

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 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
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства	15.1.1	321459	57989
12	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	15.1.1	935255	396827
12.1	Обязательные резервы	15.1.2	86666	69342
13	Средства в кредитных организациях	15.1.2	98524	98944
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15.1.3	0	0
15	Чистая ссудная задолженность	15.1.4	6533738	7969232
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		2655166	2533451
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
18	Требования по текущему налогу на прибыль		11755	28260
19	Отложенный налоговый актив		65111	41328
110	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	15.1.6	8814	10299
111	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	15.1.7	46425	49815
112	Прочие активы	15.1.8	388294	401325
113	Всего активов		11064541	11587470
II. ПАССИВЫ				
114	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	15.2.1	0	0
115	Средства кредитных организаций	15.2.2	1482453	1929617
116	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		7703742	7185885
116.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	15.2.3	4068419	4661447
117	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
118	Выпущенные долговые обязательства	15.2.4	0	146984
119	Обязательства по текущему налогу на прибыль	15.2.4	0	18242
120	Отложенные налоговые обязательства	15.2.5	311	3755
121	Прочие обязательства	15.2.5	35761	46884
122	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорных зон		251108	253047
123	Всего обязательств		9473375	9584414
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
124	Средства акционеров (участников)	15.2.6	725035	725035
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
126	Эмиссионный доход		32170	32170

27	Резервный фонд		455589	336667
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-66138	14294
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	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	Нерастраченная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		469	381
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-333012	118923
35	Всего источников собственных средств		1589613	2003057
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	15.3.1	495998	1471065
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	15.2.2	487561	474947
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Касьянов Игорь Леонидович

Главный бухгалтер

Багдашкина Наталья Петровна

Исполнитель
Телефон: (495) 650-9003

Калпина Ирина Александровна

06.11.2018
Контрольная служба : 26982
Версия файла описателей (.PAK) : 21.06.2018



Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 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:		1023250	1044354
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		249	548
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		903882	962488
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		119119	81318
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		330449	369735
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		107054	91590
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		221304	262705
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		2091	15440
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		692801	674619
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	-800659	-789964
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	7.2	1455	-5048
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-107858	-115345
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-5287	816
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		7288	30752
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-73451	90895
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7.3	90716	-29931
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		72355	108093
15	Комиссионные расходы		32211	30443
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	7.2	0	55704
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	7.2	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	7.2	-655	72652
19	Прочие операционные доходы		20805	20984
20	Чистые доходы (расходы)		-28298	204177
21	Операционные расходы	7.5	303872	141077
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	7.1	-332170	63100

23	Возмещение (расход) по налогам		842	-6634
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	17.5	-333012	69734
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	17.1	-333012	69734

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-333012	69734
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-88	-316
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-88	-316
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-22	-49
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-66	-267
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-90665	22931
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, инежащихся в наличии для продажи		-90665	22931
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-10234	6323
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-80431	16608
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-80497	16341
10	Финансовый результат за отчетный период		-413509	86075

Председатель Правления

Игорь Леонидович Касьянов
Касьянов Игорь Леонидович

Главный бухгалтер

Багдашова Наталья Петровна

Начальник управления бухгалтерской отчетной информацией
Телефон: (495) 650-9003

Каплина Ирина Александровна

06.11.2018

Контрольная служба

Раздел 1. 39672

Раздел 2. 32668

Версия файла описателей (.PAK): 21.06.2018



Банковская отчетность

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

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

по состоянию на 01.10.2018 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	
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	18.1	757205.0000	757205.0000		
1.1	обыкновенными акциями (долями)	18.1	757205.0000	757205.0000		
1.2	привилегированными акциями					
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	18.1	377720.0000	775881.0000		
2.1	прошлых лет	18.1	469.0000			
2.2	отчетного года	18.1	377251.0000	775881.0000		
3	Резервный фонд	18.1	455589.0000	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		
16	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	18.1	1590514.0000	1869753.0000		
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
17	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 почтовых кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	8.1	3367.0000	3465.0000	
110	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	-			
111	Резервы хеджирования денежных потоков	-	не применимо	не применимо	
112	Недосозданные резервы на возможные потери	-			
113	Доход от сделок секьюритизации	-	не применимо	не применимо	
114	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	-	не применимо	не применимо	
115	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	-	не применимо	не применимо	
116	Вложения в собственные акции (долями)	-			
117	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	-	не применимо	не применимо	
118	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	-			
119	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	-			
120	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	-	не применимо	не применимо	
121	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	-			
122	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	-			
123	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	-			
124	права по обслуживанию ипотечных кредитов	-	не применимо	не применимо	
125	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	-			
126	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	-			
127	Отрицательная величина добавочного капитала	-	0.0000	866.0000	
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	8.1	3367.0000	4331.0000	
129	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)	8.1	1587147.0000	1865422.0000	
Источники добавочного капитала					
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	8.2	478646.0000		
131	классифицируемые как капитал	-			
132	классифицируемые как обязательства	-	478646.0000		
133	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	-			
134	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций,	-	не применимо	не применимо	

	Принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
135	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	-			
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 133 + строка 34)	-	478646.0000		
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	-			
138	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	-	не применимо	не применимо	
139	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	-			
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	-			
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	-			
142	Отрицательная величина дополнительного капитала	-			
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	-			
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	-	478646.0000		
145	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)	8.2	2065793.0000	1865422.0000	
Источники дополнительного капитала					
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	8.2	0.0000	618609.0000	
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	-			
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	-	не применимо	не применимо	
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	-	не применимо	не применимо	
150	Резервы на возможные потери	-	не применимо	не применимо	
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	8.2	0.0000	618609.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	-			
153	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	-	не применимо	не применимо	
154	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	-			
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	-			
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	-			
156.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	-			

156.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий или 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 участникам, 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)		0.0000	618609.0000	
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		2065793.0000	2484031.0000	
160	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
160.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		12392548.0000	14178907.0000	
160.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	-	12392548.0000	14178907.0000	
160.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		12392548.0000	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)	18.4	12.8070	13.1560	
162	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	16.4	16.6700	13.1560	
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	18.4	16.6700	17.5190	
164	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	18.4	6.3750	5.7500	
165	надбавка поддержания достаточности капитала	18.8	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)	18.4	8.3070	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	
175	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей	-			

	Прибыли		65111.00001	41328.00001
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			

12.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными								
13	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:								
13.1	с коэффициентом риска 140 процентов								
13.2	с коэффициентом риска 170 процентов								
13.3	с коэффициентом риска 200 процентов								
13.4	с коэффициентом риска 300 процентов								
13.5	с коэффициентом риска 600 процентов								
14	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:								
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском								
14.2	по финансовым инструментам со средним риском								
14.3	по финансовым инструментам с низким риском								
14.4	по финансовым инструментам без риска								
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам					X			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, участвовавших 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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб. (кол-во)	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
16	Операционный риск, всего, в том числе:			
16.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			
16.1.1	чистые процентные доходы			
16.1.2	чистые непроцентные доходы			
16.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			

Подраздел 2.3. Рыночный риск

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

1	2	3	4	5
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:			
17.1	процентный риск			
17.2	фондовый риск			
17.3	валютный риск			
17.4	товарный риск			

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:				
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности				
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям				
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах				
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

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:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
1.1	ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имевшихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

14.1	Перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
15	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
16	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
17	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
18	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1.	Цельные 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:				
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				

4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях					
5	Межбанковские кредиты (депозиты)					
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями					
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам					
8	Основные средства					
9	Прочие активы					

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
			01.10.2018	01.07.2018	01.04.2018	01.01.2018
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	-	2065793.0	1490223.0	1866069.0	1865422.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	-	12062514.0	11907897.0	11707216.0	12097327.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	-	17.1	12.5	15.9	15.4

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Принципов 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 применяется	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применяются	дополнительный капитал	на индивидуальной основе	субординированный кредит (депозит, заем)	478646	478646
2	КБ "Гарант-Инвест" (АО)	10102576В	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применяются	базовый капитал	не применяются	обыкновенные акции	725035	725035 тыс. российских рублей

Раздел 5. Продолжение

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

	инструмента	инструменту		(погашения) инструмента, с Банком России	реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия такого права и сумма выкупа (погашения)	реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	инструменту		выплат дивидендов по обыкновенным акциям		тежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1) обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	15.06.2007	бессрочный	без ограничения срока	нет	не ранее чем через 5 лет с даты включения в состав источников доп. капитала. Без согласования с Банком РФ 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 КО и (или) участника балансовой 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 отч. даты, возникли след. основания: а) погашения обязательств по Положению Банка России №395-П, достиг знач. ниже 2%	полностью или частично	не применимо	обязательная	базовый капитал	КБ "Гарант-Инвест" (АО)	да	законодательно	полностью или частично	постоянный	
2) некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	законодательно	полностью или частично	не применимо	

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
34	35	36	37	
1) не применимо	не применимо	да	не применимо	
2) не применимо	не применимо	да	не применимо	

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 531782, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 65809;

1.2. изменения качества ссуд 40707;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 235833;

1.4. иных причин 189433.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 975856, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 200085;

2.3. изменения качества ссуд 16079;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 188005;

2.5. иных причин 571687.

