

**Пояснительная информация  
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
КБ «Гарант-Инвест» (АО)  
на 1 июля 2015 года**

При подготовке и составлении промежуточного отчета за 2 квартал 2015 года Коммерческий Банк «Гарант-Инвест» Акционерное Общество (КБ «Гарант-Инвест» (АО)) руководствовался Федеральным законом "О банках и банковской деятельности", Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации от 16 июля 2012 № 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" с последующими изменениями и дополнениями, Указанием Банка России от 25 октября 2013 № 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности", Указанием Банка России от 12 ноября 2009 №2332-У "О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" с последующими изменениями и дополнениями, Учетной политикой Банка, а также другими нормативными документами, регламентирующими деятельность кредитных организаций.

### **1. Основная информация о Банке**

По состоянию на 01 июля 2015 года Банк зарегистрирован по адресу: 127051, Москва, 1-ый Колобовский пер., д. 23.

Отчетный период для составления годовой отчетности с 01 апреля по 30 июня 2015 года. Отчетность составляется в тысячах рублей.

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

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

Для осуществления банковской деятельности Банк имеет следующие виды лицензий:

- Лицензия, выданная Центральным банком Российской Федерации на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, № 2576 от 24.10.2014 года;
- Лицензия, выданная Центральным банком Российской Федерации на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц), № 2576 от 24.10.2014 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, № 077-07638-001000 от 23.04.2004 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам на осуществление дилерской деятельности, № 007-07636-010000 от 23.04.2004 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам на осуществление брокерской деятельности, № 077-07634-100000 от 23.04.2004 года.

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

КБ «Гарант-Инвест» (АО) имеет кредитный рейтинг «ВВ» прогноз стабильный, присвоенный в 2010 году национальным рейтинговым агентством, компанией ЗАО «Рус-Рейтинг». Данный рейтинг был актуален в течение 2014 года, а также по состоянию на 01 января 2015 года и на дату составления отчета.

## Руководство Банка

### Персональный состав Совета директоров Банка:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка, %
Черемисин Владимир Александрович	0,0
Грецов Андрей Анатольевич	0,0
Касьянов Игорь Леонидович	0,0
Галичев Эдуард Борисович	0,0
Председатель Совета директоров:	
Панфилов Алексей Юрьевич	47,9286*

\*Доля Панфилова Алексея Юрьевича и группы связанных с ним лиц.

Лицо, занимающее должность (исполняющее функции) единоличного исполнительного органа Банка (Председатель Правления Банка) – Касьянов Игорь Леонидович. Доли принадлежащих обыкновенных акций Банка не имеет.

### Персональный состав Правления Банка – коллегиального исполнительного органа Банка:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка, %
Чернов Игорь Алексеевич	0,0
Глущенко Инна Владимировна	0,0
Поползунов Александр Юрьевич	0,0
Полетаева Надежда Михайловна	0,0

## 2. Краткая характеристика деятельности Банка

Среди факторов, повлиявших на финансовые результаты деятельности Банка во 2 квартале 2015 года, стоит отметить заметную волатильность курсов иностранных валют, снижение активности клиентских операций. Кроме этого, стоит отметить последовательное ужесточение Банком России требований в части противодействия легализации, контроля за движением денежных средств клиентов.

Операциями Банка за отчетный период, оказывающими наибольшее влияние на финансовый результат деятельности, являлись:

- кредитование юридических лиц - крупных торговых и строительных организаций;
- размещение свободных денежных средств в рублях на межбанковском рынке;
- комплексное расчетно-кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте юридических лиц;
- валютные операции и валютный контроль в области экспортно-импортных операций;
- операции с долговыми обязательствами (ОФЗ, еврооблигации) и эмиссионными ценными бумагами

Большой объем операций пришелся на операции с ценными бумагами, получении финансирования от Банка России под залог ценных бумаг.

