



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой бухгалтерской отчетности
Коммерческого банка
«Гарант-Инвест»
(Акционерное общество)
за 2016 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Аktionерам КБ «Гарант-Инвест» (АО)

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование: Коммерческий банк «Гарант-Инвест» (Акционерное общество) [КБ «Гарант-Инвест» (АО)]

Государственный регистрационный номер: 1037739429320

Место нахождения: 127051, г.Москва, 1-ый Колобовский пер., д.23

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза» (ООО «ФинЭкспертиза»)

Государственный регистрационный номер: 1027739127734

Место нахождения: 129090, Российская Федерация, г. Москва, Олимпийский проспект, дом 14

Наименование саморегулируемой организации аудиторов: Саморегулируемая организация аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (свидетельство от 01 декабря 2016 года)

Регистрационный номер записи в реестре аудиторских организаций (ОРНЗ): 11603076287

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности Коммерческого банка «Гарант-Инвест» (Акционерное общество) (далее – Банк), состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01 января 2017 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 01 января 2017 года;
 - Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 января 2017 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2017 года;
- Пояснительной информации.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.



Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности.

МНЕНИЕ

По нашему мнению, годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 2 ДЕКАБРЯ 1990 ГОДА №395-1 «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также перерасчет и сравнение числовых показателей и иной информации. Данные процедуры проводились нами исключительно с целью формирования суждения в отношении вопросов, подлежащих рассмотрению согласно статье 42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности».

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:
Значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.
Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями.
2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 01 января 2017 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски. Руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 01 января 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 01 января 2017 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 01 января 2017 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации системы управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Заместитель Генерального директора
действует на основании доверенности №02-01-160677
от 01.07.2016г. сроком до 30.06.2017г.



Н.Е. Борзова

«16» марта 2017г.

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		64686	128254
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		256780	408524
2.1	Обязательные резервы		84089	71474
3	Средства в кредитных организациях		123486	212603
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность		8921171	10784180
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		1330329	1905378
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	316924
8	Требования по текущему налогу на прибыль		0	11026
9	Отложенный налоговый актив		3319	3410
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		8792	4753
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы		402024	17133
13	Всего активов		11110587	13796185
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		1126494	1861000
15	Средства кредитных организаций		11	9
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		7864897	10550622
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		5560796	8605657
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	501
18	Выпущенные долговые обязательства		165907	68345
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		17047	512
20	Отложенное налоговое обязательство		953	124273
21	Прочие обязательства		44059	98598
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		239666	12907
23	Всего обязательств		9459034	12717167
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		502563	502563
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0

26	Эмиссионный доход		32170	32170
27	Резервный фонд		534746	347212
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		4155	9539
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		498	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		775500	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		0	0
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-198079	187534
35	Всего источников собственных средств		1651553	1079018
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		1274349	3015143
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		163010	250735
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Игорь Леонидович
М.П.

Каблянов Игорь Леонидович

Главный бухгалтер



Багдашова Наталья Петровна

Исполнитель
Телефон: (495) 650-9003

Каплина Ирина Александровна

10.02.2017

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2016 год

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
вартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответств- ующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		1616815	1561778
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		286	2382
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1539460	1342051
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		77069	217345
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		622421	798708
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		100964	289118
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		512876	502878
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		8581	6711
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		994394	763070
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:		-944998	-783012
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		739	-2213
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		49396	-19942
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-20274	-2381
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		42502	41554
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	-2
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-26825	-367834
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		70385	542478
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	1492
14	Комиссионные доходы		121361	147313
15	Комиссионные расходы		41830	39407
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		1	-29224
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-264783	47115
19	Прочие операционные доходы		104590	5180

20	Чистые доходы (расходы)		34523	225142
21	Операционные расходы		283466	181803
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-248943	174419
23	Возмещение (расход) по налогам		-50864	-13115
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-198079	187534
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-198079	187534

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-198079	187534
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		585	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		585	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		88	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		497	0
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		608	6129
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		608	6129
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		4276	-3411
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-3668	9540
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-3171	9540
10	Финансовый результат за отчетный период		-201250	197074