Первый заместитель Председателя Правления

Кузина Татьяна Владимировна

Главный бухгалтер



Багдашкина Наталья Петровна

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

Каплина Ирина Александровна

07.11.2018

Контрольная сумма ф.0409808 Раздел 1 :5273
Раздел 1(1):18862

ф.0409808 Раздел 2:
Подраздел 2.1 :36657
Подраздел 2.2 :3188
Подраздел 2.3 :2991

ф.0409808 Раздел 3:
Подраздел 3.1 :3596
Подраздел 3.2 :18821
Подраздел 3.3 :6468
Подраздел 3.4 :8706

ф.0409808 Раздел 4 :7563
ф.0409808 Раздел 5 :36157
ф.0409808 Раздел 5 Примечание :0
Справочно :9135

Версия файла описателей (.РАК):21.06.2018

6	Эмиссия акций:	5.2.6	222472.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	222472.0000
6.1	Номинальная стоимость	5.2.6	222472.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	222472.0000
6.2	Эмиссионный доход	5.2.6											
7	Собственные акции (доли), аккупленные у акционеров (участников):	-											
7.1	приобретения	-											
7.2	выбытия	-											
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	5.2.6											
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	-											
9.1	по обыкновенным акциям	-											
9.2	по привилегированным акциям	-											
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределе- ние в пользу акционеров (участников)	-											
11	Прочие движения	-											
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	5.2.6	725035.0000	0.0000	32170.0000	10466.0000	154.0000	0.0000	0.0000	336667.0000	775500.0000	315.0000	1880307.0000
13	Данные на начало отчетного года	5.2.6	725035.0000	0.0000	32170.0000	14294.0000	87.0000	0.0000	0.0000	336667.0000	775500.0000	381.0000	1884134.0000
14	Влияние изменений положений учетной политики	5.2.6											
15	Влияние исправления ошибок	5.2.6											
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	5.2.6	725035.0000	0.0000	32170.0000	14294.0000	87.0000	0.0000	0.0000	336667.0000	775500.0000	381.0000	1884134.0000
17	Совокупный доход за отчетный период:	-	0.0000	0.0000	0.0000	-45940.0000	-87.0000	0.0000	0.0000	118922.0000	0.0000	88.0000	72983.0000
17.1	прибыль (убыток)	-				-45940.0000	-87.0000	0.0000	0.0000	118922.0000		88.0000	72983.0000

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.10.2018 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-й 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	12.8			13.2		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	9	6.0	16.7			13.2		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	9	8.0	16.7			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		0.0					
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)	9	3.0	17.1			15.4		
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	9	15.0	112.5			93.1		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	9	50.0	157.2			140.7		
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	9	120.0	66.2			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
				15.8			16.0		
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)	9	800.0	304.7			297.7		
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	9	50.0	4.6			6.8		
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 (H23)									
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)									
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H15.1)									
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)									
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)									
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)									
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (H21)				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) (H25)			20.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
					8.4			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		11064541
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 юридическое 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 (ДФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		836919
6	Поправка в части приваивания к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		475206
7	Прочие поправки		90177
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		12288489

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер	Наименование показателя	Номер
-------	-------------------------	-------

п/п	пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	4
Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:	8430384.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	3367.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	8427017.00
Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	0.00
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 неприемлемо
7	Уменьшающая поправка на сумму перочисленной вариационной маржи в установленных случаях	0.00
8	Поправка в части требуемой банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ	0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	0.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	2321372.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	838919.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	3160291.00
Риск по условиям обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условиям обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:	514273.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	39067.00
19	Величина риска по условиям обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок	475206.00

1	(разность строк 17 и 18), итого:	
Капитал риска		
20	Основной капитал	2065793.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	12062514.00
Показатель финансового рычага		
22	(Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	17.13