По состоянию на 01.07.2015 г. корреспондентская сеть КБ «Гарант-Инвест» (АО) включает:

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

- российских банках – 23 счетов
- иностранных банках - 11 счетов
- небанковских кредитных организациях – 3 счет

6 корреспондентских счетов ЛОРО, из них счетов, открытых:

- российским банкам – 6 счетов

Постоянно совершенствуется качество обслуживания клиентов, предлагаются новые услуги и технологии в КБ «Гарант-Инвест» (АО).

Во 2 квартале 2015 года в качестве сервиса к банковским картам:

- успешно проведен проект чиповой сертификации банковских карт Visa Gold, Visa Classic, Visa Electron, MasterCard Gold, MasterCard Standard. КБ «Гарант-Инвест» приступил к выпуску чиповых банковских карт (с микропроцессором) Visa Gold, Visa Classic, Visa Electron, MasterCard Gold, MasterCard Standard. Карты КБ «Гарант-Инвест» с микропроцессорной технологией международных платежных систем VISA и MasterCard обеспечивают клиентам максимальный уровень безопасности при проведении платежей.
- добавлена возможность при нанесении необходимой информации на банковскую карту (номер банковской карты, фамилия и имя держателя банковской карты, срока ее действия) в "4-й полосе карты", ниже имени и фамилии - печатать дополнительный идентификатор держателя карты в латинской транскрипции. Внесены дополнения в текст Договоров Банка на выпуск «корпоративных» и «зарплатных» банковских карт и предоставлена возможность выбора коммерческим организациям дополнительно идентифицировать карты сотрудников наименованием Организации, в которой они работают. Выпущена первая в КБ "Гарант-Инвест" банковская карта VISA Gold с печатью на 4-й полосе наименования Организации.

### **Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий**

Банком разработаны и утверждены 12 января 2015 года Учетная политика в целях бухгалтерского учета, рабочий план счетов бухгалтерского учета, формы первичных документов, применяемых для оформления операций, порядок проведения отдельных учетных операций, порядок проведения инвентаризации и методы оценки видов имущества и обязательств, правила документооборота и технология обработки учетной информации,

порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями, а также другие порядки, регламентирующие отражение в учете операций, необходимые для организации бухгалтерского учета.

Во 2 квартале 2015 года Банк не вносил существенных изменений в Учетную политику Банка, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности, на непрерывность деятельности и последовательность применения Учетной политики.

Не применение правил бухгалтерского учета, повлекшее недостоверность отражения имущественного и финансового положения отсутствует.

## **Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках**

Результаты деятельности в отчетном периоде говорят о том, что текущая и долгосрочная ликвидность Банка находится на достаточном уровне, при этом сохраняется запас прочности. Получен положительный финансовый результат.

Денежные средства, имеющие ограничения по их использованию на корреспондентских счетах отсутствуют.

Чистая ссудная задолженность составила 8 630 198 тыс.рублей.

Вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток нет.

Портфель ценных бумаг распределился следующим образом

- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи – 2 831 228 тыс.рублей.
- вложения в ценные бумаги, удерживаемы до погашения 241 020 тыс. рублей.

Финансовых вложений в дочерние, зависимые организации, а также прочего участия нет.

Ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери нет.

В апреле было проведено годовое собрание акционеров, на котором распределена прибыль 2014 года в сумме 104 511 тыс.рублей. Из них 74357 тыс.руб. направлены в резервный фонд и 30154 тыс.руб. направлены на выплату дивидендов акционерам.

Выпущенные Банком сберегательные сертификаты не имеют котировок на активном рынке.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выпущенным долговым бумагам в течение 2015 года и не имеет неисполненных обязательств на 01.07.2015г.

Прибыль на отчетную дату составила 26 071 тыс.рублей.

Иные существенные факторы отсутствуют.

## **Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала**

Собственные средства (капитал) Банка снизились за отчетный квартал на 34 630 тыс.руб. и составляют на отчетную дату 1 416 708 тыс.руб. Базовый капитал – 881 895 тыс.рублей, уменьшился в отчетном квартале на 30 152 тыс.руб. Размер дополнительного капитала в отчетном периоде составил 534 813 тыс.руб. (37,75% собственных средств) и сложился из финансового результата отчетного года (56 167 тыс.руб. или 3,96% собственных средств) и субординированного займа в размере 478 646 тыс.руб. (33,79% собственных средств),

привлеченного на срок до 05.06.2022 г. с условием невозможности досрочного возврата займа или его части без согласования с Банком России.

