

## 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 2018 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
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	5.1.1	226146	57989
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1.1	358012	396827
2.1	Обязательные резервы	5.1.2	66076	69342
3	Средства в кредитных организациях	5.1.2	49720	98944
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.1.3	52	0
5	Чистая ссудная задолженность	5.1.4	7916825	7969232
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.1.5	2381763	2533451
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	-	11755	28260
9	Отложенный налоговый актив	-	41328	41328
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.1.6	9856	10299
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5.1.7	49815	49815
12	Прочие активы	5.1.8	403307	401325
13	Всего активов	-	11448579	11587470
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.2.1	1795284	0
15	Средства кредитных организаций	5.2.2	561536	1929617
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.2.3	6781769	7185885
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	5.2.3	4445459	4661447
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1955	0
18	Выпущенные долговые обязательства	5.2.4	0	146984
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	5.2.5	0	18242
20	Отложенные налоговые обязательства	5.2.5	3755	3755
21	Прочие обязательства	5.2.5	34943	46884
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	258560	253047
23	Всего обязательств	-	9437802	9584414
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	5.2.6	725035	725035
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	0	0
26	Эмиссионный доход	-	32170	32170
27	Резервный фонд	-	336667	336667
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на	-	-11849	14294

	Отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)			
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	-	29	87
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	-	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	-	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	-	775500	775500
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	-	119363	381
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-	33862	118923
35	Всего источников собственных средств	-	2010777	2003057
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	5.3.1	853474	1471065
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5.2.2	471168	474947
38	Условные обязательства некредитного характера	-	0	0

Председатель Правления  Касьянов Игорь Леонидович

Главный бухгалтер Багдашкина Наталья Петровна

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



14.05.2018  
Контрольная сумма \* МОСКВА 2351 \*  
Версия файла описателя (РАК) - 29-03.2018



Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 1-ый квартал 2018 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:	-	322356	357339
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	-	243	27
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	-	282503	332895
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	-	39610	24417
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	-	109309	125907
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	-	36369	26441
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимися кредитными организациями	-	71465	94766
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	-	1475	4700
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	-	213047	231432
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:	7.2	-114178	-224991
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	7.2	-11	-615
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-	98869	6441
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-5379	301
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	-	7187	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	25840	88936
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7.3	-20757	-65369
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	0	0
14	Комиссионные доходы	-	22672	26801
15	Комиссионные расходы	-	9666	9901
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	7.2	0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	7.2	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	7.2	-5786	41083
19	Прочие операционные доходы	-	4228	8878
20	Чистые доходы (расходы)	-	117208	97170
21	Операционные расходы	7.5	78541	42159
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	7.1	38667	55011
23	Возмещение (расход) по налогам	7.1, 7.4	4805	4058
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	7.5	33862	50953

125	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-	0	0
126	Прибыль (убыток) за отчетный период	17.1	33862	50953

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
11	Прибыль (убыток) за отчетный период		33862	0
12	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
13	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-73	0
13.1	изменение фонда переоценки основных средств		-73	0
13.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
14	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
15	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-73	0
16	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-26143	0
16.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-26143	0
16.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
17	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
18	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-26143	0
19	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-26216	0
110	Финансовый результат за отчетный период		7646	0

Председатель Правления  Касьянов Игорь Леонидович

Главный бухгалтер  Багдашкина Наталья Петровна

Начальник управления бухгалтерской отчетностью  
Телефон: (495) 650-9803 Каплина Ирина Александровна

14.05.2018

Контрольная сумма

Раздел 1. 39282

Раздел 2. 16208

Версия файла описателей (.PAK): 29.03.2018





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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ  
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.04.2018 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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
<b>Источники базового капитала</b>					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	8.1	757205.0000	757205.0000	
1.1	обыкновенными акциями (долями)	8.1	757205.0000	757205.0000	
1.2	привилегированными акциями	8.1			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	8.1	775940.0000	775881.0000	
2.1	прошлых лет	8.1		0.0000	
2.2	отчетного года	8.1	775940.0000	775881.0000	
3	Резервный фонд	8.1	336667.0000	336667.0000	
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	-	не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	-	не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	8.1	1869812.0000	1869753.0000	
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>					
7	Корректировка торгового портфеля	-	не применимо	не применимо	

18	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	-			
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию потечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	8.1	3725.0000	3465.0000	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	-			
11	Резервы хеджирования денежных потоков	-	не применимо	не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери	-			
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)	-			
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	-	не применимо	не применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	-			
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	-			
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	-	не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	-			
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	-			
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	-			
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	-	не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	-			
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	-			
27	Отрицательная величина добавочного капитала	-		866.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	8.1	3725.0000	4331.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)	8.1	1866087.0000	1865422.0000	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	8.2			
31	классифицируемые как капитал	-			
32	классифицируемые как обязательства	-			
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	-			
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций,	-	не применимо	не применимо	



	принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	-			
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	-			
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	-			
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	-	не применимо	не применимо	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	-			
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	-			
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	-			
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	-			
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	-			0.0000
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	-			0.0000
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)	8.2	1866087.0000	1865422.0000	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	8.2	621127.0000	618609.0000	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	-			
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	-	не применимо	не применимо	
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	-	не применимо	не применимо	
50	Резервы на возможные потери	-	не применимо	не применимо	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	8.2	621127.0000	618609.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	-			
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	-	не применимо	не применимо	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	-			
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	-			
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	-			
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	-			