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2018		Данные на 01.07.2018		Данные на 01.10.2018	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ								
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ								
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:							
3	стабильные средства							
4	нестабильные средства							
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:							
6	операционные депозиты							
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)							
8	необеспеченные долговые обязательства							
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:							
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения							
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долгим 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 условиям обязательствам							
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ								
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценных бумаг, включая операции обратного РЕПО							

18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств						
19	Прочие притоки						
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)						
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ							
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанная с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	X		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	X		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	X		X		X	

Председатель Правления

Касьянов Игорь Леонидович

Главный бухгалтер

Багдашкина Наталья Петровна

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

Каллина Ирина Александровна

06.11.2018

Контрольная сумма:

φ.813 Раздел 1	:47717
φ.813 Раздел 2.1	:5091
φ.813 Раздел 2.2	:19062
φ.813 Раздел 3	:34973

Версия файла описателей (.PAK): 21.06.2018

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2018 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:		408906	689270
1.1.1	проценты полученные		1077075	1071599
1.1.2	проценты уплаченные		-335168	-373034
1.1.3	комиссии полученные		72355	108093
1.1.4	комиссии уплаченные		-32211	-30443
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		2001	816
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		-73451	90895
1.1.8	прочие операционные доходы		20805	20977
1.1.9	операционные расходы		-303872	-139586
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-18628	-60047
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		543714	-1185718
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-17324	12104
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по осудной задолженности		633681	-191986
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		10995	-7718
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	-607543
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-447164	475553
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		517857	-985939
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-146984	113602
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-7347	6209
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		952620	-496448
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов,			

1	Относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-263969	172834
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	30752
2.3	Приобретения 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		4788	-1668
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	
2.7	Дивиденды полученные		0	
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-259181	201918
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	222472
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		-1	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-1	222472
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		90716	-29931
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		784154	-101889
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		484418	360863
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1268572	258874

Председатель Правления

Касьянов Игорь Леонидович

Главный бухгалтер

Багдашкина Наталья Петровна



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

Каплина Ирина Александровна

06.11.2018
Контрольная сумма :39966
Версия файла описателей (.PAK): 21.06.2018

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ КБ «ГАРАНТ-ИНВЕСТ» (АО) ЗА 3 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 октября 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.

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 045-14061-000100 выдана Банком России 28 мая 2018 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, %
Председатель Совета директоров:	
Панфилов Алексей Юрьевич	60,531*
Члены совета директоров:	
Булавинцева 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
Кузина Татьяна Владимировна - 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 3 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 промежуточной отчетности с 01 января по 30 сентября 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, и 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>30.09.18</u>	<u>31.12.17</u>
Наличные средства в кассе	321 459	57 989
Средства на корреспондентском счете в Центральном Банке Российской Федерации	848 589	327 485
Корреспондентские счета в других банках, в том числе:	81 145	99 580
-Российской Федерации	52 415	91 317
-других стран	28 730	8 263
Сформированные резервы	(1 054)	(1 054)
Прочие средства на торговых и клиринговых счетах	18 432	418
Итого денежные средства	1 268 571	484 418

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>30.09.18</u>	<u>31.12.17</u>
86 666	69 342

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

По состоянию на 01.10.18 финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в портфеле Банка отсутствуют.

5.1.4 Суды и приравненная к ней задолженность

	<u>30.09.18</u>	<u>31.12.17</u>
Размещенные средства в кредитных организациях	11 053	19 135
Прочие размещенные средства	938	5 425
Кредиты юридическим лицам	11 530 106	12 173 849
Кредиты физическим лицам	345 525	320 819
Кредиты физическим лицам в виде «овердрафт» по счетам с использованием банковских карт	1 998	3 073
Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов	-	-
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	11 889 620	12 522 301
Резерв под обесценение	(5 355 882)	(4 553 069)
Итого, чистая ссудная задолженность	6 533 738	7 969 232

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).