Председатель Правления

Касанков Игорь Леонидович

Главный бухгалтер

Багдашова Наталья Петровна

Исполнитель

Каплина Ирина Александровна

Телефон: (495) 650-9900

10.02.2017



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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО СУЩАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПРЕДВИДЕННАЯ ФОРМА)
на 01.01.2017 года

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

Код формы по ОКУД 0409009
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер показателя	Стоимость инструмента (величина показателя)		Стоимость инструмента (величина показателя)	
			включенная в расчет капитала	не включенная в расчет капитала в период до	включенная в расчет капитала	не включенная в расчет капитала в период до
			15 января 2016 года		15 января 2016 года	
1	2	3	4	5	6	7
11	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе оформленный		534733.0000	X	534733.0000	X
11.1	обыкновенные акции (долины)		534733.0000	X	534733.0000	X
11.2	привилегированные акции		0.0000	X	0.0000	X
12	Нераспределенная прибыль (убыток)		584138.0000	X	60645.0000	X
12.1	прибыль лет		0.0000	X	0.0000	X
12.2	отчетного года		584138.0000	X	60645.0000	X
13	Резервный фонд		534744.0000	X	347212.0000	X
14	Доля уставного капитала, принадлежащая банком		не применимо	X	не применимо	X
15	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо		не применимо	
16	Источники базового капитала, всего (строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5)		1653617.0000	X	942590.0000	X
17	Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
17.1	Корректировка торгового портфеля		не применимо		не применимо	
18	Долговые обязательства (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000		0.0000	
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сум прав по обслуживаниюпотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		1353.0000	1353.0000	13.0000	28.0000
20	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
21	Резервы ликвидности денежных средств		не применимо		не применимо	
22	Недосоздание резервов на возможные потери		0.0000		0.0000	
23	Доход от сделок секьюритизации		не применимо		не применимо	
24	Долги и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, номинированным по справедливой стоимости		не применимо		не применимо	
25	Активы ликвидного плана с установленными выплатами		не применимо		не применимо	
26	Вложения в собственные акции (долины)		0.0000		0.0000	
27	Важное перекрестное владение акциями (долины)		не применимо		не применимо	
28	Несуществующие вложения и инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
29	Существующие вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
30	Права по обслуживаниюпотечных кредитов		не применимо		не применимо	
31	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
32	Собственная сумма принадлежащих вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 10 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000		0.0000	
32.1	в вложения в инструменты базового капитала		0.0000		0.0000	
32.2	в права по обслуживаниюпотечных кредитов		не применимо		не применимо	
33	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19 + строка 20 + строка 21 + строка 22 + строка 23 + строка 24 + строка 25 + строка 26 + строка 27 + строка 28 + строка 29 + строка 30 + строка 31 + строка 32 + строка 33 + строка 34)		2785.0000	X	47.0000	X
34	Базовый капитал, всего (строка 16 - строка 33)		1651029.0000	X	942543.0000	X
35	Источники дополнительного капитала					
36	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000	X
36.1	классифицируемые как капитал		0.0000	X	0.0000	X
36.2	классифицируемые как обязательства		0.0000	X	0.0000	X
37	Инструменты дополнительного капитала, принадлежащие банком		0.0000	X	0.0000	X
38	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
39	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000	X
40	Источники дополнительного капитала, всего (строка 36 + строка 37 + строка 38 + строка 39)		0.0000	X	0.0000	X
41	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
42	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала					