156.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опрочительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	-			
156.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	-			
156.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	-			
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	-			
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	-	621127.0000	618609.0000	
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	-	2487214.0000	2484031.0000	
160	Активы, взвешенные по уровню риска:	-	X	X	X
160.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	-	13928146.0000	14178907.0000	
160.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	-	13928146.0000	14178907.0000	
160.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	-	13928146.0000	14178907.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
161	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	8.4	13.3980	13.1563	
162	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	8.4	13.3980	13.1563	
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	8.4	17.8570	17.5192	
164	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	8.4	6.3750	5.7500	
165	надбавка поддержания достаточности капитала	8.8	1.8750	1.2500	
166	антициклическая надбавка	-			
167	надбавка за системную значимость банков	-	не применимо	не применимо	
168	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	8.4	7.4000	7.1600	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
169	Норматив достаточности базового капитала	-	4.5000	4.5000	
170	Норматив достаточности основного капитала	-	6.0000	6.0000	
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	-	8.0000	8.0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
172	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	-			
173	Существенные вложения в инструменты базового капитала внутренних моделей	-			
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	-	не применимо	не применимо	
175	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей	-			



	прибыли		41328.0000	41328.0000	
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 стандартизованный подход	-	не применимо	не применимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода	-	не применимо	не применимо	
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	не применимо	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	-	не применимо	не применимо	
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)	-			
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	-			
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	-			
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	-			
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	-			
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	-			

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

Раздел 1(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.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			

2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)			
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)			
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			



15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			
------	--	--	--	--

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего в том числе:	-	15452988.0000	8669014.0000	6164977.0000	14902055.0000	7859782.0000	5906484.0000
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов	-	2490179.0000	2490179.0000	0.0000	1911572.0000	1911572.0000	0.0000
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов	-	19083.0000	16904.0000	3381.0000	54425.0000	51603.0000	10321.0000
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов	-	671.0000	671.0000	336.0000	889.0000	889.0000	445.0000
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов	-	12943055.0000	6161260.0000	6161260.0000	12935169.0000	5895718.0000	5895718.0000
1.5	активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" (2)	-						
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	-	117315.0000	117315.0000	5866.0000	345596.0000	345596.0000	17280.0000
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов	-						
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	-						
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	-						
2.1.4	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 75 процентов	-						
2.1.5	требования участников клиринга	-	117315.0000	117315.0000	5866.0000	345596.0000	345596.0000	17280.0000
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	-	2565354.0000	882032.0000	1305411.0000	2145197.0000	938064.0000	1386031.0000
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	-	355903.0000	44094.0000	48503.0000	357811.0000	52666.0000	57933.0000
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	-						
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	-	2209451.0000	837938.0000	1256907.0000	1787386.0000	885398.0000	1328097.0000
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	-						
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:	-						

12.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными	-						
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	-	1452.0000	1147.0000	3441.0000	1744.0000	1376.0000	4128.0000
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов	-						
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов	-						
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов	-						
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов	-	1452.0000	1147.0000	3441.0000	1744.0000	1376.0000	4128.0000
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов	-						
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	-	556819.0000	525484.0000	462046.0000	516139.0000	490317.0000	457917.0000
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	-	471168.0000	454931.0000	454931.0000	474947.0000	457917.0000	457917.0000
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	-						
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	-						
4.4	по финансовым инструментам без риска	-	85651.0000	70553.0000	7115.0000	41192.0000	32400.0000	
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	-	1381.0000	X	1381.0000		X	

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-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 ОЭСР России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

#### Подраздел 2.2. Операционный риск

					тыс. руб. (кол-во)	
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года		
1	2	3	4	5		
6	Операционный риск, всего, в том числе:	-	172824.0000	172824.0000		
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	-	1247568.0000	1247568.0000		
6.1.1	чистые процентные доходы	-	994394.0000	994394.0000		
6.1.2	чистые непроцентные доходы	-	253174.0000	253174.0000		
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	-	3.0000	3.0000		

#### Подраздел 2.3. Рыночный риск

					тыс. руб.	
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года		



1	2	3	4	5
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	-	1497150.0000	1616600.0000
17.1	процентный риск	-	119772.0000	127622.0000
17.2	фондовый риск	-	0.0000	1706.0000
17.3	валютный риск	-	0.0000	0.0000
17.4	товарный риск	-	0.0000	0.0000

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

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	-	4958147.0000	119858.0000	4838289.0000
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	-	4669858.0000	114439.0000	4555419.0000
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	-	256954.0000	-94.0000	257048.0000
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	-	31335.0000	5513.0000	25822.0000
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	-	0.0000	0.0000	0.0000

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа (органа) управления кредитной организацией 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 Положениями Банка России № 590-П и № 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:	8751268	58.21	5093991	31.80	2782564	-26.41	-2311427
1.1	ссуды	8751268	58.21	5093991	31.80	2782564	-26.41	-2311427
2	Реструктурированные ссуды	654912	55.30	362181	50.15	328449	-5.15	-33732
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	44542	53.37	23771	26.48	11796	-26.89	-11975

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
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 депозитариями	0	0	0	0	0
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		ВСЕГО	в том числе по обязательствам 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:	2292628.0000	728433.0000	6198133.0000	112455.0000
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.1	кредитных организаций	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	2292628.0000	728433.0000	127237.0000	112455.0000
3.1	кредитных организаций	331616.0000	0.0000	985.0000	985.0000
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	370072.0000	194533.0000	70454.0000	55671.0000
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных			79665.0000	



	организациях			
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			76504.0000
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			7781670.0000
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			16132.0000
8	Основные средства			5383.0000
9	Прочие активы			404100.0000

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
			01.04.2018	01.01.2018	01.10.2017	01.07.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	-	1866069.0	1865422.0	1866460.0	1643936.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	-	11707216.0	12097327.0	11328065.0	12677240.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	-	15.9	15.4	16.5	13.0

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	725035	725035 тыс. российских рублей

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия						Проценты/дивиденды/купонный доход					
	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения)	Первоначальная дата (даты) реализации права	Последующая дата (даты) возможной реализации права	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплат дивидендов	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инстру-