Суды, предоставленные юридическим лицам по категориям качества

1 категория качества	-
2 категория качества	965 510
3 категория качества	7 057 428
4 категория качества	1 670 682
5 категория качества	1 836 486
Портфель однородных ссуд	-
Итого ссудная задолженность юридических лиц	11 530 106

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	930
2 категория качества	2 312
3 категория качества	6 130
4 категория качества	63
5 категория качества	337 209
Портфель однородных ссуд (1%)	879
Итого ссудная задолженность физических лиц	347 523

Ссуды, предоставленные юридическим лицам по видам экономической деятельности

Обрабатывающие производства, в том числе: <i>производство пищевых продуктов, включая напитки, и табак</i>	265 500
Строительство, в том числе: <i>строительство зданий и сооружений</i>	293 150
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных, средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	3 807 900
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	4 588 147
Прочие виды деятельности	2 575 409
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, в том числе: <i>индивидуальным предпринимателям</i>	11 313 442
	495
Итого ссудная задолженность юридических лиц	11 530 106

Ссудная задолженность по срокам, оставшимся до погашения

<u>Срок до погашения</u>	<u>Юридические лица</u>	<u>Физические лица*</u>
до 30 дней	250 610	-
31-90 дней	261 391	38
91-180 дней	1 036 470	416
181 – 365 дней	1 056 521	1 840
свыше 365 дней	7 108 529	286 530
Просроченная ссудная задолженность	1 816 585	56 852
Итого ссудная задолженность	11 530 106	345 676

*Данные представлены 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. Просроченная задолженность включена в общую сумму просроченной задолженности физических лиц в таблице, представленной выше.

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 котировках на активном рынке через прочий совокупный доход.

	<u>30.09.18</u>	<u>31.12.17</u>
Облигации федерального займа Российской Федерации и еврооблигации Российской Федерации	1 714 325	1 697 679
Облигации субъектов Российской Федерации и муниципальные облигации	-	23 446
Облигации российских кредитных организаций	-	-
Корпоративные облигации прочих резидентов	179	14 706
Корпоративные облигации прочих нерезидентов	1 013 461	779 752
Переоценка	(72 799)	17 868
Резервы	-	-
Итого чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 655 166	2 533 451

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

<u>Срок до погашения</u>	<u>Балансовая стоимость</u>
до 1 года	180
от 1 года до 3 лет	242 603
свыше 3 лет	2 412 383
Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 655 166

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	1 668 096
Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом	180
Деятельность в сфере финансовых услуг и страхования	986 890
Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 655 166

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>30.09.18</u>	<u>31.12.17</u>
Вычислительная техника и оборудование	8 264	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	495	396
Нематериальные активы	4 576	5 000
Начисленная амортизация	(22 529)	(21 400)
Резервы на возможные потери	(157)	(157)
Итого	8 814	10 299

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>30.09.18</u>	<u>31.12.17</u>
Земля	7 170	7 606
Объекты недвижимости	41 085	42 209
Резервы на возможные потери	(1 830)	-
Итого	46 425	49 815

5.1.8 Прочие активы

	<u>30.09.18</u>	<u>31.12.17</u>
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	4 681	4 872
Средства в расчетах	53	6 607
Переплата по налогам (за исключением налога на прибыль) и страховым взносам	785	28 560
Начисленные проценты	904	2 882
Расчеты по брокерским операциям	38	1
Дебиторская задолженность к взысканию	410 784	422 876
Прочее	460	175
Резервы на возможные потери	(29 411)	(64 648)
Итого	388 294	465 973

Дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев, по состоянию на 01.10.18 отсутствует.

Нефинансовые активы по состоянию на 01.10.18 отсутствуют.

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

	<u>30.09.18</u>	<u>31.12.17</u>
Прочие привлеченные средства Центрального Банка Российской Федерации	-	-
Итого	-	-

В течение 3 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. По состоянию на 01.10.18 привлеченные средства Банка России отсутствуют.

5.2.2 Средства кредитных организаций

	<u>30.09.18</u>	<u>31.12.17</u>
Средства кредитных организаций на корреспондентских счетах	-	-
МБК полученные		
Прочие привлеченные средства кредитных организаций	1 482 453	1 929 617
Итого	1 482 453	1 929 617

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>30.09.18</u>	<u>31.12.17</u>
Средства юридических лиц	3 635 323	2 524 438
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	4 068 419	4 661 447
Итого	7 703 742	7 185 885

Средства клиентов представлены следующим образом:

	<u>30.09.18</u>	<u>31.12.17</u>
Текущие/ расчетные счета	1 358 815	893 287
Срочные вклады/депозиты	5 649 946	6 271 499
Средства на брокерских счетах	64 158	3 950
Прочие привлеченные средства нерезидентов	617 191	-
Прочие средства клиентов	13 632	17 149
Итого	7 703 742	7 185 885