Изменений в области применяемой Банком политики управления капиталом в отчетном периоде не было, количественные изменения в отчетном периоде в части Уставного капитала отсутствуют.

В течение отчетного периода требования к капиталу выполнялись, норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) по состоянию на 01.07.2015г. составил 12,86%, изменений более чем на 10% в течение квартала не наблюдалось. Нормативы достаточности базового капитала (Н1.1) и основного капитала (Н1.2.) по состоянию на 01.07.2015г. равны и составили 8,00%, изменений более чем на 10% в течение квартала также не наблюдалось

Изменений в области применяемой Банком политики управления капиталом в отчетном периоде не было.

В течение отчетного периода из прибыли текущего года дивиденды в пользу акционеров в качестве выплат не признавались и не выплачивались.

Кумулятивные привилегированные акции отсутствуют.

Иная существенная информация к отчету об уровне достаточности капитала отсутствует.

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

Существенные остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступные для использования отсутствуют.

Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств не проводились.

Неиспользованных кредитных средств, имеющих ограничение по их использованию нет.

Иная существенная информация к отчету о движении денежных средств отсутствует.

## **Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.**

Во 2 квартале 2015 года уровень принимаемых Банком рисков оставался на приемлемом, стабильном уровне. Уровни **правового риска** и **риска потери деловой репутации**, рассчитанные в соответствии с Методикой оценки правового риска и Методикой оценки риска потери деловой репутации, по состоянию на 01.07.2015г. минимальны, факторов данных видов риска в отчетном квартале не было. Уровень **стратегического риска** также находится на минимальном уровне.

**Операционный риск.** Событий операционного риска, повлекших финансовые потери, в отчетном периоде не происходило. Установленные лимиты индикаторов операционного риска в отчетном периоде не нарушались.

**Кредитный риск.** Основными методами управления кредитными рисками, принимаемыми Банком, являются: система лимитов; резервирование; мониторинг.

Кредитный риск оценивается по:

- ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2006 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ним задолженности»);

- прочим активам (в соответствии Положением Банка России от 26.03.2006 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ним задолженности»):

- балансовым активам, по которым существует риск несения потерь;
- срочным сделкам, определяемым в качестве таковых Положением Банка России от 26.07.2012 №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», которые исполняются сторонами в срок (дата расчетов по которым приходится на срок) не ранее третьего рабочего дня после дня их заключения;
- прочим потерям.

Стоимостной оценкой кредитного риска по каждой из вышеперечисленных групп активов является величина созданного резерва на возможные потери. Объем созданных резервов на возможные потери по ссудам на отчетную дату составил 2 334 464 тыс. руб., увеличившись за 2 квартал 2015 года на 11,35%.

**Риск потери ликвидности.** Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности, абсолютное значение избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств.

Обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные в соответствии с Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков», изменились разнонаправлено и по состоянию на 01.07.2015 г. имеют следующие значения:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2) – 42,65 % (>=15%);
- норматив текущей ликвидности (Н3) – 96,97 % (>=50%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4) – 17,54 % (<=120%).

Разрывы в сроках погашения требований и обязательств, рассчитываемые в соответствии с утвержденным в Банке Положением об организации управления и контроля за ликвидностью и риском ликвидности, не превышают лимитных значений.

**Рыночные риски (включая процентный, фондовый и валютный риски).** Во 2 квартале 2015 года уровень рыночных рисков Банка вырос относительно данных 1 квартала 2015 года, его размер, рассчитанный в соответствии с Положением ЦБ РФ №387-П от 28 сентября 2012 года «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», составил на отчетную дату 2 204 013 тыс.руб. Процентный риск по состоянию на 01.07.2015г. составил 153 123 тыс.руб., фондовый – 8 798 тыс.руб., валютный риск на отчетную дату отсутствует.

