191
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	105633
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	162296
7	Прочие поправки	80699
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	11329421

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		10457827.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		2556.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		10455271.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не применимо
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 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:		606346.0
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		105633.0
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:		711979.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		191859.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		29564.0

19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	162296.0
Капитал риска		
20	Основной капитал	1644450.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	11329546.0
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	14.5

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2017	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным 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	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>				
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)			
<b>СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ</b>				
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26) кредитной организации (Н27), процент		X	

Председатель правления  Касьянов Игорь Леонидович

Главный бухгалтер  Багдашкина Наталья Петровна

Начальник управления  Каплина Ирина Александровна

Телефон: 8 (495) 650-9003

10.05.2017

Контрольная сумма: ф.813 13:54051  
 \* 813 13:5060  
 \* 813 13:17952  
 \* 813 13:34973

МОСКВА, раздел 3

Версия файла (определена в файле): 28.04.2017

## 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 01.04.2017 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
127051 г.Москва, 1-ый Колобовский пер., д.23

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
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:		227192	205407
1.1.1	проценты полученные		329897	367356
1.1.2	проценты уплаченные		-134430	-205464
1.1.3	комиссии полученные		26801	27393
1.1.4	комиссии уплаченные		-9901	-10394
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		301	-20623
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		88936	1793
1.1.8	прочие операционные доходы		8871	47856
1.1.9	операционные расходы		-42880	-122010
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-40403	119500
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		754364	-1591722
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		6579	-9035
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		720682	287853
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		39655	-623210
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-1059450	-1102504
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		1387313	-4
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-435624	7015
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-501
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		84775	-30741
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		10434	-120595
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		981556	-1386315
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"		-762185	1142304
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	15512

2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	316924
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		99	-1511
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)		-762086	1473229
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	42500
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)		0	42500
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-65369	34751
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		154101	164165
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		360863	677907
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		514964	842072

Председатель Правления

Касьянов Игорь Леонидович

Главный бухгалтер

Багдашкина Наталья Петровна

Начальник управления бухгалтерской отчетности  
Телефон: (495) 62023003

Каплина Ирина Александровна

10.05.2017

Контрольная сумма

Версия файла описателей: 1.0.0.04.2017



**Пояснительная информация  
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
КБ «Гарант-Инвест» (АО)  
за 1 квартал 2017 года**

Коммерческий Банк «Гарант-Инвест» Акционерное Общество (далее – Банк) по состоянию на 01 апреля 2017 года Банк зарегистрирован по адресу: 127051, Москва, 1-ый Колобовский пер., д. 23.

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

Банк не возглавляет банковскую (консолированную) группу, а также не является участником банковской (консолированной) группы.

Для осуществления банковской деятельности Банк имеет следующие виды лицензий:

- Лицензия, выданная Центральным банком Российской Федерации на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, № 2576 от 24.10.2014 года;

- Лицензия, выданная Центральным банком Российской Федерации на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц), № 2576 от 24.10.2014 года;

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, № 077-07638-001000 от 23.04.2004 года;

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам на осуществление дилерской деятельности, № 007-07636-010000 от 23.04.2004 года;

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам на осуществление брокерской деятельности, № 077-07634-100000 от 23.04.2004 года.

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

#### Руководство Банка

#### Персональный состав Совета директоров Банка:

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

\*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, %
Полетаева Надежда Михайловна	0,0
Васюков Алексей Иванович	0,0
Синельщикова Наталья Юрьевна	0,0
Багдашкина Наталья Петровна	0,0

При подготовке и составлении промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2017 года 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.

Отчетный период для составления промежуточной отчетности с 01 января по 31 марта 2017 года. Отчетность составлена в тысячах рублей.

В 1 квартале 2017 года Банк не вносил существенных изменений в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности.

Являясь универсальным банковским учреждением, Банк оказывал клиентам широкий спектр услуг, обеспечивая качественный банковский сервис.

В качестве ключевых клиентских сегментов Банком на 2017 год определены:

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

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

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

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

Постоянно совершенствуется качество обслуживания, предлагаются новые услуги и технологии.

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

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

По состоянию на 01.04.2017 г. корреспондентская сеть Банка включает:

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

- российских банках – 17 счетов
- иностранных банках - 8 счетов
- небанковских кредитных организациях – 3 счета

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

#### Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

В 1 квартале 2017 года величина активов по публикуемой форме №0409806 незначительно увеличилась по сравнению с 1 кварталом 2016 года, и по состоянию на 01.04.2017 составила 11 142 191 тыс. руб.

По состоянию на 01.04.2017 на балансе Банка учитывается 52 150 тыс.руб. наличных денежных средств, 350 414 тыс.руб. денежных средств в Банке России включая средства обязательных резервов.