Срочные средства клиентов по срокам, оставшимся до погашения*

	<u>30.09.18</u>	<u>31.12.17</u>
До 1 месяца	315 297	601 249
От 1 до 6 месяцев	1 665 986	2 823 207
От 6 до 12 месяцев	2 415 946	1 541 098
От 1 года до 5 лет	794 530	848 945
Свыше 5 лет	-	478 646
Субординированный бессрочный заем	478 646	-

*с учетом начисленных, но не выплаченных процентов

5.2.4 Выпущенные долговые обязательства

	<u>30.09.18</u>	<u>31.12.17</u>
Собственные векселя Банка	-	146 984
Итого	-	146 984

В течение 9 месяцев 2018 года Банк не выпускал собственные векселя.

5.2.5 Прочие обязательства

	<u>30.09.18</u>	<u>31.12.17</u>
Обязательства по выплате процентов по вкладам физических лиц	21 396	15 692
Обязательства по выплате процентов по депозитам юридических лиц	5 684	7 209
Обязательства по выплате процентов по собственным долговым обязательствам	672	9 570
Обязательства по уплате налогов	944	404
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений персоналу	3 830	2 425
Доходы будущих периодов	1 045	8 697
Прочие обязательства	2 190	2 887
Итого	35 761	46 884

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

	<u>30.09.18</u>	<u>31.12.17</u>
Количество акций (шт.)	725 035 190	725 035 190
Номинальная стоимость	1 рубль	1 рубль
Величина уставного капитала (тыс. руб.)	725 035	725 035

По состоянию на 01.10.18 источники собственных средств составили 1 589 613, в том числе:

Уставный капитал - 725 035

Эмиссионный доход - 32 170

Резервный фонд - 455 589

Переоценка справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи - (66 138)

Денежные средства безвозмездного финансирования - 775 500

Нераспределенная прибыль прошлых лет - 469

Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период - (333 012)

5.3 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:**5.3.1 Безотзывные обязательства**

	<u>30.09.18</u>	<u>31.12.17</u>
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	28 372	23 542
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	22 264	17 651
Обязательства по производным финансовым инструментам		-
Обязательства по поставке денежных средств по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	445 362	1 429 872
Итого	495 998	1 471 065

5.3.2 Выданные гарантии и поручительства

	<u>30.09.18</u>	<u>31.12.17</u>
Выданные гарантии и поручительства	487 561	474 947
Итого	487 561	474 947

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

	<u>30.09.2018</u>	<u>30.09.2017</u>
Прибыль (убыток) до налогообложения	(332 170)	63 100
Возмещение (расход) по налогам	(842)	6 634
Прибыль (убыток) после налогообложения	(333 012)	69 734

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	4 262 859	3 462 193
По прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования	26	34
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	504 776	506 677
По прочим активам, в том числе по требованиям и прочим операциям, не приносящим процентный доход	471 973	469 417
Итого	5 239 634	4 438 321

7.3 Курсовые разницы, признанные в составе прибыли

	<u>Положительные</u>	<u>Отрицательные</u>
Переоценка, отнесенная на денежные средства	63 423	51 073
Переоценка, отнесенная на МБК размещенные	-	-
Переоценка, отнесенная на кредиты	1 956 062	1 562 424
Переоценка, отнесенная на ценные бумаги, предназначенные для продажи	602 544	486 258
Переоценка, отнесенная на ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-
Переоценка, отнесенная на прочие активы	25 167	24 342
Переоценка, отнесенная на МБК привлеченные и прочие привлеченные средства кредитных организаций	69 931	90 564
Переоценка, отнесенная на средства клиентов	1 826 443	2 238 076
Переоценка, отнесенная на выпущенные ценные бумаги	3 930	3 539
Переоценка, отнесенная на прочие пассивы	3 065	3 573
Итого	4 550 565	4 459 849

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 9 месяцев 2018 года включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. В период с 01.01.18 по 30.09.18 ставки налогов не менялись. В составе финансового результата 9 месяцев 2018 года налоги составили:

НДС	3 414
Налоги на имущество (в том числе земельный и транспортный)	76
Госпошлины	1
Налог на прибыль	14 345
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	16 994

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	53 510
Расходы по выплате других вознаграждений, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания текущего отчетного периода	1 109
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам, уплачиваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации	15 774
Расходы на подготовку и переподготовку кадров	97
Итого	49 570

Размеры должностных окладов устанавливаются штатным расписанием в соответствии с должностью, квалификацией сотрудников, а так же с учетом уровней рисков, которым подвергается Банк в результате их действий.