Банком на ежемесячной основе производится расчет совокупного банковского риска по формуле: Ср = Кф + Ор, где:

Ср – совокупная степень риска банковской деятельности (количественная оценка)

Кф - консолидированный показатель, оценивающий общее состояние риска всех активных операций, как качество каждого актива в отдельности, так и их портфельные комбинации. Обобщенная оценка качества активов определяет совокупную степень рисков (кредитного, фондового, процентного и валютного), способных привести к возможному отклонению фактических результатов реализации актива, портфеля от их прогнозных величин в абсолютном выражении.

Уровень совокупного банковского риска оценивается критериями размера показателя «собственные средства капитал банка» (СК), который играет роль резерва для покрытия риска. Показатель «Покрытие капиталом банковских рисков» (Пкр) определяется по формуле: Пкр= СК/Ср\*100. Минимально допустимое значение показателя лимитируется, по состоянию на отчетную дату он составляет 20%.

По состоянию на 01.07.2015г. уровень покрытия капиталом совокупного банковского риска составил 45,17%.

Во 2 квартале 2015 года изменений, касающихся процедур управления рисками и методов их оценки, не было.

Мониторинг количественных рисков (ликвидности, кредитного, рыночных) осуществляется УФПиКР на ежедневной основе в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Оценка качественных рисков осуществляется УФПиКР с периодичностью, определяемой внутренними нормативными документами Банка по соответствующему виду риска.

Оценка уровня совокупного банковского риска осуществляется УФПиКР ежемесячно на основании данных, предоставляемых структурными подразделениями Банка.

Информация об оценке уровня принимаемых Банком рисках, об уровне совокупного банковского риска ежемесячно доводится до сведения Правления Банка, Совет директоров ежеквартально рассматривает вопросы управления рисками в Банке, каждое полугодие утверждает лимиты принимаемых Банком рисков и отслеживает их исполнение.

Состав и периодичность внутренней отчетности не претерпели изменений во 2 квартале 2015 года.

#### **По кредитному риску:**

В части распределения кредитного риска по направлениям деятельности Банка отметим, что доля ссудной задолженности составляет 98,56% активов, подверженных кредитному риску, прочих активов – оставшиеся 1,44%, при этом доля стоимостной оценки кредитного риска по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 99,95% всей оценки кредитного риска, 12,44% которой приходится на ссуды физическим лицам.

#### **Информация об объемах просроченной и реструктурированной задолженности:**

##### *Информация о кредитах с просроченными сроками погашения*

По состоянию на 01.07.2015 г. в кредитном портфеле Банка имеется следующая просроченная задолженность:

Ссуды, предоставленные физическим лицам, в том числе:	Просроченная задолженность, тыс. руб.			
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней
Ипотечные ссуды	0	0	0	0
Автокредиты	0	0	0	0
Иные потребительские ссуды	0	0	0	2 591
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 591</b>

Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в том числе:	Просроченная задолженность, тыс. руб.			
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней
Представленные кредиты (займы), размещенные депозиты	0	122 691	316 938	38 269
<b>Итого</b>				<b>477 898</b>

Итого просроченная задолженность составляет 480 489 тыс.руб.

Доля просроченных ссуд в общем объеме активов составляет 3,91%.

#### **Сведения о реструктурированной задолженности**

Объем реструктурированной задолженности на 01.07.2015г. составляет 2 983 137 тыс. руб. или 24,27% от величины активов.

Вид заемщика	Объем реструктурированной задолженности	Вид реструктуризации				тыс.руб.
		Увеличение срока возврата основного долга	Изменение графика уплаты % по ссуде; Увеличение срока возврата основного долга	Увеличение срока возврата основного долга	Изменение графика уплаты основного долга по ссуде; Увеличение срока возврата основного долга	
Юридические лица	2 695 601	1 951 835	743 766			По всем реструктурированным ссудам имеются реальные перспективы погашения
Физические лица	287 536			1 772	285 764	По всем реструктурированным ссудам имеются реальные перспективы погашения
<b>Итого</b>	<b>2 983 137</b>					

Кредитная организация во 2 квартале 2015 года предоставляла кредиты под залог основных средств, товаров в обороте, поручительство юридических и физических лиц. Принимаемое в залог обеспечение не является обеспечением первой и второй категории качества и не принималось кредитной организацией в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам. Кредитной организацией осуществляется мониторинг наличия, количества, справедливой стоимости и ликвидности до момента выдачи кредита Заемщику и в течение всего периода кредитования, не реже одного раза в квартал.