			0.0000		0.0000	
138	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	не применимо		не применимо		
139	Вспомогательные вложения и инструменты добавочного капитала (финансовых организаций)	0.0000		0.0000		
140	Судимые вложения и инструменты добавочного капитала (финансовых организаций)	0.0000		0.0000		
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	1035.0000	X	28.0000	X	
141.1	показатели, подпадающие под исключение на расчет собственных средств (капитала), всего, в том числе:	1035.0000	X	28.0000	X	
141.1.1	нематериальные активы	1035.0000	X	28.0000	X	
141.1.2	«Собственные акции (доли), приобретенные (выпущенные) у акционеров (участников)»	0.0000	X	0.0000	X	
141.1.3	«Акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов»	0.0000	X	0.0000	X	
141.1.6	исключения собственных средств, для формирования которых использованы нематериальные активы	0.0000	X	0.0000	X	
141.1.8	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму исчислений дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами нематериальных активов	0.0000	X	0.0000	X	
142	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	0.0000	X	0.0000	X	
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 43)	1035.0000	X	28.0000	X	
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	0.0000	X	0.0000	X	
145	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	1651029.0000	X	942543.0000	X	
Источники дополнительного капитала						
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	479144.0000	X	634509.0000	X	
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поштатному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X	
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие другим лицам, всего, в том числе:	не применимо	X	не применимо	X	
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поштатному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	X	не применимо	X	
150	Вклады на банковские счета	не применимо	X	не применимо	X	
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	479144.0000	X	634509.0000	X	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0.0000		0.0000		
153	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо		не применимо		
154	Вспомогательные вложения и инструменты дополнительного капитала (финансовых организаций)	0.0000		0.0000		
155	Судимые вложения и инструменты дополнительного капитала (финансовых организаций)	0.0000		0.0000		
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0.0000	X	0.0000	X	
156.1	показатели, подпадающие под исключение на расчет собственных средств (капитала), всего, в том числе:	0.0000	X	0.0000	X	
156.1.1	исключения капитала, для формирования которых инвесторами использованы нематериальные активы	0.0000	X	0.0000	X	
156.1.2	приобретенные дебиторские задолженности дополнительным лицам 30 календарных дней	0.0000	X	0.0000	X	
156.1.3	предоставленные кредиты, предоставляемые кредитным учреждениям - резидентам	0.0000	X	0.0000	X	
156.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и отсрочек, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдером, над ее максимальным размером	0.0000	X	0.0000	X	
156.1.5	излишки в погашении и приобретении заемных средств и материальных активов	0.0000	X	0.0000	X	
156.1.6	разница между действительной стоимостью доли, принадлежащей вкладчику на балансе участника, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0.0000	X	0.0000	X	
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	0.0000	X	0.0000	X	
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 + строка 57)	479144.0000	X	634509.0000	X	
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	2130173.0000	X	1577052.0000	X	
160	Акции, выданные по уровню риска:	X	X	X	X	
160.1	подлежащие поштатному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X	
160.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	13924255.0000	X	13440319.0000	X	
160.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	13924255.0000	X	13440319.0000	X	
160.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	13924255.0000	X	13440319.0000	X	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки и нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
161	Достаточность базового капитала (строка 59 / строка 60.2)	11.8972	X	7.9120	X	
162	Достаточность основного капитала (строка 60 / строка 60.3)	11.8972	X	7.9120	X	
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	11.8983	X	11.7337	X	
164	Надбавки и нормативы достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	1.1250	X	0.0000	X	
165	надбавка поддержания достаточности капитала	0.6250	X	0.0000	X	
166	антициклическая надбавка	0.0000	X	0.0000	X	
167	надбавка на системную значимость банков	0.5000	X	0.0000	X	
168	Базовый капитал, доступный для направления на поддержку надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	1.0000	X	0.0000	X	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
169	Норматив достаточности базового капитала	4.5000	X	5.0000	X	
170	Норматив достаточности основного капитала	6.0000	X	6.0000	X	
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8.0000	X	10.0000	X	

Показатели, принимаемые в учетные источники капитала, не превышающие установленные порог соответствия					
172	Исключенные вложения в инструменты капитала (финансовые организации)	0.0000	X	0.0000	X
173	Исключенные вложения в инструменты капитала (финансовые организации)	0.0000	X	0.0000	X
174	Права по обслуживанию кредитов	не применимо	X	не применимо	X
175	Облигации напечатанные, не включены от будущей прибыли	3319.0000	X	0.0000	X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применимо	X	не применимо	X
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	X	не применимо	X
178	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо	X	не применимо	X
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подпадающие под исключение из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
180	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подпадающих под исключение из расчета собственных средств (капитала)		X		X
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		X		X
182	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подпадающих под исключение из расчета собственных средств (капитала)		X		X
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		X		X
184	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подпадающих под исключение из расчета собственных средств (капитала)		X		X
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		X		X