Остаток средств на корреспондентском счете в Банке России № 301028101425250000109 по состоянию на 01.04.2017 составил: 279 904 тыс. руб.

Остаток средств на корреспондентских счетах в банках – корреспондентах составили 189 910 тыс. руб.

По состоянию на 01.04.2017 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):

Чистая ссудная задолженность по состоянию на 01.04.17 составила 7 976 124 тыс. руб.

#### Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.04.2017г.

Состав активов	Ссудная задолженность	Резерв на возможные потери по ссудам					
		расчетный	фактически сформированный				
			итого	по категориям качества			
				II	III	IV	V
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и ИП	11 517 276	3 718 867	3 596 977	178 624	955 840	1 731 792	730 721
Кредиты, предоставленные физическим лицам	302 846	290 678	273 685	179	1 162	68	272 276
<b>ИТОГО</b>	<b>11 820 122</b>	<b>4 009 545</b>	<b>3 870 662</b>	<b>178 803</b>	<b>957 002</b>	<b>1 731 860</b>	<b>1 002 997</b>

#### Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резервов по отдельным прочим активам на 01.04.2017г.

(тыс. руб.)

Состав активов	Объем	Резерв на возможные потери по ссудам
----------------	-------	--------------------------------------



	требований		фактически сформированный				
	расчетный	итого	по категориям качества				
			II	III	IV	V	
Требования к кредитным организациям	192 517	1 054	1 054	0	0	0	1 054
Прочие	3 053	327	327	0	0	0	327
<b>ИТОГО</b>	<b>195 570</b>	<b>1 381</b>	<b>1 381</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 381</b>

Просроченные ссуды в кредитном портфеле Банка по состоянию на 01.04.17 составили 626 814 тыс. руб.

Доля просроченных ссуд в общем объеме активов составляет 5,63%.

Доля просроченных ссуд в общем объеме чистой ссудной задолженности – 7,86%.

93,56% просроченных ссуд приходится на заемщиков – юридических лиц.

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

По состоянию на 01.04.17 у Банка отсутствуют вложения в долевого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

По состоянию на 1.04.17 чистые вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, составили 2 140 028 тыс. руб. или 19,2% от активов Банка и представлены следующим образом:

#### - российские государственные долговые обязательства (ОФЗ)

Наименование ЦБ	Номер гос.регистрации/ ISIN	Дата погашения	Сумма вложений (руб.)	Накопленный купонный доход (руб.)	Дисконт/премия (руб.)	Балансовая стоимость (руб.)
ОФЗ 29006	29006RMFS	29.01.25	440 485 000.00	7 021 330.90	26 205 528.93	484 304 888.29
ОФЗ 26207	26207RMFS	03.02.27	45 540 943.00	481 670.00	642 944.49	50 836 716.00

#### - российские облигации кредитных организаций

Наименование ЦБ	Номер гос.регистрации/ ISIN	Дата погашения	Сумма вложений (руб.)	Накопленный купонный доход (руб.)	Дисконт/премия (руб.)	Балансовая стоимость (руб.)
НОТА-Банк04	4B020402913B	06.06.18	29 912 000.00	1 485 429.92	1 777.35	0.00*
ЗенитБО-13	4B021303255B	13.06.24	29 999 000.00	915 269.49	530.59	30 944 268.49

\*с учетом сформированного резерва в размере 100% балансовой стоимости

#### - российские муниципальные облигации

Наименование ЦБ	Номер гос.регистрации/ ISIN	Дата погашения	Сумма вложений (руб.)	Накопленный купонный доход (руб.)	Дисконт/премия (руб.)	Балансовая стоимость (руб.)
ВолгоГОб11	RU35002VLO0	28.05.17	4 205 317.12	59 656.02	109 824.28	4 376 071.67
КраснЯрКр6	RU34006KNA0	19.10.17	6 839 000.00	248 500.00	129 209.19	7 213 500.00
ЛипецкОбл8	RU35008LIP0	17.04.20	24 281 250.00	346 850.00	1 077 518.34	25 843 475.00
НижгорОбл8	RU34008NJG0	29.08.17	13 748 000.00	134 050.00	212 851.85	14 176 050.00

СамарОбл 9	RU35009SAM0	31.07.20	3 516 998.08	50 020.00	306 666.42	3 971 988.16
------------	-------------	----------	--------------	-----------	------------	--------------