					инструмента, согласованного с Банком России	досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия такого права и сумма выкупа (погашения)	досрочного выкупа (погашения) инструмента			по обыкновенным акциям		менту 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	05.06.2042	нет	не ранее чем через 5 лет с даты включения в состав источников доп. капитала. Без согласования с Банком Р невозможно досрочно прекратить обязательство по договору	не применимо	фиксированная ставка	5.25	нет	не применимо	нет
2	акционерный капитал	14.10.1999	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по учетной стоимости 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: доля базиса капитала Заемца, в соответствии с требованиями Положения Банка России №395-П, достиг значения ниже 2%	полностью или частично	не применимо	обязательная	базовый капитал	КБ "Гарант-Инвест" (АО)	да	законодательно	полностью или частично	постоянный
2	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	законодательно	полностью или частично	не применимо

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П		Описание несоответствий
			34	35	
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 1868735, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 950959;

1.2. изменения качества ссуд 96985;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,



установленного Банком России \_\_\_\_\_ 49062;

1.4. иных причин \_\_\_\_\_ 771729.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего \_\_\_\_\_ 1754066, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд \_\_\_\_\_ 0;

2.2. погашения ссуд \_\_\_\_\_ 636925;

2.3. изменения качества ссуд \_\_\_\_\_ 218187;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к  
рублю, установленного Банком России \_\_\_\_\_ 180948;

2.5. иных причин \_\_\_\_\_ 718006.

Председатель Правления  Касьянов Игорь Леонидович

Главный бухгалтер

Багдашкина Наталья Петровна



Начальник управления бухгалтерской отчетно  
Телефон: (495) 650\*9003

Каплина Ирина Александровна

14.05.2018

Контрольная сумма ф.0409808 Раздел 1 : 6754  
Раздел 1(1) : 18862

ф.0409808 Раздел 2:  
Подраздел 2.1 : 24965  
Подраздел 2.2 : 9080  
Подраздел 2.3 : 7831

ф.0409808 Раздел 3:  
Подраздел 3.1 : 11925  
Подраздел 3.2 : 24811  
Подраздел 3.3 : 6468  
Подраздел 3.4 : 25032

ф.0409808 Раздел 4 : 7564  
ф.0409808 Раздел 5 : 32486  
ф.0409808 Раздел 5 Примечание : 0  
Справочно : 9339

Версия файла описателей (.РАК) : 29.03.2018







18.2	эмиссионный доход	-	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	-	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19.1	приобретения	-	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19.2	выбытия	-	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	-	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	-	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
21.1	по обыкновенным акциям	-	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
21.2	по привилегированным акциям	-	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	-	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
23	Прочие движения	-	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
24	Данные за отчетный период	-	725035.0000	0.0000	32170.0000	-11849.0000	29.0000	0.0000	0.0000	336667.0000	775500.0000	119363.0000	1976915.0000	

Председатель Президиума ТФО Касьянов Игорь Леонидович

Главный бухгалтер Багдашкина Наталья Петровна

Начальник Управления бухгалтерской отчетности Каплина Ирина Александровна

14.05.2018

Контрольная сумма: 28480\*

Версия файла описателя (РАМ): 29.03.2018





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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА  
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**  
(публикуемая форма)  
на 01.04.2018 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)	9	4.5	13.4	13.2				
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	9	6.0	13.4	13.2				
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	9	8.0	17.9	17.5				
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)	9							
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)	9	3.0	15.9	15.4				
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	9	15.0	40.1	93.1				
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	9	50.0	62.6	140.7				
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	9	120.0	79.2	70.7				
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	9	25.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				15.7			16.0		
10	Норматив максимального размера крупных	9	800.0	297.7	280.6				

	кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)								
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	9	50.0	7.3			8.8		
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	9	3.0	0.1			0.1		
13	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					
14	Норматив соотношения сумм ликвидных активов сроком исполнения в ближайше 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)								
15	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)								
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)								
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)								
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)								
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				14.9			16.1		

## 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	-	11448579
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)	-	1329
5	Поправка в части операций кредитования	-	91817



	ценными бумагами		
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	-	461986
7	Прочие поправки	-	70145
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	-	11933566

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:	-	8867120.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величин источников основного капитала	-	3725.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	-	8863395.0
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:	-	1381.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	-	в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	-	0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	-	0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного 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:	-	1381.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	-	2288637.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	-	0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по	-	91817.0

	операциям кредитования ценными бумагами		
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:	-	2380454.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	-	525484.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	-	63498.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	-	461986.0
Капитал риска			
20	Основной капитал	-	1866069.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	-	11707216.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	-	15.9

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2018	
			величина требований (обязательства), 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	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательства			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	

Председатель Правления  Касьянов Игорь Леонидович

Главный бухгалтер

Багдашкина Наталья Петровна

Начальник управления бухгалтерской отчетностью  
Телефон: (495) 650-9003

Каплина Ирина Александровна

14.05.2018  
Контрольная сумма: ф. 813 Раздел 1 : 47940  
ф. 813 Раздел 2.1 : 5610  
ф. 813 Раздел 2.2 : 19386  
ф. 813 Раздел 3 : 34973

Версия файла описателей (.PAK) : 29.03.2018

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 01.04.2018 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:	10	222371	227192
1.1.1	проценты полученные	-	376554	329897
1.1.2	проценты уплаченные	-	-115117	-134430
1.1.3	комиссии полученные	-	22672	26801
1.1.4	комиссии уплаченные	-	-9666	-9901
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи	-	1808	301
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	-	25840	88936
1.1.8	прочие операционные доходы	-	4228	8871
1.1.9	операционные расходы	-	-78541	-42880
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	-	-5407	-40403
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-	-189978	754364
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-	3266	6579
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-52	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-	-62034	720682
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	-	-1942	39655
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-	1795284	-1059450
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-	-1368081	1387313
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-404116	-435624
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1955	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-	-146984	84775
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-	-7274	10434
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)	-	32393	981556
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"	-	71363	-762185
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-	0	0
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	-	385	99
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)	-	71748	-762086
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	-	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-	-20757	-65369
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-	83384	154101
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	-	484418	360863
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	-	567802	514964

Председатель Правления  Касьянов Игорь Леонидович

Главный бухгалтер  Багдашкина Наталья Петровна

Начальник управления бухгалтерской отчетностью  
 Телефон: (495) 650-9003 \* Каплина Ирина Александровна

14.05.2018  
 Контрольная сумма :27727  
 Версия файла описателей (.РАК) :29.03.2018



## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ КБ «ГАРАНТ-ИНВЕСТ» (АО) ЗА 1 КВАРТАЛ 2018 ГОДА

### 1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

Коммерческий Банк «Гарант-Инвест» Акционерное Общество (далее – Банк) является кредитной организацией, созданной путем реорганизации в форме преобразования Коммерческого банка «Гарант-Инвест» (Общества с ограниченной ответственностью) на основании решения общего собрания участников (Протокол №19 от 9 июня 1999 года). В ноябре 2014 года КБ «Гарант-Инвест» (ЗАО) был переименован в КБ «Гарант-Инвест» (АО).