В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, локальными нормативными актами, Банк может производить работникам выплаты стимулирующего характера, в том числе за производственные результаты, вознаграждения по итогам работы за год, высокие достижения в труде, иные показатели. Премии в Банке являются составляющей оплаты труда и не являются гарантированной выплатой.

Фонд оплаты труда утверждается Советом директоров Банка в рамках утверждения Стратегии и задач Банка на календарный год.

Выплаты персоналу за 9 месяцев 2018 составили:

– фиксированные	47 111
– нефиксированные	6 399

Численность персонала по состоянию на 01.10.18 составила -106 чел.

При этом, выплаты членам коллегиальных органов Банка, сотрудникам, осуществляющим функции принятия рисков в отчетном периоде составили:

– фиксированные	13 187
– нефиксированные	1 436

Списочная численность сотрудников, осуществляющих функции принятия рисков по состоянию на 01.10.18 составила – 23 человека.

Выплаты сотрудникам, осуществляющим функции контроля рисков в отчетном периоде составили:

– фиксированные	5 522
– нефиксированные	208

Численность сотрудников, осуществляющих функции контроля рисков по состоянию на 01.10.18 составила 9 чел.

В Банке отсутствуют формы нефиксированного вознаграждения в виде наделяния работников акциями и иными финансовыми инструментами.

Стимулирующие выплаты при приеме на работу в течение 9 месяцев 2018 года не начислялись и не выплачивались.

Выходные пособия в течение 9 месяцев 2018 года Банком не выплачивались.

В период с 01.01.18 по 30.09.18 Банк не начислял отсроченные вознаграждения.

Выплаты при увольнении членов исполнительных органов и иных работников Банка, принимающих риски в период с 01.01.18 по 30.09.18 не производились.

Кроме денежных выплат персоналу Банк осуществлял оплату страховых взносов по договорам добровольного медицинского страхования своих работников. Расходы на медицинское страхование персонала за период с 01.01.18 по 30.09.18 составили 1 109 тыс. руб.

Другие вознаграждения персоналу в течение 9 месяцев 2018 года Банком не начислялись и не выплачивались.

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

<u>30.09.18</u>	<u>31.12.17</u>
2 065 793	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	455 589
Прибыль текущего года, в части подтвержденной аудиторами	775 500
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторами	469
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала всего:	(401 616)
В том числе:	
- нематериальные активы	(3 367)
- убыток текущего года	(398 249)

Базовый капитал, итого	1 587 147
-------------------------------	------------------

8.3 Источники добавочного капитала

Субординированный заем	478 646
------------------------	---------

Источники дополнительного капитала, итого	478 646
--	----------------

Информация об условиях и о сроках выпуска (привлечения) инструментов капитала, а так же об основных характеристиках инструментов капитала раскрывается Банком на постоянной основе на сайте Банка по адресу: <https://www.gibank.ru/disclosure-buh-fin>. Изменения в информацию об условиях и о сроках выпуска (привлечения)

инструментов капитала, а так же об основных характеристиках инструментов капитала вносятся по мере выпуска (привлечения) новых инструментов капитала, изменения условий и сроков выпуска (привлечения) инструментов капитала, осуществления выплат по инструментам капитала, их погашения, конвертации (списания) или других изменений в условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала.

8.4 Значения уровня достаточности капитала

	<u>30.09.18</u>	<u>31.12.17</u>
Достаточность базового капитала Н1.1	12.8%	14.3%
Достаточность основного капитала Н1.2	16.7%	14.3%
Достаточность собственных средств (капитала) Н1.0	16.7%	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 по состоянию на 01.10.18 изменилось почти на 10% относительно начала года в связи с значительным снижением просроченной ссудной задолженности на балансе Банка. Просроченная ссудная задолженность за период с 01.01.18 по 30.09.18 снизилась на 27% с 2 573 980 тыс. руб. до 1 873 437 тыс. руб.

<u>30.09.18</u>	<u>31.12.17</u>
17.1%	15.4%

10. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

По состоянию на 01.10.18 существенные остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступные для использования отсутствуют.

Неиспользованных кредитных средств, имеющих ограничение по их использованию по состоянию на 01.10.18 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: - процентный риск - валютный риск - фондовый риск

В 3 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 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».