Объем ликвидных активов, используемых в качестве обеспечения и принимаемых Банком России при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа, во 2 квартале 2015 года увеличился относительно данных предыдущего квартала и составляет на отчетную дату 3 072 248 тыс.руб., из которых по состоянию на 01.07.2015г. переданы в РЕПО с Банком России ценных бумаг объемом 2 336 034 тыс.руб. (76,04%) сроком на 7 дней.

### По рыночному риску:

Балансовая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 01.07.2015г. составила 2 845 650 тыс.руб., 98,0% которых составляют долговые инструменты, а оставшиеся 2% - долевые инструменты.

Методом определения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента торгового портфеля в соответствии с утвержденной Банком учетной политикой признается определение средневзвешенной стоимости по итогам торгов, зафиксированной организатором торгов, где данная бумага была приобретена.

Размер рыночных рисков определяется Банком в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28.09.2012г. №387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», по состоянию на 01.07.2015г. его размер составил 2 024 013 тыс.руб. Размер рыночного риска рассчитывается Банком на ежедневной основе.

Анализ чувствительности к каждому виду риска показал, что Банк более подвержен процентному риску, доля которого в рыночном риске составила 94,57%, из которых 78,23% - специальный процентный риск, то есть риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, а также сроков, оставшихся до погашения ценных бумаг, и валюты, в которой номинированы и (или) фондированы ценные бумаги. Влияние процентного риска на финансовый результат оценивается также и методом дюрации. Доля фондового риска в общем объеме рыночного риска на отчетную дату составила, 5,43%, поровну распределившись между риском неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг и с неблагоприятными колебаниями цен. Размер валютного риска на отчетную дату составил менее 2% от собственного капитала банка, поэтому не вошел в расчет рыночного риска, влияние данного вида риска на финансовый результат минимально.

#### **По операционному риску:**

Требования к капиталу в отношении операционного риска, рассчитанные в соответствии с Положением ЦБ РФ №346-П от 03.11.2009 «О порядке расчета операционного риска», по состоянию на 01.07.2015 г. составляют 99 848 тыс.руб. Для целей расчета капитала на покрытие операционного риска Банком в соответствии с указанным Положением рассчитывалась сумма чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов за 3 года, предшествующих дате расчета, которая составила 1 996 952 тыс.руб.

#### **По риску инвестиций в долговые инструменты:**

Инвестиционный портфель долговых инструментов составляют номинированные в иностранной валюте долговые обязательства Российской Федерации объемом 226 598 тыс. руб. Данные ценные бумаги приобретены в портфель долговых бумаг, удерживаемых до погашения.

#### **По процентному риску банковского портфеля:**

71,26% балансовых активов и 80,96% пассивов Банка по состоянию на отчетную дату чувствительны к изменениям процентной ставки. Процентный риск банковского портфеля находится на приемлемом уровне, временные различия в сроках погашения требований и обязательств сбалансированы, оценка сбалансированности производится ежемесячно. Банком утверждены и отслеживаются коэффициенты избытка/дефицита ликвидности, которые на отчетную дату имели следующие значения:

Срок	Предельные значения	Фактические значения
«до востребования»	от -100 до +100	97,40
до 5 дней	от -100 до +100	-16,90
до 30 дней	от -100 до +100	-17,50
до 90 дней	от -100 до +100	-16,6
до 1 года	от -100 до +100	-22,7