По состоянию на 01 апреля 2018 года Банк зарегистрирован по адресу: 127051, Москва, 1-ый Колобовский пер., д. 23.

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

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

Для осуществления банковской деятельности Банк имеет следующие виды лицензий:

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

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

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

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

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

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

Банк является членом следующих ассоциаций и объединений:

- член Ассоциации российских Банков (АРБ);
- член Публичного акционерного общества «Московская Биржа ММВБ-РТС» (ПАО Московская Биржа);
- ассоциированный член международной платежной системы VISA;
- аффилированный член международной платежной системы MasterCard Worldwide;
- член Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР);
- участник Национальной платежной системы «МИР»;
- член S.W.I.F.T. и Российской Национальной Ассоциации РОССВИФТ.

Основополагающие принципы деятельности Банка:

- обеспечение стабильности, надежности, доходности для акционеров и клиентов Банка;
- эффективная клиентская работа – содействие развитию бизнеса клиентов, оказание им всесторонней помощи и поддержки, используя современные банковские технологии;
- высокий уровень персонального сервиса – качественное обслуживание на основе персонального подхода к клиенту, обеспечение потребности в современных банковских продуктах и услугах, в том числе предложение индивидуальных финансовых решений;
- безупречная деловая репутация;
- установление долгосрочных отношений с клиентами, основанных на открытости и ответственности, внимательное и честное отношение к клиентам;
- разумный консерватизм и взвешенный подход к рискам.

КБ «Гарант-Инвест» (АО) – партнерский банк. Бизнес – модель Банка базируется на создании устойчивых отношений и деловом сотрудничестве с предприятиями отраслей экономики, работу и специфику которых специалисты Банка хорошо понимают. Это, прежде всего, оптовая и розничная торговля, продуктовый ритейл, общественное питание, производство продуктов питания, коммерческая недвижимость, строительство и арендный бизнес. Эти сектора экономики являются более устойчивыми в сравнении с другими во время экономических кризисов. Они ориентированы на ежедневный потребительский спрос и обеспечивают хорошие производственно – финансовые показатели по мере выхода из кризиса и восстановления экономики.

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.

В качестве ключевых клиентских сегментов Банком на 2018 год определены:

• в корпоративном бизнесе – юридические лица и индивидуальные предприниматели, предприятия малого и среднего бизнеса;



• в розничном бизнесе – все сегменты розничного бизнеса при активном развитии системы персонального обслуживания VIP-клиентов Банка.

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

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

## 2. ПЕРСОНАЛЬНЫЙ СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка, %
<b>Председатель Совета директоров:</b>	
Панфилов Алексей Юрьевич	60,531*
<b>Члены совета директоров:</b>	
Булавицева Татьяна Владимировна	2,545
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.

## 3. ПЕРСОНАЛЬНЫЙ СОСТАВ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка, %
Касьянов Игорь Леонидович – Председатель Правления	0,0
Полетаева Надежда Михайловна - Член Правления	0,0
Васюков Алексей Иванович – Член Правления	0,0
Синельщикова Наталья Юрьевна – Член Правления	0,0
Багдашкина Наталья Петровна – Член Правления	0,0

## 4. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

При подготовке и составлении промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2018 года Банк руководствовался Федеральным законом "О банках и банковской деятельности", Положением Банка России от 27 февраля 2017 №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Указанием Банка России от 04 сентября 2013 № 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», Указанием Банка России от 25 декабря 2017 № 4638-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности, Указанием Банка России от 24 ноября 2016 № 4212-У "О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» с последующими изменениями и дополнениями, Учетной политикой Банка, а также другими нормативными документами, регламентирующими деятельность кредитных организаций.

Отчетный период для составления годовой отчетности с 01 января по 31 марта 2018 года.

Банк не вносил существенных изменений в Учетную политику на 2018 год, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности.

Финансовые активы и финансовые обязательства Банка отражаются в отчетности тогда, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Финансовые активы и обязательства отражаются по первоначальной стоимости с учетом всех понесенных издержек. Принципы бухгалтерского учета,

используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, а так же условия прекращения признания активов и обязательств раскрываются в соответствующих положениях Учетной политики Банка.

Отчетность представлена в тысячах рублей Российской Федерации, если не указано иное.

#### Основные принципы учетной политики

Учетная политика Банка сформирована на следующих основополагающих принципах бухгалтерского учета:

1. Принцип имущественной обособленности, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников.

2. Принцип непрерывности деятельности, предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

3. Принцип последовательности применения учетной политики, предусматривающий, что выбранная Банком учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому.

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

4. Принципы временной определенности фактов хозяйственной деятельности, когда факты хозяйственной деятельности Банка относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место (поступили документы), независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

5. Принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учете активов пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

Реализация учетной политики Банка строится на соблюдении таких критериев, как:

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

Основы составления отчетности соответствуют следующим основополагающим принципам:

- документальная обоснованность - все данные отчетности формируются на основе первичных документов бухгалтерского учета, а иных документов, предусмотренных нормативными актами Банка России;
- своевременное и точное отражение банковских операций в отчетности;
- сопоставимость отчетных данных с показателями предыдущего отчетного периода и между показателями различных видов и форм отчетности.
- юридическая сила - формы отчетности являются официальными документами Банка, который в соответствии с действующим законодательством несет ответственность за их достоверность, правильность оформления и своевременность представления.

