

Цск. N 357 от 15.03.16

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой бухгалтерской отчетности
Коммерческого банка
«Гарант-Инвест»
(Акционерное общество)
за 2015 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам 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: 129110, Российская Федерация, г. Москва, проспект Мира, д. 69, стр. 1

Наименование саморегулируемой организации аудиторов: Саморегулируемая организация аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» (свидетельство № 4209 от 21 декабря 2009 года)

Регистрационный номер записи в реестре аудиторских организаций (ОРНЗ): 10201028038

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

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01 января 2016 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 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 2016 года;
 - Сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) на 01 января 2016 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2016 года;
- Пояснительной информации.

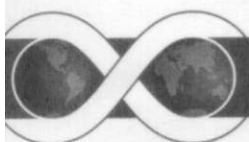
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

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 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 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности, мы обращаем внимание на обстоятельства, изложенные на стр.2 пояснительной информации относительно особенностей экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

Мы не исключаем того, что указанные внешние факторы, неконтролируемые руководством Банка, будут продолжать оказывать влияние на деятельность Банка в будущем. Данное влияние на текущую дату не может быть надежно определено.

ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 2 ДЕКАБРЯ 1990 г. №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 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

- Выполнения Банком по состоянию на 01 января 2016 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 02.12.1990 №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 2016 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 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 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 2016 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 2016 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 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рисками, 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 2015 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 2016 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документам 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 2015 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 №02-01-1506127
от 23.06.2015 сроком до 30.06.2016

Н.Е. Борзова



«15» марта 2016г.

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

кредитной организации
Коммерческий Банк Гарант-инвест (Акционерное общество)
/ КБ Гарант-инвест (АО)

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

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

номер строки	наименование статьи	номер поояснений	данные на отчетную дату	данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	денежные средства		128254	130104
2	Средства кредитных организаций в центральном банке Российской Федерации		408524	342451
2.1	обязательные резервы		71474	89910
3	Средства в кредитных организациях		212603	112962
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность		10784180	8304806
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		1909378	2943369
6.1	инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		316924	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		11026	11026
9	Отложенный налоговый актив		3410	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		4753	5406
11	Прочие активы		17133	228500
12	Всего активов		13796185	12078624
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		1861000	2098786
14	Средства кредитных организаций		9	16
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		10550622	8565888
15.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		8605657	6602289
16	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		501	0
17	выпущенные долговые обязательства		68345	28334
18	обязательство по текущему налогу на прибыль		512	525
19	отложенное налоговое обязательство		124273	148438
20	прочие обязательства		98998	293695
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		12907	30843
22	Всего обязательств		12717167	11166525
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)		502563	502563
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	эмиссионный доход		32170	32170
26	Резервный фонд		347212	272854
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		9539	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		0	0
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		187534	104512
31	Всего источников собственных средств		1079018	912099
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				

32	Безотзывные обязательства кредитной организации	F806	3015143	747374
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		250735	7783
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель
Телефон: (495) 650-9003
05.02.2016



Игорь Леонидович Касьянов
Надежда Михайловна Полетаева
Ирина Александровна Каплина

Касьянов Игорь Леонидович

Полетаева Надежда Михайловна

Каплина Ирина Александровна

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

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)
за 2015 год

кредитной организации
коммерческий банк Гарант-инвест (Акционерное общество)
/ КБ Гарант-инвест (АО)

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

код формы по ОКУД 0409007
квартальная(годовая)
тыс. руб.

номер строки	наименование статьи	номер пояснений	данные за отчетный период	данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентный доход, всего, в том числе:		1361778	1203840
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		2382	25126
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1342051	1091254
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		217345	87460
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		798708	515773
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		289118	75201
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		502878	430895
2.3	по выданным долговым обязательствам		6711	9677
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		763070	688067
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также неисчисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-783012	-290548
4.1	изменение резерва на возможные потери по неисчисленным процентным доходам		-2213	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-19942	397519
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-2383	-41534
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		41534	2376
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-2	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-367834	-42045
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		542478	7499
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		1492	2647
12	Коммиссионные доходы		147313	120681
13	Коммиссионные расходы		39407	33552
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-29224	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		47115	-30213
17	Прочие операционные доходы		5180	4505
18	Чистые доходы (расходы)		326342	407883
19	Операционные расходы		151923	147121
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		174419	260762
21	Возникшие (расход) по налогам		-13115	156250
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		187534	104512
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		187534	104512