- российские облигации внешнего облигационного займа

Наименование ЦБ	Номер гос.регистрации/ ISIN	Дата погашения	Сумма вложений (USD)	Накопленный Купонный Доход (USD)	Дисконт/премия (USD)	Балансовая стоимость (руб.)
MINFIN RF 4 3/4 27/05/26	RU000A0JWHA4	27.05.26	4 000 000	64 916.67	181 673.87	239 319 487.53

- еврооблигации нерезидентов, номинированные в долларах США

Наименование ЦБ	Номер гос.регистрации/ ISIN	Дата погашения	Сумма вложений (USD)	Накопленный купонный доход (USD)	Дисконт/премия (USD)	Балансовая стоимость (руб.)
Alfa Bond Issuance PLC 7,75 28/04/21	XS0620695204	28.04.21	1 500 000.00	49 083.33	192 120.57	99 340 866.43
Gaz Capital S.A. 6.51 07/03/22	XS0290580595	07.03.22	2 000 000.00	8 318.34	177 940.84	125 532 066.11
Gaz Capital S.A. 4.95 19/07/22	XS0805570354	19.07.22	1 000 000.00	9 762.50	177 940.84	59 137 175.37
Veb Finance plc 6.025 05/07/22	XS0800817073	05.07.22	2 000 000.00	28 451.38	99 506.81	122 827 789.64
SB Capital S.A. 6,125 07/02/22	XS0743596040	07.02.22	3 855 000.00	34 761.92	345 888.99	240 608 655.60
TMK Capital S.A. 6.75 03/04/20	XS0911599701	03.04.20	500 000.00	16 593.75	25 737.70	31 014 539.88
LUKOIL INTL FINANCE BV 6,656 07/06/22	XS0304274599	07.06.22	3 000 000.00	62 677.32	353 530.02	194 296 133.23
RZD CAPITAL PLC (RZD) 5.7 05/04/22	XS0764220017	05.04.22	1 000 000.00	27 708.33	74 500.40	62 274 370.41
RZD CAPITAL PLC (RZD) 4.375 01/03/24	XS1574068844	01.03.24	2 000 000.00	7 048.62	1 681.37	113 263 687.07
Polyus Gold Intl Ltd 5 1/4 07/02/23	XS1533922933	07.02.23	2 000 000.00	15 458.34	36 535.48	116 351 488.88
Rusal Capital D.A.C. 5.125 02/02/22	XS1533921299	02.02.22	2 000 000.00	16 513.88	8 292.84	114 393 796.74

Финансовые вложения в зависимые и дочерние организации по состоянию на 01.04.17 у Банка отсутствуют.

Прочие активы по состоянию на 01.04.17 составляют 433 565 тыс. руб. или 3,9% активов Банка.

Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата по которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты по состоянию на 01.04.17 отсутствует.

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

По состоянию на 01.04.17 прочие привлеченные средства Банка России составил 67 044 тыс. руб.

Привлеченные средства кредитных организаций по состоянию на 01.04.17 составили 1 387 324 тыс. руб.

**Информация об остатках средств на счетах юридических и физических лиц (текущие счета, вклады, депозиты и прочие привлеченные средства)**

Привлеченные средства клиентов физических и юридических лиц составили 7 429 273 тыс. руб. Доля средств физических лиц в обязательствах банка по состоянию на 01.04.17 составила 55,1%. Остатки на счетах физических лиц «до востребования» составили 601 302 тыс. руб.

В течение I квартала 2017 года Банк выпускал процентные векселя, как в рублях, так и в иностранных валютах. По состоянию на 01.04.17 объем выпущенных векселей составил 250 682 тыс. руб. Выпущенные Банком векселя не имеют котировок на активном рынке.

Банк так же выпускал именные сберегательные процентные сертификаты. Объем выпущенных сертификатов по состоянию на 01.04.2017 г. составил 14 372 тыс. руб. Выпущенные Банком сберегательные сертификаты не имеют котировок на активном рынке.

Обязательства по процентам и купонам по выпущенным долговым обязательствам по состоянию на 01.04.17 составили 1 547 тыс. руб.

В течение I квартала 2017 г. Банк не выпускал иные долговые ценные бумаги (облигации, еврооблигации, депозитарные расписки).

По состоянию на 01.04.17 у Банка отсутствуют неисполненные обязательства, как по суммам возврата основного долга, так и по суммам начисленных процентов и дисконтов.

Все обязательства, числящиеся на балансе по состоянию на 01 апреля 2017г. финансовые.

**Информация о величине и изменении величины уставного капитала**

Величина уставного капитала Банка в I квартале 2017 году не изменялась и составляет по состоянию на 01 апреля 2017г. 502 563 тыс. рублей.

Обязательства по выплатам акционерам по состоянию на 01.04.17 отсутствуют.

Ограничений нет.