Коэффициенты избытка/дефицита ликвидности по всем срокам не превышают предельных значений, отрицательной динамики не наблюдается. Опционный риск отсутствует. С целью оценки риска в случае неблагоприятной ситуации Банком ежеквартально производится стресс-тестирование состояния ликвидности методом сценарного моделирования, позволяющее оценить влияние Стресс-сценария на состояние ликвидности Банка. Основными Стресс-сценариями, влияющими на состояние ликвидности Банка являются: отток ликвидности; разрывы в сроках погашения активов и пассивов; ухудшение качества

портфеля ссудной и приравненной к ней задолженности, а также портфеля рыночных ценных бумаг и вексельного портфеля; влияние рыночных рисков (процентный, валютный, фондовый) в условиях разрывов в сроках погашения активов и пассивов.

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

Списочная численность персонала по состоянию на 01 июля 2015 года составила 106 человек. В т.ч. списочная численность ОУП 10 человек.

Председатель Правления Касьянов Игорь Леонидович

Главный бухгалтер Полетаева Надежда Михайловна

« 17 » июля 2015г.



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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 01.07.2015 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
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства		103950	130104
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		341159	342451
12.1	Обязательные резервы		88654	89910
13	Средства в кредитных организациях		114886	112962
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
15	Чистая ссудная задолженность		8630198	83048061
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		2831228	2943369
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		241020	0
18	Требования по текущему налогу на прибыль		110261	110261
19	Отложенный налоговый актив		0	0
110	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		47391	54061
111	Прочие активы		11261	228500
12	Всего активов		12289467	12078624
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		2148773	20987861
14	Средства кредитных организаций		10	16
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		8951107	85658881
15.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		6956697	66022891
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		34408	28334
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	5251
19	Отложенное налоговое обязательство		143840	148438
20	Прочие обязательства		70571	2936951
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		4001	308431
22	Всего обязательств		11352710	11166525
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
23	Средства акционеров (участников)		5025631	5025631
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, имевшихся в наличии для продажи, уменьшенная на   отложенное налоговое обязательство (увеличененная на   отложенный налоговый актив)			28741	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			26071	104512
31	Всего источников собственных средств			936757	912099
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+					
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
32	Безотзывные обязательства кредитной организации			2214073	747374
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства			49348	7783
34	Условные обязательства некредитного характера			0	0
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+					

Председатель Правления

Касьянов Игорь Леонидович

Главный бухгалтер

Полетаева Надежда Михайловна

Исполнитель  
Телефон: (495) 650-9003

Каплина Ирина Александровна

17.07.2015  
Контрольная сумма : 56882  
Версия файла описателей (.PAK) : 28.04.2015



*Документ  
для  
регистрации  
в реестре  
кредитных  
организаций  
Российской  
Федерации*

## Банковская отчетность

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

## Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 1-ое полугодие 2015 года

Кредитной организацией  
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

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
			3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		738523	571903
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		2183	9827
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		627516	538056
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений ценные бумаги		108824	24020
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		382381	235982
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		148594	18595
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		229503	213906
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		4284	3481
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		356142	335921
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:		-384628	-219843
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-131	-90
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-28486	116078
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1208	-15395
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		7563	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, поддерживаемыми до погашения		-1	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		11728	-39744
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		34002	-963
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		41	0
12	Комиссионные доходы		64593	55061
13	Комиссионные расходы		18868	15147
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, поддерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		26828	13234
17	Прочие операционные доходы		2338	2278
18	Чистые доходы (расходы)		100909	115402
19	Операционные расходы		76108	70740
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		24801	44662
21	Возмещение (расход) по налогам		-1270	2015
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		26071	42647
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0

23.1  распределение между акционерами (участниками)			0	0
в виде дивидендов				
23.2  отчисления на формирование и пополнение резервного фонда			0	0

Председатель Правления

Касьянов Игорь Леонидович

Главный бухгалтер

Полетаева Надежда Михайловна

Исполнитель  
Телефон: (495) 650-9000

Каплина Ирина Александровна

17.07.2015

Контрольная сумма

Версия файла описателей (.PAK): 28.04.2015



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

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

по состоянию на 01.07.2015 года

Кредитной организацией  
Конькогорский Банк Гарант-Инвест (Акционерное общество)  
/ КБ Гарант-Инвест (АО)