Сасанов
Илья

Сасанов Игорь Леонидович

Полетаева Надежда Михайловна

Калкина Ирина Александровна

код теоретической по ОКТО	код кредитной организации (Финанс)	
	по ОКТО	идентификационный номер (подразделный номер)
45	127544201	2576

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

на состоянию на 01.01.2016 года

кредитной организации
компания Банк Гарант-инвест (Акционерное общество)
/ Банк Гарант-инвест (АО)

почтовый адрес:
127031, г. Москва, 1-й Колобовский пер., д.23

код формы по ОКУД 0406006
квартальная (формат)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

номер строки	наименование показателя	номер показателя	данные на отчетную дату	прирост (+) / сокращение (-) за отчетный период	данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:		137012.0	16782.0	137002.0
1.1	Источники базового капитала:		942180.0	135003.0	807187.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		102181.0	0.0	102181.0
1.1.1.1	Обыкновенные акции (долины)		102181.0	0.0	102181.0
1.1.1.2	Кредитно-привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.1.2	Закладный фонд		12170.0	0.0	12170.0
1.1.3	Резервный фонд		347212.0	74318.0	272894.0
1.1.4	Имущество в иностранной валюте		60645.0	60645.0	0.0
1.1.4.1	Кредиты лет		0.0	0.0	0.0
1.1.4.2	Имущество в иностранной валюте		60645.0	60645.0	0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		47.0	-4.0	53.0
1.2.1	Нематериальные активы		19.0	-14.0	53.0
1.2.2	Потребительские кредиты (депозиты, заем, облигационный заем) без ограничения срока погашения		0.0	0.0	0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0	0.0	0.0
1.2.4	Объемы		0.0	0.0	0.0
1.2.4.1	Кредиты лет		0.0	0.0	0.0
1.2.4.2	Имущество в иностранной валюте		0.0	0.0	0.0
1.2.5	Иностранцы в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.2.5.1	Иностранцы		0.0	0.0	0.0
1.2.5.2	Субординированные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0	0.0	0.0
1.2.5.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока погашения		0.0	0.0	0.0
1.2.6	Привилегированные акции дополнительного капитала		28.0	28.0	0.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), облигаций и систем базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.3	Капитал		942181.0	135003.0	807187.0
1.4	Источники дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный кредитно-привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.4.1.1	Выданные в соответствии с федеральным законом от 16 июля 2009 года № 161-ФЗ "Об использовании государственной облигации Банка Российской Федерации для повышения капитализации банков" «1»		0.0	0.0	0.0
1.4.2	Закладный фонд		0.0	0.0	0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0	0.0	0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока погашения		0.0	0.0	0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала		28.0	28.0	0.0
1.5.1	Владение в собственных привилегированных акциях		0.0	0.0	0.0
1.5.2	Иностранцы в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.5.2.1	Иностранцы		0.0	0.0	0.0
1.5.2.2	Субординированные		0.0	0.0	0.0
1.5.2.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0	0.0	0.0
1.5.2.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока погашения		0.0	0.0	0.0
1.5.3	Привилегированные акции дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), облигаций и систем дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.6	Добавочный капитал		0.0	0.0	0.0
1.7	Капитал		942181.0	135003.0	807187.0
1.8	Источники дополнительного капитала:		834109.0	62972.0	371337.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный кредитно-привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0	0.0	0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прибыли стоимости имущества		0.0	0.0	0.0
1.8.2.1	Прибыль		131883.0	34394.0	121469.0
1.8.2.2	Текущий год		131883.0	34394.0	121469.0
1.8.2.3	Предыдущий год		0.0	0.0	0.0
1.8.3	Субординированный заем (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		478646.0	28578.0	430068.0
1.8.3.1	привлеченный (заемный) до 1 марта 2013 года		0.0	0.0	0.0
1.8.3.2	привлеченный в соответствии с федеральным законом от 13 октября 2009 года № 171-ФЗ "О дополнительном источнике финансирования системы финансовой безопасности" «2» и федеральным законом от 27 октября 2008 года № 171-ФЗ "О дополнительном источнике для укрепления стабильности банковской системы" «3»		0.0	0.0	0.0
1.8.3.3	после 1 марта 2013 года		0.0	0.0	0.0