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

	На 01.04.2017 г	На 01.01.2017 г
Количество акций	502 563 280	502 563 280
Номинальная стоимость	1 акция=1 рубль	1 акция=1 рубль
Величина уставного капитала	502 563 тыс.руб.	502 563 тыс.руб.

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

**Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах**

По итогам I квартала 2017 года Банком получена прибыль в сумме 50 953 тыс. руб.

Расходы по формированию (доначислению) резерва на возможные потери, в том числе по ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде составили 2 607 872 тыс.руб.

Доходы по восстановлению (уменьшению) резерва на возможные потери, в том числе по ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде составило 2 423 969 тыс.руб.

	Резервы на возможные потери сформированные, тыс. руб.	Резервы на возможные потери восстановленные, тыс. руб.
По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	2 121 909	1 896 924
По прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования	1	0

По денежным средствам на счетах	0	0
По депозитам размещенным	0	0
По вложениям в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
По вложениям в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
По вложениям в учтенные векселя	0	0
По условным обязательствам кредитного характера	49 399	51 915
По прочим активам, в том числе по требованиям и прочим операциям не приносящим процентный доход	436 563	475 130
	2 607 872	2 423 969

Чистые расходы от переоценки иностранной валюты активов и пассивов, признанные в составе прибыли 1 квартала 2017 года составили 65 369 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	19 542	32 082
Переоценка, отнесенная на МБК, размещенные	178	354
Переоценка, отнесенная на кредиты	435 769	669 366
Переоценка, отнесенная на ценные бумаги, предназначенные для продажи	127 722	207 790
Переоценка, отнесенная на ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
Переоценка, отнесенная на прочие активы	25 177	31 427
Переоценка, отнесенная на МБК, привлеченные	21 838	10 274
Переоценка, отнесенная на средства клиента	738 143	486 200
Переоценка, отнесенная на выпущенные ценные бумаги	9 071	5 910
Переоценка, отнесенная на прочие пассивы	3 129	2 535
<b>ИТОГО:</b>	<b>1 380 569</b>	<b>1 445 938</b>

Налоги в составе расходов 1 квартала 2017 года – 4 058 тыс. руб.

В период с 01 января по 31 марта 2017 года ставки налогов не менялись.

Расходы на содержание персонала в отчетном периоде составили 21 712 тыс. руб. в том числе страховые взносы с выплат и вознаграждений персоналу - 4 861 тыс. руб.

Затраты на исследования и разработки в отчетном периоде не производились.

Иные существенные факторы отсутствуют.

### Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

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

Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) не менее 4,5%

Норматив достаточности основного капитала (Н1.2) не менее 6%

Норматив достаточности собственных средств(капитала) (Н1.0) не менее 8%.

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

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

с 01.01.2017 1,25.

Величина антициклической надбавки составляет 0%.

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

Собственный капитал Банка по состоянию на 01.04.2017 г. составил 2 204 796тыс.руб., увеличившись за отчетный период на 74 623 тыс.руб. или на 3,5%.

Значение уровня достаточности основного и базового капитала на отчетную дату составляет 12,1%, уровень достаточности капитала составляет 16,3%. В течение отчетного периода норматив достаточности капитала не нарушался.

Базовый капитал по состоянию на 01.04.17 – 1 644 450 тыс.руб. (74 ,59 % капитала)

Источники базового капитала Банка на отчетную дату:

- уставный капитал -502 563 тыс. руб.;
- нераспределенная прибыль прошлых лет – 577 527 тыс. руб.;
- резервный фонд – 534 746 тыс. руб.;
- эмиссионный доход – 32 170 тыс. руб.;

Показателн, уменьшающие источники базового капитала составили 2 556 тыс. руб.

Размер дополнительного капитала по состоянию на 01.04.17 составил 560 346 тыс.руб. (25,41 % капитала) и сложился из

- субординированного займа в размере 478 646 тыс. руб., привлеченного на срок до 05.06.2022 г. с условием невозможности досрочного возврата займа или его части без согласования с Банком России;
- прибыли текущего года в размере 81 308 тыс. руб.
- прироста стоимости имущества в размере 392 тыс.руб.