## 5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

### 5.1 Активы:

#### 5.1.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе, на корреспондентских счетах, на торговых и клиринговых счетах, а так же эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные высоколиквидные активы, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.



	<u>31.03.18</u>	<u>31.12.17</u>
Наличные средства в кассе	226 146	57 989
Средства на корреспондентском счете в Центральном Банке Российской Федерации	291 936	327 485
<b>Корреспондентские счета в других банках, в том числе:</b>	<b>48 450</b>	<b>99 580</b>
-Российской Федерации	46 954	91 317
-других стран	1 496	8 263
Сформированные резервы	(1 054)	(1 054)
Прочие средства на торговых и клиринговых счетах	2 324	418
<b>Итого денежные средства</b>	<b>567 802</b>	<b>484 418</b>

**5.1.2 Обязательные резервы**

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Центральном Банке Российской Федерации, и не предназначены для финансирования текущих операций Банка.

<u>31.03.18</u>	<u>31.12.17</u>
66 076	69 342

**5.1.3 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

По состоянию на 01.04.18 финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в портфеле Банка отсутствуют.

**5.1.4 Суды и приравненная к ней задолженность**

	<u>31.03.18</u>	<u>31.12.17</u>
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	9 816	19 135
Прочие размещенные средства	6 082	5 425
Кредиты юридическим лицам	12 260 366	12 173 849
Кредиты физическим лицам	304 614	320 819
Кредиты физическим лицам в виде «овердрафт» по счетам с использованием банковских карт	3 457	3 073
Итого ссуд, предоставленных клиентам	12 584 335	12 522 301
Резерв под обесценение	(4 667 510)	(4 553 069)
<b>Итого, чистая ссудная задолженность</b>	<b>7 916 825</b>	<b>7 969 232</b>

Кредиты малому и среднему бизнесу представлены ссудами юридическим лицам. Кредитование осуществляется на текущие цели (пополнение оборотных средств, приобретение движимого и недвижимого имущества, расширение бизнеса и другие цели).

**Ссуды, предоставленные юридическим лицам по категориям качества**

1 категория качества	-
2 категория качества	2 182 774
3 категория качества	7 294 825
4 категория качества	684 452
5 категория качества	2 098 315
Портфель однородных ссуд	-
<b>Итого ссудная задолженность юридических лиц</b>	<b>12 260 366</b>

Ссуды физическим лицам представлены ссудами на приобретение недвижимости и потребительские цели, а так же кредитами в виде «овердрафт» по счетам с использованием пластиковых карт.

**Ссуды, предоставленные физическим лицам по категориям качества**

1 категория качества	2 134
2 категория качества	187
3 категория качества	8 125
4 категория качества	510
5 категория качества	293 888
Портфель однородных ссуд (1%)	3 227
<b>Итого ссудная задолженность физических лиц</b>	<b>308 071</b>

**Ссуды, предоставленные юридическим лицам по видам экономической деятельности**

Обработка производства, в том числе: <i>производство пищевых продуктов, включая напитки, и табак</i>	272 500 272 500
Строительство, в том числе: <i>строительство зданий и сооружений</i>	296 550 296 550
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных, средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	4 350 804
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	4 985 184
Прочие виды деятельности	2 355 328
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, в том числе: <i>индивидуальным предпринимателям</i>	11 448 733 495
<b>Итого ссудная задолженность юридических лиц</b>	<b>12 260 366</b>

**Ссудная задолженность по срокам, оставшимся до погашения**

<u>Срок до погашения</u>	<u>Юридические лица</u>	<u>Физические лица*</u>
до 30 дней	73 102	-
31-90 дней	191 153	89
91-180 дней	469 626	504
181 – 365 дней	1 685 022	1 547
свыше 365 дней	7 554 766	254 512
Просроченная ссудная задолженность	2 286 697	47 962
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>12 260 366</b>	<b>304 614</b>

\*Данные предоставлены без учета кредитов в виде «овердрафт» по счетам с использованием пластиковых карт. Кредиты в виде «овердрафт» по счетам с использованием банковских карт предоставляются физическим лицам на срок не более одного года с ежемесячным погашением ссудной задолженности и процентов по ней.

**5.1.5 Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

Вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены долговыми ценными бумагами, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы для поддержания ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании, оцениваются по справедливой стоимости с учетом понесенных затрат. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на их котировках на активном рынке.



	<u>31.03.18</u>	<u>31.12.17</u>
Облигации федерального займа Российской Федерации и еврооблигации Российской Федерации	1 603 205	1 697 679
Облигации субъектов Российской Федерации и муниципальные облигации	-	23 446
Облигации российских кредитных организаций	15 013	-
Корпоративные облигации прочих резидентов	771 820	779 752
Корпоративные облигации прочих нерезидентов	(8 275)	17 868
Переоценка	-	-
Резервы	-	-
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>2 381 763</b>	<b>2 533 451</b>

Вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи по срокам погашения

<u>Срок до погашения</u>	<u>Балансовая стоимость</u>
от 1 года до 3 лет	204 258
свыше 3 лет	2 177 505
<b>Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>2 381 763</b>

Вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи в разрезе видов экономической деятельности эмитентов

<u>Вид деятельности</u>	<u>Балансовая стоимость</u>
Управление финансовой деятельностью и деятельностью в сфере налогообложения	1 602 600
Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом	15 162
Деятельность в сфере финансовых услуг и страхования	764 001
<b>Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>2 381 763</b>

5.1.6 Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы

Основные средства, нематериальные активы, прочие материальные запасы отражаются в балансе Банка по стоимости приобретения, а затем по переоцененной стоимости. Амортизация начисляется линейным методом в течение всего срока полезного использования. Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия, определяются как разница между поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств, и отражаются в Отчете о финансовых результатах. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в Отчете о финансовых результатах в момент их совершения. Последняя переоценка основных средств произведена по состоянию на 01.01.18.