В 3 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 3 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 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 3 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 3 квартале 2018 года, относятся операционный риск и финансовые риски, включающие в себя кредитный риск, риск ликвидности и рыночные риски.

Во 3 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 заемщиков; 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 заемщиков;
- 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 организации, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий. Процедуры организации управления операционным риском прописаны в утвержденной Банком Методике оценки операционного риска.

Риск потери ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банком обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности может возникнуть в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и одновременного 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 течение 9 месяцев 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 9 месяцев 2018 года Банк оказывал стандартные банковские услуги связанным сторонам и заключал стандартные сделки со связанными сторонами. Эти операции и сделки включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой. В соответствии с политикой Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Выданные кредиты

Наименование	01.01.18			Выдано кредитов	Полжено кредитов	30.09.18			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	-	-	-	1 171	1 158	13	-	-	5

Директоров									
Члены Правления				1 644		1 644			11
Акционеры	224 800	-	6 744		125 400	99 400	-	3 976	13 983
Инсайдеры	4 063	17	581	6 070	7 248	2 885	15	149	322
Прочие связанные стороны	333 745	-	55 198	677 100	467 180	543 665		372 098	44 917
ВСЕГО	562 608	17	62 523	685 985	602 630	645 963	15	376 223	59 238

Привлеченные средства

Наименование	01.01.18		Привлечено средств	Возвращено средств	30.06.18		Выплаченные проценты	Коммиссионные доходы, полученные Банком
	Общая сумма привлеченных средств	Начисленные, но не выплаченные проценты			Общая сумма привлеченных средств	Начисленные, но не выплаченные проценты		
Члены Совета Директоров	172 203	122	1 211 813	1 269 319	114 697	133	1 273	2 295
Члены Правления	553		5 371	5 611	313	-	-	23
Акционеры	61 684	274	50 453	95 692	16 445	310	2 966	734
Инсайдеры	4 063	17	6 070	7 248	2 885	15	322	-
Прочие связанные стороны	155 594	-	11 574 676	11 503 315	226 955		1 040	4 153
ВСЕГО	394 097	413	12 848 383	12 881 185	361 295	458	5 601	7 205

Председатель Правления

Касьянов Игорь Леонидович

Главный бухгалтер

Багдашкина Наталья Петровна

«07» ноября 2018 года



Опись документов
(в случае представления в виде комплекта документов)
"Публикуемая отчетность кредитных организаций"

Кредитной организации
КБ Гарант-Инвест (АО)
рег. № 2576

на 01.10.2018 г.

NN	Наименование документа	Конт. сумма	Примечание
1	Форма 0409806	26982	
2	Форма 0409807 в составе: -Раздел 1. О прибылях и убытках -Раздел 2. О совокупном доходе	39672 32668	
3	Форма 0409808 в составе: -Раздел 1 Информация об уровне достаточности капитала -Раздел 2 Подраздел 2.1 -Раздел 2 Подраздел 2.2 -Раздел 2 Подраздел 2.3 -Раздел 3 Подраздел 3.1 -Раздел 3 Подраздел 3.2 -Раздел 3 Подраздел 3.3 -Раздел 3 Подраздел 3.4 -Раздел 4 -Раздел 5 -Раздел 5 Примечание -Раздел Справочно	5273 24014 9113 7199 11086 24747 6468 29292 7563 36157 0 9135	
4	Форма 0409810	1249	
5	Форма 0409813 в составе: -Раздел 1 -Раздел 2 -Раздел 2 Подраздел 2.1 -Раздел 2 Подраздел 2.2 -Раздел 3	47717 5091 19062 34973	
6	Форма 0409814	39966	
7	Признаки состава отчетности	7186	
8	Реклассификация отд.б/счетов в иные ста- тьи Бухгалтерского баланса	0	
9	Реклассификация отд.символов в иные ста- тьи Отчета о прибылях и убытках	0	
10	Корректировка отдельных статей ф.814	39708	
11	Протокол контроля	19518	
12	Отчет в виде ОЭС без КА	14003	Ошибок нет
13	Копия аудиторского заключения		На квартальную дату может отсутствовать
14	Оригинал издания с опубликованной отчет- ностью		

Председатель Правления

Бабитский Игорь Леонидович

Главный бухгалтер



Бабиткина Наталья Петровна

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