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

	Резервы на возможные потери сформированные, тыс. руб.	Резервы на возможные потери восстановленные, тыс. руб.
По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	2 121 909	1 896 924
По прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования	1	0
По денежным средствам на счетах	0	0
По депозитам размещенным	0	0
По вложениям в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
По вложениям в долговые ценные бумаги,	0	0

удерживаемые до погашения		
По вложениям в учтенные векселя	0	0
По условным обязательствам кредитного характера	49 399	51 915
По прочим активам, в том числе по требованиям и прочим операциям, не приносящим процентный доход	436 563	475 130
	2 607 872	2 423 969

Таблица по расчету капитала

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:			X		
		24, 26	534 733		X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал			"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,  в том числе сформированный:"		
		X	534 733		1	534 733
1.2	отнесенные в добавочный капитал			Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"		
		X			31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал			"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"		
		X			46	560 346

2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	8 816 597	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	560 346
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	478 646
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	8 693	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X		X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств  (строка 5.1 таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств"  (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств  (строка 5.2 таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	2 045
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	511
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	3 319	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей"	21	0

				прибыли"		
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	953	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		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	10 306 062	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.

В части расчета показателя финансового рычага:

Значение показателя финансового рычага по Базелю III на 01 апреля 2017 составило 14,5% что на 0,1% меньше значения показателя финансового рычага на 01.01.2017 (14,6%). Изменение значения незначительно.

В 2016 году не являясь системно значимой кредитной организацией, Банк не рассчитывал норматив краткосрочной ликвидности в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 №510-П

**Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств**

По состоянию на 01.04.17 существенные остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступные для использования отсутствуют.

В течение 1 квартала 2017 года существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, не проводились.

Неиспользованных кредитных средств, имеющих ограничение по их использованию по состоянию на 01.04.17 нет.

Иная существенная информация к отчету о движении денежных средств отсутствует.

**Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом**

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

ГРУППА	КЛАСС РИСКА	ВИД (КАТЕГОРИЯ) РИСКА
--------	-------------	-----------------------

Внешние риски	Риски операционной среды	Риск потери деловой репутации Страновой риск
Внутренние риски	Функциональные	Стратегический риск Операционный риск Правовой риск
	Финансовые	Кредитный риск Риск потери ликвидности Риск концентрации Процентный риск банковской книги Рыночные риски: - процентный риск - валютный риск - фондовый риск

Во I квартале 2017 года Банк принимал на себя следующие виды рисков:

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

**Правовой риск** - риск возникновения у Банка убытков вследствие:

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

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

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

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

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

В I квартале 2017 года изменений в худшую сторону суверенного кредитного рейтинга стран, резидентами которых являются контрагенты Банка, не зафиксировано. Страновой риск Банка находился на минимальном уровне.

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

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

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

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

По состоянию на 01.04.2017г. значение норматива достаточности собственных средств (капитала) составило 16,27%, 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 12,14%, 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 2017 году, можно отнести операционный риск и финансовые риски, включающие в себя кредитный риск, риск ликвидности и рыночные риски.

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

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

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

**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:

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	930 856
II группа активов	34 735
III группа активов	0.00
IV группа активов	9 211 302
V группа активов	0
ПК	1 802 144

#### Данные о совокупном объеме кредитного риска:

	в тыс. руб.
Совокупный объем кредитного риска	7 385 314
в том числе	
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	7 193 455
в том числе	
ссудная задолженность юр. и физ.лиц	6 102 276
средства на корреспондентских счетах	34 735
вложения в ценные бумаги	-
Условные обязательства кредитного характера	191 859

В части распределения по видам деятельности и типам контрагентов предоставляются сведения о концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) по видам экономической деятельности по состоянию на 01.04.2017:

№ строки	Виды заемщиков и наименование видов деятельности	На отчетную дату
1.	Предоставлено кредитов – всего (стр.2+стр.3), в том числе:	11 817 163
2.	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр.2.1 + стр. 2.2), в том числе:	11 517 277
2.1.	по видам экономической деятельности	11 517 277
2.1.2.	обрабатывающие производства, из них:	230 000
2.1.2.1.	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	230 000
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	
2.1.4.	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, в том числе:	90 000
2.1.4.1.	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	90 000

2.1.5.	строительство, из них:	33 150
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	33 150
2.1.6.	транспорт и связь	46 421
2.1.7.	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных, средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	6 842 838
2.1.8.	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	2 767 288
2.1.9.	прочие виды деятельности	1 507 580
2.3.	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	11 273 048
2.3.1.	индивидуальным предпринимателям	3 000
3.	<b>Предоставленные физическим лицам ссуды (займы), всего, в том числе:</b>	<b>299 886</b>
3.1.	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	
3.2.	ипотечные ссуды	
3.3.	автокредиты	
3.4.	иные потребительские ссуды	299 886

Кредиты, выданные физическим лицам в виде «овердрафт» на счета с использованием банковских карт по состоянию на 01.04.17 составляют 2 887 тыс. руб. с учетом сформированных резервов, сроки их погашения в пределах одного года. Все заемщики зарегистрированы в Москве и Московской области. Нерезиденты среди них отсутствуют. В представленную ниже информацию об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.04.2017 данные ссуды не включены.

**Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.04.2017:**

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	11 517 276	3 718 867	3 596 977	178 624	955 840	1 731 792	730 721
Кредиты, предоставленные физическим лицам	302 846	290 678	273 685	179	1 162	68	272 276
<b>ИТОГО</b>	<b>11 820 122</b>	<b>4 009 545</b>	<b>3 870 662</b>	<b>178 803</b>	<b>957 002</b>	<b>1 731 860</b>	<b>1 002 997</b>

**Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резервов по отдельным прочим активам на 01.04.2017:**

тыс. руб.

Состав активов	Объем требований	Резерв на возможные потери по ссудам					
		расчетный	итого	фактически сформированный			
				по категориям качества			
				II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям	192 517	1 054	1 054	0	0	0	1 054
Прочие	3 053	327	327	0	0	0	327
<b>ИТОГО</b>	<b>195 570</b>	<b>1 381</b>	<b>1 381</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 381</b>

Сведения о концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) по срокам, оставшимся до погашения на 01.04.2017:

тыс. руб.

Срок до погашения	Просроченные кредиты	До 30 дней	31-90	91-180	181-365	Свыше года	Общий итог
Юридические лица	586 434	981 560	975 890	1 582 180	2 888 435	4 502 778	11 517 277
Физические лица	40 380	38	253	304	1 644	257 267	299 886
<b>Общий итог</b>	<b>626 814</b>	<b>981 598</b>	<b>976 143</b>	<b>1 582 484</b>	<b>2 890 079</b>	<b>4 760 045</b>	<b>11 817 163</b>

Сведения о концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) по регионам Российской Федерации на 01.04.2017:

тыс. руб.

Наименование регионов Российской Федерации	Кредиты юридических лиц	Кредиты физических лиц
Ростовская область – 60	0	58
Нижегородская область – 22		
Архангельская область – 29		167
Брянская область – 15	0	375
Курская область – 38		21
Санкт-Петербург – 40	33 150	0
Ленинградская область – 41		
Москва – 45	10 764 127	296 246
Московская область – 46	430 000	2 764
Омская область – 52		0
Республика Дагестан – 82		100
Челябинская область – 75		
Волгоградская область – 18		
Тульская область – 70		88
Республика Марий Эл – 88		67
Новосибирская область – 50	290 000	0
<b>Итого:</b>	<b>11 517 277</b>	<b>299 886</b>

#### Информация о кредитах с просроченными сроками погашения

По состоянию на 01.04.2017 в кредитном портфеле Банка имеется следующая просроченная задолженность:

Ссуды, предоставленные физическим лицам, в том числе:	Просроченная задолженность, тыс. руб.			
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней
Ипотечные ссуды	0	0	0	0
Автокредиты	0	0	0	0
Иные потребительские ссуды	0	11	0	40 369
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>11</b>	<b>0</b>	<b>40 369</b>

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	45 000	295 012	0	246 422
<b>Итого</b>	<b>45 000</b>	<b>295 012</b>	<b>0</b>	<b>246 422</b>

#### Сведения о реструктурированной задолженности

Объем реструктурированной задолженности на 01.04.2017 г. составляет 3 519 198 тыс. рублей.  
 Удельный вес реструктурированных ссуд на 01.04.2017 г. составляет:  
 - от общего объема активов - 31,58 %;

- от общего объема чистой ссудной задолженности - 44,12 %;
- в общем объеме ссуд – 29,77%.

тыс .руб.

Вид заемщика	Объем реструктурированной задолженности	Вид реструктуризации				Изменение графика уплаты основного долга по ссуде	Изменение графика уплаты основного долга по ссуде и Изменение графика уплаты % по ссуде	В том числе объем просроченной задолженности
		Увеличение срока возврата основного долга	Снижение % ставки	Изменение графика уплаты % по ссуде	Изменение графика уплаты основного долга по ссуде			
Юридические лица	3 515 523	2 442 314			1 073 209		323 433	
Физические лица	3 675	1 825				1 850	1 772	
<b>Итого</b>	<b>3 519 198</b>	<b>2 444 139</b>			<b>1 073 209</b>	<b>1 850</b>		

#### Информация о характере и стоимости полученного обеспечения

Банк за период с «01» января 2017 года по «31» марта 2017 года предоставлял кредиты под залог основных средств, товаров в обороте, ценных бумаг, поручительство юридических и физических лиц.

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

Информация о характере и стоимости обеспечения ссуд, в т.ч. включенном в расчет резерва на 01.04.2017:

тыс. руб.