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

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1.1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:		1416708.01	37637.01	1379071.01
1.1.1	Источники базового капитала:		881945.01	74358.01	807587.01
1.1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		502563.01		502563.01
1.1.1.1.1	обыкновенные акции (доли)		502563.01		502563.01
1.1.1.1.2	привилегированные акции		0.01		0.01
1.1.1.2	Эмиссионный доход		32170.01		32170.01
1.1.1.3	Резервный фонд		347212.01	74358.01	272854.01
1.1.1.4	Нераспределенная прибыль:		0.01		0.01
1.1.1.4.1	прошлых лет		0.01		0.01
1.1.1.4.2	отчетного года		0.01		0.01
1.1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		50.01	-3.01	53.01
1.1.2.1	Нематериальные активы		20.01	-33.01	53.01
1.1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.01		0.01
1.1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.01		0.01
1.1.2.4	Убытки:		0.01		0.01
1.1.2.4.1	прошлых лет		0.01		0.01
1.1.2.4.2	отчетного года		0.01		0.01
1.1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.01		0.01
1.1.2.5.1	несущественные		0.01		0.01
1.1.2.5.2	существенные		0.01		0.01
1.1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.01		0.01
1.1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		30.01	30.01	0.01
1.1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.01		0.01
1.1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включенные в состав базового капитала		0.01		0.01
1.1.3	Базовый капитал		881895.01	74361.01	807534.01
1.1.4	Источники добавочного капитала:		0.01		0.01
1.1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.01		0.01
1.1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года в 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.01		0.01
1.1.4.2	Эмиссионный доход		0.01		0.01
1.1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.01		0.01
1.1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.01		0.01
1.1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		30.01	30.01	0.01
1.1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.01		0.01
1.1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.01		0.01
1.1.5.2.1	несущественные		0.01		0.01
1.1.5.2.2	существенные		0.01		0.01
1.1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.01		0.01
1.1.5.3.1	несущественные		0.01		0.01
1.1.5.3.2	существенные		0.01		0.01
1.1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.01		0.01

1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.0		0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.0		0.0
1.6	Добавочный капитал		0.0		0.0
1.7	Основной капитал		881895.01	74361.01	807534.01
1.8	Источники дополнительного капитала:		534813.01	-36724.01	571537.01
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.01	0.01	
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.01	0.01	
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.01	0.01	
1.8.3	Прибыль:		56167.01	-65302.01	121469.01
1.8.3.1	текущего года		56167.01	-65302.01	121469.01
1.8.3.2	прошлых лет		0.01	0.01	
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		478646.01	28578.01	450068.01
1.8.4.1	призвлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0.01	28578.01	0.01
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с федеральными законами от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		0.01	0.01	
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0.01	0.01	
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.01	0.01	
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.01	0.01	
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.01	0.01	
1.9.2.1	несущественные		0.01	0.01	
1.9.2.2	существенные		0.01	0.01	
1.9.3	Субординированные кредиты (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.01	0.01	
1.9.3.1	несущественный		0.01	0.01	
1.9.3.2	существенный		0.01	0.01	
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.01	0.01	
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.01	0.01	
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0.01	0.01	
1.10.1	Продолженная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.01	0.01	
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0.01	0.01	
1.10.3	(Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России)		0.01	0.01	
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.01	0.01	
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		0.01	0.01	
1.11	Дополнительный капитал		534813.01	-36724.01	571537.01
12	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X
12.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		11019075.01	-1387852.01	12406927.01
12.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		11019075.01	-1387852.01	12406927.01
12.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		0.01	0.01	
13	Недостаточность капитала (процент):	X	X	X	X
13.1	Достаточность базового капитала		8.01	X	6.51
13.2	Достаточность основного капитала		8.01	X	6.51
13.3	Достаточность собственных средств (капитала)		12.91	X	11.11