F808

1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:	0.0	0.0	0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции	0.0	0.0	0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0.0	0.0	0.0
1.9.2.1	несущественные	0.0	0.0	0.0
1.9.2.2	существенные	0.0	0.0	0.0
1.9.3	Субординированные кредиты (займы, облигационные займы), предоставленные финансовым организациям	0.0	0.0	0.0
1.9.3.1	несущественные	0.0	0.0	0.0
1.9.3.2	существенные	0.0	0.0	0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала	0.0	0.0	0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала	0.0	0.0	0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:	0.0	0.0	0.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0.0	0.0	0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заставщика	0.0	0.0	0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерами и инсайдерами, над ее максимальным размером в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России	0.0	0.0	0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала	0.0	0.0	0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью	0.0	0.0	0.0
1.11	Дополнительный капитал	634509.0	62972.0	571537.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала	13440319.0	1033393.0	12406927.0
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала	13440319.0	1033393.0	12406927.0
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	13440319.0	1033393.0	12406927.0
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	7.0	X	6.5
3.2	Достаточность основного капитала	7.0	X	6.5
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	11.7	X	11.1

- <1> федеральный закон от 18 июня 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3618; 2014, № 31, ст. 4334).
- <2> федеральный закон от 13 октября 2008 года № 171-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст. 4698; 2009, № 29, ст. 3605; № 48, ст. 5729; № 52, ст. 6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст. 2539; № 31, ст. 4175).
- <3> федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст. 3630; 2011, № 49, ст. 7059; 2013, № 19, ст. 2308).

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		15801308	13327752	9718694	12180897	11273588	8180994
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		2512906	2512906	0	3064238	3064238	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		651906	651906	0	965452	965452	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:		43131	39686	7937	35445	35445	7089
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, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		43131	39686	7937	35445	35445	7089
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		316924	316924	158462	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не 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:		12931634	10458225	9552293	9081214	8173905	8173905
1.4.1	судная задолженность юридических и физических лиц		12849019	10375610	9522293	8589464	7682452	7682452
1.4.2	учетные векселя по		0	0	0	152268	152268	152268
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процент - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		217311	217311	43462	5166	5166	1033
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	требования участников клиринга		217311	217311	43462	5166	5166	1033

7008

1.2	с коэффициентом риска, всего, в том числе:	1376100	178747	261086	1310381	467130	179448
1.2.1	с коэффициентом риска 100 процентов	313127	21381	25124	738136	881875	124280
1.2.2	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	0	0	0
1.2.3	с коэффициентом риска 130 процентов	1024071	138162	237542	711875	181457	241186
1.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	0	0	0	0	0	0
1.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов	0	0	0	0	0	0
3	кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	2298	2271	10167	1845	1802	3177
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	201	201	226
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	1736	1719	2931
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	1173	1181	1483	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	1171	1134	6884	0	0	0
4	кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	341620	128711	236648	94013	63170	15740
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	250735	244078	244078	7783	7783	7783
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	90881	84615	42170	86230	11187	27917
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	0	0	0	0	0	0
5	кредитный риск по транзитным финансовым инструментам	125687	1081	0	0	0	0

«1» Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 179-Н.
«2» Страновые риски указаны в соответствии с классификацией Экспертных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). Об основном принципе предоставления в исключительном за исключением кредитов, имеющих официальную поддержку»
«3» Информация о транзитных инструментах публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Банковский надзор».
«4» Качество долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяется на основе комплексных международных рейтинговых агентств рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating и либо Moody's Investor's Service.

Подраздел 2.2 Операционный риск

номер строки	наименование показателя	номер показателя	данные на отчетную дату	данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	операционный риск, всего, в том числе:		99848.0	83487.0
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		1998512.0	1608740.0
6.1.1	чистые процентные доходы		1175404.0	1281879.0
6.1.2	чистые нетранзитные доходы		821148.0	381861.0
6.2	количество лет, предоставляющих дату расчета величины операционного риска		1.0	1.0

Подраздел 2.3 Валютный риск

номер строки	наименование показателя	номер показателя	данные на отчетную дату	данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	валютный валютный риск, всего, в том числе:		11514813.0	12802336.0
7.1	валютный риск, всего, в том числе:		118119.0	171845.0
7.1.1	обычный		14121.0	48517.0
7.1.2	специальный		93998.0	127328.0
7.2	валютный риск, всего, в том числе:		6216.0	7794.0
7.2.1	обычный		4111.0	1647.0
7.2.2	специальный		4111.0	1647.0
7.3	валютный риск		0.0	0.0

Раздел 3. Информация о валютных резервах на возможные потери по ссудам и иным активам