Категория заемщика	Характер обеспечения	Справедливая стоимость обеспечения	Залоговая стоимость обеспечения	Категория качества обеспечения
Юридические лица	Недвижимость	983 221	693 139	II
Юридические лица	Основные средства	180 447	103 089	II/ в том числе и без категории
Юридические лица	Векселя	88 513	88 513	I
Юридические лица	Акции	0	638 110	Без категории
Юридические лица	Товары в обороте	0	165 966	Без категории
Юридические лица	Доли в УК	0	10	Без категории
Физические лица	Недвижимость	37 797	25 000	II
Физические лица	Недвижимость	0	70 877	Без категории
Физические лица	Автотранспорт	0	1 754	Без категории
<b>ИТОГО</b>		<b>1 289 978</b>	<b>1 786 458</b>	

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	SU26207RMFS9	50 836 716.00	0.00
ОФЗ 29006	SU29006RMFS2	484 304 888.29	0.00

Зенит БО-13	RU000A0JUPW5	30 944 268.49	10.00
ВолгорОбл1	RU000A0JS7P1	4 376 071.67	2.00
КраснЯрКрб	RU000A0JT8G7	7 213 500.00	2.00
ЛипецкОбл8	RU000A0JTVZ8	25 843 475.00	2.00
НижгорОбл8	RU000A0JSVD7	14 176 050.00	2.00
СамарОбл 9	RU000A0JU2H5	3 971 988.16	2.00
ТМК Capital S.A. 6.75 03/04/20	XS0911599701	31 014 539.88	25.00
Russia 4 3/4 27/05/26	RU000A0JWHA4	239 319 487.53	0.00
Gaz Capital S.A. 4.95 19/07/22	XS0805570354	59 137 175.37	10.00
Alfa Bond Issuance PLC 7,75 28/04/21	XS0620695204	99 340 866.43	10.00
LUKOIL INTL FINANCE BV 6,656 07/06/2022	XS0304274599	194 296 133.23	10.00
RZD Capital Plc 5,7 05/04/22	XS0764220017	62 514 374.51	10.00
Gaz Capital S.A. 6,51 03/07/22	XS0290580595	125 532 066.11	10.00
SB Capital, S.A. 6,125 07/02/2022	XS0743596040	240 608 655.60	10.00
VEB Finance plc 6.025 05/07/22	XS0800817073	122 827 789.64	10.00

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

Наименование ЦБ	Номер гос.регистрации/ ISIN	Балансовая стоимость (руб.)
НОТА-Банк04	4B020402913B	0
Polyus Gold International Ltd 5 1/4 07/02/23	XS1533922933	116 351 488.88
Rusal Capital D.A.C. 5.125 02/02/22 (XS1533921299)	XS1533921299	114 153 792.64
RZD Capital Plc 4 3/8 01/03/24	XS1574068844	113 263 687.07



Сведения об обремененных и необремененных активах за 1 квартал 2017 г.

омер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		Всего	в том числе по обязательств ам перед Банком России	Всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	1 354 083	643 683	9 743 379	45 753
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	1 354 083	643 683	84 835	84 835
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	20 106	20 106	10 229	10 229
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	9 973	9 973	10 229	10 229
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	728 519	275 216	31 889	31 889
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	728 519	275 216	31 889	31 889
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			9 295	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			8 697 636	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			28 343	0
8	Основные средства			8 848	0
9	Прочие активы			411 012	0

Учетной политикой Банка предусмотрено прекращение признания активов в связи с утратой прав на них, и передачей выгод и рисков контрагенту по сделке, при погашении всех обязательств перед Банком контрагентом, либо при невозможности реализации прав, предусмотренных активом.

Обремененные активы продолжают учитываться на балансе Банка, и продолжают оцениваться Банком по справедливой стоимости, либо, при наличии признаков обесценения – путем создания резервов.

Основные виды операций связанных с обременением активов, применяемые Банком – сделки РЕПО с ценными бумагами и сделки РЕПО с клиринговыми сертификатами управления (КСУ) на Московской Бирже.

Сделки РЕПО осуществляются как Банком России, так и с Центральным Контрагентом, а также с отдельными банками-контрагентами.

Основной целью проведения данных сделок является поддержание ликвидности на комфортном для Банка уровне.

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, преимущественно входящих в ломбардный список Центрального Банка Российской Федерации.

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

Портфель долговых ценных бумаг на отчетную дату составил 19,21% активов Банка. 29,05% вложений в облигации, имеющиеся в наличии для продажи, номинированы в рублях. 36,19% портфеля облигаций составляют облигации РФ, 2,6% - облигации муниципальных образований, 17,33% - облигации банковского сектора и 43,88% - облигации прочих юридических лиц.