Примечание:
Сведения о данных бухгалтерского баланса, включенных источниками для составления раздела 1 отчета, приведены в пояснениях

и сопроводительной информации к форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Порядковый номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Данные на текущую дату		Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов), включенных по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), включенных по стандартизированному подходу	Стоимость активов (инструментов), включенных по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), включенных по стандартизированному подходу
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		11235781	8547394	7782147	15604553	13327743	9758692
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		768434	768434	0	2512906	2512906	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		303147	303147	0	631904	631904	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		35983	35492	6698	43131	39481	7937
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности <2>, в том числе обеспеченные их гарантиями		35983	35492	6698	43131	39481	7937
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	316924	316924	158462
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		10421314	7745449	7745449	12931634	10438225	8552293
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
12	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X
12.1	из поясняющих коэффициентов риска, всего, из них:		8134	8134	18271	217311	217311	43462
12.1.1	ипотечные кредиты с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
12.1.2	ипотечные кредиты с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
12.1.3	требования участников клиринга		8134	8134	18271	217311	217311	43462
12.2	из поясняющих коэффициентов риска, всего, из них:		2104814	865326	1272112	1378100	179747	261067
12.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		383012	79542	87494	303127	21385	23824
12.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		0	0	0	0	0	0
12.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		1721804	789784	1184678	1024973	156342	237843
12.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
12.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов		0	0	0	0	0	0
12.2.5.1	из сделок по уступке ипотечных кредитов или специализиро-		0	0	0	0	0	0

Данные обобщенные для всех требований, в том числе									
кредитных требований									
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
10.1	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		3221	3221	4881	22881	22781	12147	
10.2	ис коэффициентом риска 140 процентов		1321	1321	1831	21	21	2	
10.3	ис коэффициентом риска 170 процентов		01	01	01	01	01	2	
10.4	ис коэффициентом риска 200 процентов		01	01	01	01	01	2	
10.5	ис коэффициентом риска 300 процентов		01	01	01	2171	1161	2492	
10.6	ис коэффициентом риска 600 процентов		01	01	01	1121	11147	6664	
11	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		222131	204391	1842381	341521	1297131	286648	
11.1	по финансовым инструментам с высоким риском		1432121	1582381	1582381	2507351	2443781	244378	
11.2	по финансовым инструментам со средним риском		291281	314381	259711	308831	346331	42272	
11.3	по финансовым инструментам с низким риском		01	01	01	01	01	2	
11.4	по финансовым инструментам без риска		01	01	01	01	01	2	
12	Кредитный риск по прочим финансовым инструментам		01	01	01	12304731	1	50331	

С) Классификация активов по группам риска производится в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России в 139-И.
 С) Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о странах-оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").
 С) Значения долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов Standard & Poor's или Fitch Rating's или Moody's Investors Service.
 С) подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

тыс. руб.									
Данные на отчетную дату									
Данные на начало отчетного года									
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
11	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		01	01	01	01	01	01	01
12	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		01	01	01	01	01	01	01

Подраздел 2.2 операционный риск

тыс. руб. (кол-во)									
Данные на отчетную дату									
Данные на начало отчетного года									
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
16	Операционный риск, всего, в том числе:		144380.01	93048.01					
16.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		1418701.01	1336952.01					
16.1.1	Чистые процентные доходы		783079.01	1173404.01					
16.1.2	Чистые непроцентные доходы		635622.01	423548.01					
16.2	Вычитаемые из чистой прибыли операционные расходы		3.01	3.01					