	<u>31.03.18</u>	<u>31.12.17</u>
Вычислительная техника и оборудование	8 295	8 295
Мебель	653	653
Здания и сооружения	2 096	2 096
Транспорт	15 207	15 207
Вложения в сооружение, создание, приобретение основных средств	209	209
Прочие запасы	764	396
Нематериальные активы	4 548	5 000
Начисленная амортизация	(21 759)	(21 400)
Резервы на возможные потери	(157)	(157)

<b>Итого</b>	<b>9 856</b>	<b>10 299</b>
--------------	--------------	---------------

**5.1.7 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи**

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи. Банком принято решение реализовать указанные активы в течение 12 месяцев с даты признания.

	<u>31.03.18</u>	<u>31.12.17</u>
Земля	7 606	7 606
Объекты недвижимости	42 209	42 209
<b>Итого</b>	<b>49 815</b>	<b>49 815</b>

**5.1.8 Прочие активы**

	<u>31.03.18</u>	<u>31.12.17</u>
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	5 983	4 872
Средства в расчетах	6 700	6 607
Переплата по налогам и страховым взносам	11 755	28 560
Начисленные проценты	3 126	2 882
Расчеты по брокерским операциям	37	1
Дебиторская задолженность к взысканию	422 870	422 876
Прочее	256	175
Резервы на возможные потери	(47 420)	(64 648)
<b>Итого</b>	<b>403 307</b>	<b>401 325</b>

Дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев, по состоянию на 01.04.18 отсутствует.

Нефинансовые активы по состоянию на 01.04.18 отсутствуют.

**5.2 Пассивы:****5.2.1 Кредиты, депозиты, и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации**

	<u>31.03.18</u>	<u>31.12.17</u>
Прочие привлеченные средства Центрального Банка Российской Федерации	1 795 284	-
<b>Итого</b>	<b>1 795 284</b>	<b>-</b>

В течение 1 квартала 2018 года Банк привлекал денежные средства от Банка России по сделкам РЕПО (сделки по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг). Данные сделки квалифицируются как привлечение заемных средств под обеспечение ценных бумаг.

**5.2.2 Средства кредитных организаций**

	<u>31.03.18</u>	<u>31.12.17</u>
Средства кредитных организаций на корреспондентских счетах	-	-
МБК полученные	160 000	
Прочие привлеченные средства кредитных организаций	401 536	1 929 617
<b>Итого</b>	<b>561 536</b>	<b>1 929 617</b>



Банк привлекает денежные средства от кредитных организаций по сделкам РЕПО. (Сделки по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг.) Данные сделки квалифицируются как привлечение заемных средств под обеспечение ценных бумаг. Так же Банк привлекает денежные средства кредитных организаций в виде кредитов на срок от 1 до 3 дней

### 5.2.3 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	<u>31.03.18</u>	<u>31.12.17</u>
Средства юридических лиц	2 336 310	2 524 438
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	4 445 459	4 661 447
<b>Итого</b>	<b>6 781 769</b>	<b>7 185 885</b>

### Средства клиентов представлены следующим образом:

	<u>31.03.18</u>	<u>31.12.17</u>
Текущие/ расчетные счета	918 304	893 287
Срочные вклады/депозиты	5 831 694	6 271 499
Средства на брокерских счетах	6 326	3 950
Прочие средства клиентов	25 445	17 149
<b>Итого</b>	<b>6 781 769</b>	<b>7 185 885</b>

### Срочные средства клиентов по срокам, оставшимся до погашения\*

	<u>31.03.18</u>	<u>31.12.17</u>
До 1 месяца	741 785	601 249
От 1 до 6 месяцев	2 328 456	2 823 207
От 6 до 12 месяцев	1 541 940	1 541 098
От 1 года до 5 лет	757 112	848 945
Свыше 5 лет	478 646	478 646

\*с учетом начисленных, но не выплаченных процентов

### 5.2.4 Выпущенные долговые обязательства

	<u>31.03.18</u>	<u>31.12.17</u>
Собственные векселя Банка	-	146 984
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>146 984</b>

В течение 1 квартала 2018 года Банк не выпускал собственные векселя.

### 5.2.5 Прочие обязательства

	<u>31.03.18</u>	<u>31.12.17</u>
Обязательства по выплате процентов по вкладам физических лиц	16 301	15 692
Обязательства по выплате процентов по депозитам юридических лиц	5 617	7 209
Обязательства по выплате процентов по собственным долговым обязательствам	305	9 570
Обязательства по уплате налогов	802	404
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений персоналу	6 275	2 425
Доходы будущих периодов	1 638	8 697
Прочие обязательства	4 005	2 887
<b>Итого</b>	<b>34 943</b>	<b>46 884</b>

**5.2.6 Информация о величине и изменении собственных средств****Средства акционеров**

	<b>31.03.18</b>	<b>31.12.17</b>
Количество акций (шт.)	725 035 190	725 035 190
Номинальная стоимость	1 рубль	1 рубль
Величина уставного капитала (тыс. руб.)	<b>725 035</b>	<b>725 035</b>

По состоянию на 01.04.18 источники собственных средств составили **2 010 777**, в том числе:

Уставный капитал - 725 035

Эмиссионный доход - 32 170

Резервный фонд – 336 667

Переоценка справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи – (11 849)

Переоценка основных средств и нематериальных активов – 29

Денежные средства безвозмездного финансирования – 775 500

Нераспределенная прибыль – 119 363

Неиспользованная прибыль -33 862

**5.3 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:****5.3.1 Безотзывные обязательства**

	<b>31.03.18</b>	<b>31.12.17</b>
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	65 636	23 542
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	20014	17 651
Обязательства по производным финансовым инструментам	345 437	-
Обязательства по поставке денежных средств по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	422 387	1 429 872
<b>Итого</b>	<b>853 474</b>	<b>1 471 065</b>