Размер рыночных рисков определяется Банком в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28.09.2012г. №387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», по состоянию на 01.04.17 его размер составил 2 128 788 тыс. руб. Размер рыночного риска рассчитывается Банком на ежедневной основе.

Банк подвержен процентному риску, 61.65% которого составляет специальный процентный риск, то есть риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, а также сроков, оставшихся до погашения ценных бумаг, и валюты, в которой номинированы и (или) фондированы ценные бумаги. Влияние процентного риска на финансовый результат оценивается также и методом дюрации. Размер валютного риска на отчетную дату составил 1,3781% 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 01.04.2017 г. 172 824 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 3 456 475 тыс. руб.

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

Чистые непроцентные доходы сложились из сумм, отраженных по строкам "Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Чистые доходы от операций с иностранной валютой", "Чистые доходы от переоценки иностранной валюты", "Доходы от участия в капитале других юридических лиц", "Коммиссионные

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 неустребованной 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
<b>Долговые обязательства РФ</b>	<b>29 848</b>	<b>29 042</b>	<b>774 461</b>
доллары США	19 146	8 974	239 319
рубли РФ	10 703	20 068	535 142
<b>Долговые обязательства субъектов РФ</b>	<b>1 624</b>	<b>587</b>	<b>55 581</b>
рубли РФ	1 624	587	55 581
<b>Корпоративные облигации</b>	<b>54 028</b>	<b>29 011</b>	<b>939 091</b>
доллары США	54 028	29 011	939 091
<b>Облигации кредитных организаций - резидентов РФ</b>	<b>19 484</b>	<b>6 679</b>	<b>370 894</b>
доллары США	15 771	6 617	339 950
рубли РФ	3 713	62	30 944
<b>Общий итог</b>	<b>104 984</b>	<b>65 319</b>	<b>2 140 027</b>

На отчетную дату отсутствовали инвестиции в долевые ценные бумаги.

#### Процентный риск банковского портфеля

91,26% активов и 79,31% 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	-61,1
до 5 дней	от -100 до +100	-61,2
до 30 дней	от -100 до +100	-69,0
до 90 дней	от -100 до +100	-66,8
до 1 года	от -100 до +100	-58,6

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

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

### **Информация об управлении капиталом**

Изменений в области применяемой Банком политики управления капиталом в отчетном периоде не было. Требования к капиталу в 1 квартале 2017 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**

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 на заемщика, не переданный при заключении договоров уступки, отсутствует. Сделки заключаемые банком осуществлялись как на условиях предоплаты, так и на условиях рассрочки оплаты, таким образом, возникал кредитный риск на контрагента по сделкам уступки прав требований.

По всем сделкам уступки прав требований Банк выступал первоначальным кредитором.

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

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

Банк является первоначальным кредитором по уступленным кредитам.

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

Согласно условиям сделок кредитный риск в полной мере переносится на цессионария. Мониторинг кредитного риска осуществляется лишь в части оценки финансового положения цессионария и создания резервов на возможные потери по дебиторской задолженности цессионария по данным сделкам. Мониторинг и оценка финансового состояния цессионария проводится на условиях аналогичных оценке кредитного риска по предоставляемым ссудам.

Банк не прибегал 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 ниже. Требования по сделкам уступки прав требования, в отношении которых рассчитывался рыночный риск отсутствуют.

В течение отчетного периода Банком было заключено 13 договоров уступки прав требования по кредитам (в том числе по кредитам, предоставленным малому бизнесу).

тыс.руб.

	Потребительские кредиты		Кредиты малому бизнесу	
	На 01.04.2017г	На 01.01.2017г	На 01.04.2017г	На 01.01.2017г
Объем требований, уступленных в отчетном периоде	0,0	0,0	1 960 032.40	2 666 553.05
Совокупная балансовая стоимость требований на отчетную дату	0,0	0,0	0.0	183 961.40
Размер убытков от сделок, признанных в отчетном периоде	0,0	0,0	2 938.55	114 694.51
Категория качества	-	-	-	III
Сформированный РВП	0,0	0,0	0,0	38 631.89
Требования (обязательства), в отношении которых рассчитывается рыночный риск (S I)-П)	0,0	0,0	0,0	0,0

#### Информация об операциях с контрагентами–нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	23 201	15 494
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	1 267 682	729 380
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 267 782	729 380
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	988 962	484 699

.1	банков-нерезидентов	0	0
.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	954 001	448 187
.3	физических лиц - нерезидентов	34 961	36 512

Председатель Правления

Касьянов Игорь Леонидович

Главный бухгалтер

Багдашкина Наталья Петровна

«10» мая 2017 года