Подраздел 2.3 рыночный риск

тыс. руб.									
Данные на отчетную дату									
Данные на начало отчетного года									
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		933188.01	1534812.01					
17.1	Процентный риск, всего, в том числе:		74825.01	114159.01					
17.1.1	Общий		34327.01	24325.01					
17.1.2	Специальный		40518.01	30834.01					
17.1.3	Граничный и вета-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.01	0.01					
17.2	Фондовый риск, всего, в том числе:		0.01	8126.01					
17.2.1	Общий		0.01	4113.01					
17.2.2	Специальный		0.01	4113.01					
17.2.3	Граничный и вета-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.01	0.01					
17.3	Валютный риск, всего, в том числе:		0.01	0.01					
17.3.1	Граничный и вета-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.01	0.01					
17.4	Товарный риск, всего, в том числе:		0.01	0.01					
17.4.1	Общий товарный риск		0.01	0.01					
17.4.2	Специальный товарный риск		0.01	0.01					
17.4.3	Граничный и вета-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.01	0.01					

Раздел 3. Информация о выплатах денежных средств на возможные потери по ссудам и прочим активам

тыс. руб.									
Данные на отчетную дату									
Данные на начало отчетного года									
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
15	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		38542281	12088731					
15.1	по ссудам, ссудным и приравненным к ней задолженностям		36858331	8883372					
15.2	по прочим балансовым активам, по которым существуют риски (финансовые потери, и прочие потери)		2575551	2340021					
15.3	по условным обязательствам кредитного характера и прочим (буклам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах)		114401	-4671					
15.4	под операциями с ревандитами оверфолл зон		01	01					

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

тыс. руб.									
Данные на отчетную дату									
Данные на начало отчетного года									
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
11	Основной капитал, тыс. руб.		1651029.01	1549640.01			1899824.01	1209073.01	
12	Величина балансовых активов и внебалансовых требований		11276593.01	11059782.01			12616512.01	13899730.01	

Банковская отчетность			
(Код территории/Код кредитной организации (филiales))			
по ОКАТО	по ОКПО	регистрационный номер	
		(/порядковый номер)	
145	127544201	2376	

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.01.2017 года

Кредитной организации
Сбербанк России (Акционерное общество)
Сбербанк России (АО)

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

Формы по ОФД 0409013
Министерство Финансов

Таблица 1. Сведения об обязательных нормативах

П/п	Наименование показателя	Единица измерения	Нормативное значение	в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), базисной группы (Н20.1)		4.5	11.9	7.0
2	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), базисной группы (Н20.2)		6.0	11.9	7.0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), базисной группы (Н20.0)		6.0	15.3	11.7
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление операций денежными средствами без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	49.0	48.4
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	77.4	87.3
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	31.6	21.0
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0 (Максимальное)	13.4 (Максимальное)	18.9 (Максимальное)
9	Норматив максимального размера группы кредитных рисков (Н7), базисной группы (Н22)		400.0	399.1	724.5
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н5.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив операционного валютного риска (Н10.1) от инвалютных банков (Н10.1)		3.0	0.1	0.1
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками (акционерами) банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения сумм ликвидных активов с сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РИКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление операций денежными средствами без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимального совокупного и иного кредитов клиентам - участникам расчетов на зачетных счетах (Н16)				
16	Норматив предоставления РИКО от своего имени (или на свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1))				
17	Норматив максимального соотношения размера риска (на одного заемщика или группу связанных заемщиков) с нормативом покрытия (Н18)				
18	Норматив максимального соотношения размера риска (на одного заемщика или группу связанных заемщиков) с нормативом покрытия (Н18)				

Таблица 2. Информация о расчете показателя финансового риска

Таблица 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового риска

П/п	Наименование показателя	Единица измерения	тыс. руб.	
			Сумма	
1	2	3	4	5
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (субсидиарная форма), всего			11110087
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированный финансовый отчет, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы			не применяется для отчетности кредитной организации
3	Поправка в части фидуциарных активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового риска			0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (Н48)			0
5	Поправка в части операций кредитования клиентов (Н49)			70390
6	Поправка в части применения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера			183987
7	Прочие поправки			67486
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового риска, всего			11277662