**5.3.2 Выданные гарантии и поручительства**

	<b>31.03.18</b>	<b>31.12.17</b>
Выданные гарантии и поручительства	471 168	474 947
<b>Итого</b>	<b>471 168</b>	<b>474 947</b>

**7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ****7.1 Прибыль (убыток) без учета прочего совокупного дохода**

	<b>31.03.2018</b>	<b>31.03.2017</b>
Прибыль (убыток) до налогообложения	38 667	55 011
Возмещение (расход) по налогам	(4 805)	(4 058)
<b>Прибыль (убыток) после налогообложения</b>	<b>33 862</b>	<b>50 953</b>

**7.2 Изменения резервов на возможные потери в составе прибыли**



	<u>Резервы на возможные потери сформированные</u>	<u>Резервы на возможные потери восстановленные</u>
По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	1 868 797	1 754 612
По прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования	14	20
По денежным средствам на счетах	-	-
По депозитам размещенным	-	-
По вложениям в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-
По вложениям в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-
По вложениям в учтенные векселя	-	-
По условным обязательствам кредитного характера	367 014	361 500
По прочим активам, в том числе по требованиям и прочим операциям, не приносящим процентный доход	434 717	434 445
<b>Итого</b>	<b>2 670 542</b>	<b>2 550 577</b>

**7.3 Курсовые разницы, признанные в составе прибыли**

	<u>Положительные</u>	<u>Отрицательные</u>
Переоценка, отнесенная на денежные средства	14 985	13 247
Переоценка, отнесенная на МБК, размещенные	-	-
Переоценка, отнесенная на кредиты	410 872	421 943
Переоценка, отнесенная на ценные бумаги, предназначенные для продажи	104 339	108 838
Переоценка, отнесенная на ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-
Переоценка, отнесенная на прочие активы	3 695	6 227
Переоценка, отнесенная на МБК привлеченные и прочие привлеченные средства кредитных организаций	42 169	47 228
Переоценка, отнесенная на средства клиентов	439 617	439 124
Переоценка, отнесенная на выпущенные ценные бумаги	3 930	3 539
Переоценка, отнесенная на прочие пассивы	925	1 143
<b>Итого</b>	<b>1 020 532</b>	<b>1 041 289</b>

**7.4 Налоги в составе прибыли.**

В отчетности Банка отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о финансовых результатах за 1 квартал 2018 года включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. В период с 01.01.18 по 31.03.18 ставки налогов не менялись. В составе финансового результата 2018 года налоги составили:

НДС	1 056
Налоги на имущество ( в том числе земельный и транспортный)	30
Госпошлины	-
Налог на прибыль	3 719
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-

**7.5. Расходы на содержание персонала**

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, обязательных страховых взносов, производятся по мере выполнения работы сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по

временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и иных пособий – по мере их наступления. Банк так же принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка и отражает указанные обязательства в отчете о финансовых результатах, в части приходящейся на отчетный период.

Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания текущего отчетного периода	18 706
Расходы по выплате других вознаграждений, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания текущего отчетного периода	337
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам, уплачиваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации	5 624
Расходы на подготовку и переподготовку кадров	34
<b>Итого</b>	<b>24 701</b>

Затраты на исследования и разработки в отчетном периоде не производились. Иные существенные факторы отсутствуют.

## 8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

Инструкцией Банка России от 28.06.17 №180-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 01.01.2018 1,875.

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.

### 8.1. Собственные средства (капитал) Банка

<b>31.03.18</b>	<b>31.12.17</b>
2 487 214	2 484 031

### 8.2 Источники базового капитала

Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	725 035
Эмиссионный доход	32 170
Часть резервного фонда, сформированная за счет прибыли предшествующих лет	336 667
Прибыль текущего года, в части подтвержденной аудиторами	775 940
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала всего:	(3 725)
В том числе:	
- нематериальные активы	(3 725)
<b>Базовый капитал, итого</b>	<b>1 866 087</b>

### 8.3 Источники дополнительного капитала



Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией, в том числе:	23 529
-переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	(8 275)
Прибыль предшествующих лет до аудиторского заключения	118 923
Субординированный заем	478 646
Прирост стоимости основных средств за счет переоценки	29
<b>Источники дополнительного капитала, итого</b>	<b>621 127</b>

**8.4 Значения уровня достаточности капитала**

	<u>31.03.18</u>	<u>31.12.17</u>
Достаточность базового капитала Н1.1	13,4%	14,3%
Достаточность основного капитала Н1.2	13,4%	14,3%
Достаточность собственных средств (капитала) Н 1.0	17,9%	17,5%

В течение отчетного периода нормативы достаточности капитала Банком не нарушались.

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановление доходов по ним, признанные в течение отчетного периода в составе капитала раскрыты в разделе «Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах».

**9. 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».

**9.1 Значение показателя финансового рычага по Базелю III**

Значение финансового рычага по Базелю III изменилось незначительно

<u>31.03.18</u>	<u>31.12.17</u>
15,9%	15,4%

**10. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

По состоянию на 01.04.18 существенные остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступные для использования отсутствуют.

Неиспользованных кредитных средств, имеющих ограничение по их использованию по состоянию на 01.04.18 нет.

Положительные денежные потоки от инвестиционной и финансовой деятельности Банка, отраженные в отчете о движении денежных средств, представляют увеличение операционных возможностей Банка. Потоки денежных средств от операционной деятельности представляют собой средства для поддержания операционных возможностей.

Банк не проводит анализ потоков денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов и географических зон.

Иная существенная информация к отчету о движении денежных средств отсутствует.

## 11. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. В Банке создана и функционирует система управления рисками и капиталом, то есть совокупность методов и процедур, а так же функций и полномочий органов управления, подразделений и должностных лиц Банка по управлению рисками и капиталом. Цели и принципы построения и развития системы управления рисками и капиталом в в краткосрочной и среднесрочной перспективе, порядок управления наиболее значимыми рисками устанавливаются «Политикой управления рисками», утверждаемой Советом директоров Банка.