номер строки	наименование показателя	номер показателя	данные на отчетную дату	сумма (+) / минус (-) ссудовых (+) / остатков (-) на отчетную дату	данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
8	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		2747150	785026	1982130
8.1	по ссудам, ссудам и поручениям к ней задолженности		2706116	716174	1950142
8.2	по иным балансовым активам, по которым существуют риск понесения потерь, и другим потерям		33933	32188	1341
8.3	по условным обязательствам кредитного характера и другим активам, права на которые удостоверены депозитариями, не удостоверяемыми кредитным Банком России, отраженным на внебалансовых счетах		17907	-17936	30843
8.4	под информацией с задолженностями (оборачивание)		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателях финансового рычага

номер строки	наименование показателя	номер показателя	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
1	2	3	4	5	6	7
1	полезный капитал, тыс.руб.		842543.0	881896.0	881895.0	911047.0
2	величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		14191623.0	16402147.0	14884920.0	15087541.0
3	показатель финансового рычага по формуле III, проценты		6.8	1.8	1.9	6.0

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 4635723, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд 2744236;
 - 1.2. изменения качества ссуд 114079;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 409379;
 - 1.4. иных причин 1368029.
2. восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 3886105, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
 - 2.2. погашения ссуд 2010620;
 - 2.3. изменения качества ссуд 258065;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 206758;
 - 2.5. иных причин 1410662.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель
Телефон: 05.07.2016



Касьянов
Полтаева

Касьянов Игорь Леонидович

Полтаева Надежда Михайловна

Калпина Ирина Александровна

Банковская отчетность

код территории по ОКТО	код кредитной организации (фирмала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	127544201	2576

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И
О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

кредитной организации
коммерческий банк ГАРАНТ-ИНВЕСТ (Акционерное общество)
/ КБ Гарант-инвест (АО)

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

Код формы по ОКУД 0409813
квартальная(годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

номер п/п	Наименование показателя	номер пояснения	нормативное значение	фактическое значение в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5.0	7.0	6.5
2	норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		5.5	7.0	6.5
3	норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	11.7	11.1
4	норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	48.4	27.5
6	норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	87.3	76.3
7	норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	21.8	21.7
8	норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное: 18.8 Минимальное: 1.9	Максимальное: 22.7 Минимальное: 1.0
9	норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	724.5	737.5
10	норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.1	
11	норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.1	0.1
12	норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.0	0.0
13	норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на заваривание расчетов (Н16)				
16	норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	норматив минимального соотношения размера источечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового риска

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

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		13796195
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консоли- дированный финансовую отчетность, но не вычитаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открыты валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридическо- го лица
3	Поправка в части фиктивных активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового риска		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		4502
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		181205
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		285553
7	Прочие поправки		75822
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового риска, итого:		14191623

Раздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

тыс.руб.

номер п/п	Наименование показателя	номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		11678205.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		47.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		11678158.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		-501.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		4502.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не применимо	
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга и центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		4502.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		2042205.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		181205.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		2223410.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		327028.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		41475.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		285553.0
Капитал риска			
20	Основной капитал		942543.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		14191623.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент		6.6

Председатель Правления

Касьянов Игорь Леонидович



Полетаева Надежда Михайловна

Каплина Ирина Александровна

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2018 года

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

Почтовый адрес:
127051 г. Москва, 1-й 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
1.1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1.1	денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		272339	475529
1.1.1.1	проценты полученные		1605639	1168983
1.1.1.2	проценты уплаченные		-787614	-505421
1.1.1.3	комиссии полученные		147313	120681
1.1.1.4	комиссии уплаченные		-39407	-33552
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		-2381	-78570
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		-367834	-42045
1.1.8	прочие операционные доходы		6672	7161
1.1.9	операционные расходы		-151925	-144676
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-138324	-17047
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-1290748	2007862
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		18436	-7881
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	717225
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-3229194	-1589626
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		207916	434698
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-237786	1610314
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-7	-4280
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1984734	1272230
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		503	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		40011	-4038
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-75359	-420770
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк с 1.1 по 1.2)		-1018409	2483391
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"		932950	-3008105
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		41154	114181
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-316924	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-2	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		653	-681
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)		658211	-2894605
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	-20163
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	-20163
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		542478	7499

14

5	прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	F814	182300	-423878
5.1	денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		495607	919485
5.2	денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		677907	495607

Председатель Правления

Касьянов Игорь Леонидович

Главный бухгалтер

Полетаева Надежда Михайловна

Исполнитель
Телефон (495) 650-9003

Каплина Ирина Александровна

05.02.2019