Таблица 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Показатель	Наименование показателя	Вектор исполнения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		9627529,01
2	Уменьшения поправки на сумму полученных вычетов из налогооблагаемой базы:		2589,01
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (равность строк 1 и 2), итого:		9624940,01
Риск по операциям с ПМ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПМ (на вычетом полученной вычитаемой маржи), (вектор):		0,01
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПМ, всего:		0,01
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПМ, подлежащий вычету в балансе и отражающийся в правилах бухгалтерского учета:	в соответствии с требованиями правил бухгалтерского учета (вектор)	
7	Уменьшенная поправка на сумму перечисленной вычитаемой маржи в уменьшенных случаях:		0,01
8	Поправка в части требований банка - участника (агента) к центральному контрагенту по ипотеке:		0,01
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении (векторного (вектора)) актива по ипотеке:		0,01
10	Уменьшенная поправка в части выпущенных кредитов ПМ:		0,01
11	Величина риска по ПМ с учетом поправки (сумма строк 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10), (вектор):		0,01
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Поправка по операциям кредитования ценными бумагами (без учета вычетов), (вектор):		1197090,01
13	Поправка на величину процентов денежных затрат (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами:		0,01
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами:		70000,01
15	Величина риска по операциям кредитования ценными бумагами:		0,01
16	Поправка по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправки (сумма строк 12, 14, 15) на вычетом строки 13), итого:		1267090,01
Риск по условиям обязательств кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условиям обязательств кредитного характера (КРВ), (вектор):		203690,01
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного андеррайта:		23720,01
19	Величина риска по условиям обязательств кредитного характера (КРВ) с учетом поправки (равность строк 17 и 18), итого:		203690,01
Капитал-риск			
20	Основной капитал:		3632029,01
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), (вектор):		31376890,01
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по формуле 213 (строки 19/ строка 20), процент:		16,6

Раздел 3. Информационно-методическая норматива краткосрочной ликвидации

[illegible]

Итого, в том числе:									
11	по привлечению финансовых инструментов и в связи с дополнительными потребностями во внесении дополнительного обеспечения								
12	срочными и иными инструментами по обеспечению долговых инструментов								
13	по обязательствам банка от специализированных банковских и других типовых кредитных линий и линий ликвидности								
14	Дополнительно предоставлены отчисления средств								
15	Дополнительно предоставлены отчисления средств по прочим условиям обязательствам								
16	Суммарный объем денежных средств, всего (строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X		X		X
суммарная стоимость денежных средств									
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции с облигациями ЗБС								
18	По договорам без нарушения контрагентных сроков исполнения обязательств								
19	Прочие проценты								
20	Суммарный объем денежных средств, всего (строка 17 + строка 18 + строка 19)								
суммарная стоимость денежных средств									
21	БД, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом корректировок на ликвидность валюты (БД-21 и БД-2)		X		X		X		X
22	Итого: суммарный объем денежных средств		X		X		X		X
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (НЗК), кредитной организации (НЗК), прочие		X		X		X		X

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель
Телефон: (495) 430-9003

№ 02.2017



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		778110	272339
1.1.1	проценты полученные		1502836	1605639
1.1.2	проценты уплаченные		-651413	-787614
1.1.3	комиссии полученные		121361	147313
1.1.4	комиссии уплаченные		-41830	-39407
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-20274	-2381
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		-26825	-367834
1.1.8	прочие операционные доходы		104597	6672
1.1.9	операционные расходы		-282745	-151925
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		72403	-138124
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-2992471	-1290748
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-12615	18436
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		917584	-3229194
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-423387	207916
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-734506	-237786
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		2	-7
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-2685725	1984734
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-501	501
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		97562	40011
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-150885	-75359
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-2214361	-1018409
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		695547	932950
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		42502	41554
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		316924	-316924

2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	-2
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-3541	653
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	1051432	658231
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	775500	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	775500	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	70385	542478
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-317044	182300
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	677907	495607
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	360863	677907

Председатель Правления

Бажин Игорь Леонидович

Главный бухгалтер

Багдашкина Наталья Петровна

Исполнитель
Телефон: (495) 650-9003

Каплина Ирина Александровна

10.02.2017