Основными задачами Системы управления рисками являются:

- создание единого информационного пространства, обеспечивающего функционирование Системы управления рисками;
- разработка методик по выявлению, оценке и агрегированию рисков;
- оценка возможного ущерба в случае возникновения потенциальных рисков и ущерба при выявленных рисках;
- определение возможности предотвращения или минимизации рисков, а также определение требуемых ресурсов и разработка предложений по их оптимальному распределению;
- контроль за практической реализацией мер по предотвращению или минимизации рисков;
- накопление и анализ информации с целью выработки предложений по совершенствованию системы управления рисками;
- постоянное наблюдение за банковскими рисками;
- принятие мер по поддержанию банковских рисков на не угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации и интересам ее кредиторов и вкладчиков уровне;
- Оценка достаточности капитала для покрытия существенных рисков;

Планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки существенных рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска, ориентиров стратегии развития бизнеса Банка, требований Банка России к достаточности капитала.

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:



		<ul style="list-style-type: none"> <li>- процентный риск</li> <li>- валютный риск</li> <li>- фондовый риск</li> </ul>
--	--	---

В 1 квартале 2018 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 Банком 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».

В 1 квартале 2018 года причины формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка и качестве оказываемых услуг отсутствовали. Организационная деятельность находилась на высоком уровне, законодательство Российской Федерации и внутренние документы Банка соблюдались. Подозрения в участии Банка или его сотрудников в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма, иной противоправной деятельности отсутствовали. Убытки, возникающие у Банка вследствие допускаемых правовых ошибок при осуществлении своей деятельности или нарушений клиентами и контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров, которые могли бы привести к убыткам, отсутствовали.

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

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

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

В 1 квартале 2018 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 не учёте или недостаточном учёте возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимуществ перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в полном объёме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка. Процедуры организации управления стратегическим риском прописаны в утвержденной Банком «Методике контроля и управления стратегическим риском».

Возможность появления такого риска может быть вызвана недостатками в системе стратегического планирования деятельности Банка. Мониторинг факторов риска в 1 квартале 2018 года 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.



**12. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, СПОСОБАХ ИХ ВЫЯВЛЕНИЯ, ИЗМЕРЕНИЯ, МОНИТОРИНГА И КОНТРОЛЯ**

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

К значимым видам рисков, которым Банк был подвержен в первом квартале 2018 года, относятся операционный риск и финансовые риски, включающие в себя кредитный риск, риск ликвидности и рыночные риски.

В 1 квартале 2018 года Банк принимал на себя следующие виды рисков:

**Кредитный риск (в том числе, кредитный риск контрагента)** - 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. В целях снижения величины кредитного риска Банком предпринимаются следующие шаги:

- строгий подход к выбору кредитруемых организаций, ограничение сфер деятельности данных организаций только теми отраслями, в которых у Банка есть достаточный опыт кредитования;
- регулярный мониторинг финансового состояния заёмщиков;
- контроль целевого использования кредитных средств;
- консервативный подход к формированию резервов на возможные потери;
- привлечение обеспечения по выдаваемым кредитам;

**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. Величина рыночного риска регулируются путем установления лимитов на отдельные финансовые инструменты, а также на отдельных эмитентов.

**Процентный риск банковской книги** – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке (далее - процентный риск) должны включать перечень активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок.

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



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

**Риск концентрации** – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

**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».

В процессе своей деятельности Банк также подвержен следующим видам рисков:

**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 2018 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.

Более подробная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом раскрывается на сайте Банка по адресу: <https://www.gibank.ru/disclosure-buh>

### 13. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В течение I квартала 2018 года Банк оказывал стандартные банковские услуги связанным сторонам и заключал стандартные сделки со связанными сторонами.

Выданные кредиты

Наименование	01.01.18			Выдано кредитов	Погашено кредитов	31.03.18			Проценты, полученные по предоставленным кредитам
	Общая сумма ссудной задолженности	Начисленные, но не уплаченные проценты	Сформированные резервы			Общая сумма ссудной задолженности	Начисленные, но не уплаченные проценты	Сформированные резервы	
Члены Совета Директоров	-	-	-	226	174	52	1	3	-
Члены Правления	-	-	-	1 099	926	173	3	5	-
Акционеры	224 800	-	6 744	-	39 400	185 400	-	7 416	7 446
Инсайдеры	4 789	22	781	1 234	1 763	4 260	19	714	
Прочие связанные стороны	331 391	-	41 310	590 794	18 175	904 010	-	543 620	12 023
<b>ВСЕГО</b>	<b>560 980</b>	<b>22</b>	<b>48 835</b>	<b>593 353</b>	<b>60 438</b>	<b>1 093 895</b>	<b>23</b>	<b>551 758</b>	<b>19 469</b>

Привлеченные средства

Наименование	01.01.18		Привлечено средств	Возвращено средств	31.03.18		Выплаченные проценты	Комиссионные доходы, полученные Банком
	Общая сумма привлеченных средств	Начисленные, но не выплаченные проценты			Общая сумма привлеченных средств	Начисленные, но не выплаченные проценты		
Члены Совета Директоров	172 204	122	8 639	175 626	5 217	1	272	-
Члены Правления	553	-	1 527	1 692	389	-	-	-
Акционеры	62 892	274	19 024	20 614	61 302	416	977	49
Инсайдеры	18 149	103	9 731	12 395	15 485	66	185	21
Прочие связанные стороны	634 568	-	2 397 877	2 538 500	493 945	-	6 945	2 290
<b>ВСЕГО</b>	<b>888 366</b>	<b>499</b>	<b>2 436 798</b>	<b>2 748 827</b>	<b>576 338</b>	<b>483</b>	<b>8 379</b>	<b>2 360</b>

Председатель Правления

Касьянов Игорь Леонидович

Главный бухгалтер

Багдашкина Наталья Петровна

«11» мая 2018 года