<1> Федеральный закон от 18 июля 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 № 173-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, покрытых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату						Данные на начало отчетного года
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированного резерва на возможные потери на уровне риска	Стоимость активов (инструментов), за вычетом резерва на возможные потери на уровне риска	Активы (инструменты) за вычетом сформированного резерва на возможные потери на уровне риска	Стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированного резерва на возможные потери на уровне риска	Активы (инструменты) за вычетом сформированного резерва на возможные потери на уровне риска	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	9
1.1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		11966612	98741831	69124761	12180971	112735881	81809341	0
1.1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		2802170	2802170	0	30642381	30642381	0	0
1.1.1.1	Денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		6533971	6533971	0	9654521	9654521	0	0
1.1.1.2	Кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантировки 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	0
1.1.1.3	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, иных стран, оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантами этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0	0
1.1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		487841	487841	97571	35445	35445	7089	0
1.1.2.1	Кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантами и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0	0
1.1.2.2	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, иных стран, оценки "2", в том числе обеспеченные их гарантами (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	0
1.1.2.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям –резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", именем рейтинга долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантами		487841	487841	97571	35445	35445	7089	0
1.1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		241020	241020	120510	0	0	0	0
1.1.3.1	Кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантами Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственно-долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		241020	241020	120510	0	0	0	0
1.1.3.2	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, иных стран, оценки "3", в том числе обеспеченные их гарантами (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	0
1.1.3.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям –резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям –резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их		0	0	0	0	0	0	0

Гарантии			
1.1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	88746381	67822091
1.1.4.1	Судебная задолженность юридических и физических лиц	88746381	67822091
1.1.4.2	Учтенные векселя КО	0	0
1.1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процент - кредитные требования и другие требования к Центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	0	0
1.2	Активы с иной коэффициентами риска:	X	X
1.2.1	С повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	238651	238651
1.2.1.1	Ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0
1.2.1.2	Требования участников капитала	238651	238651
1.2.2	С повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	6952241	4526381
1.2.2.1	С коэффициентом риска 110 процентов	0	0
1.2.2.2	С коэффициентом риска 130 процентов	2094651	75361
1.2.2.3	С коэффициентом риска 150 процентов	0	0
1.2.2.4	С коэффициентом риска 250 процентов	0	0
1.2.2.5	С коэффициентом риска 1000 процентов	0	0
1.3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	20431	18581
1.3.1	С коэффициентом риска 110 процентов	0	0
1.3.2	С коэффициентом риска 140 процентов	0	0
1.3.3	С коэффициентом риска 170 процентов	1661	1641
1.3.4	С коэффициентом риска 200 процентов	18771	16941
1.3.5	С коэффициентом риска 300 процентов	0	0
1.3.6	С коэффициентом риска 600 процентов	0	0
1.4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	68491	556431
1.4.1	По финансовым инструментам с высоким риском	493471	467971
1.4.2	По финансовым инструментам со средним риском	191441	88461
1.4.3	По финансовым инструментам с низким риском	0	0
1.4.4	По финансовым инструментам без риска	0	0
1.5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	01	01

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

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитов, существующих в соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "об основных признаках предоставления экспортного телекоммуникационного кредитов, имеющих официальную поддержку".

<3> Информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в разделе "Интернет" в разделе "Банковский надзор".

Стандарт долгосрочной кредитопод支持力度 кредитной организаций определяется на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов.

Standart & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

## Подраздел 2.2 Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	тыс. руб.(кол-во)	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
16	Операционный риск, всего, в том числе:		99848.01	83487.01
16.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		1996952.01	1669740.01
16.1.1	чистые процентные доходы		1575404.01	1285859.01
16.1.2	чистые непроцентные доходы		421548.01	383881.01
16.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.01	3.01

## Подраздел 2.3 Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	тыс. руб.	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		2024013.01	2289238.01
17.1	процентный риск, всего, в том числе:		153123.01	175845.01
17.1.1	общий		33339.01	48557.01
17.1.2	специальный		119784.01	127288.01
17.2	фондовый риск, всего, в том числе:		8798.01	7294.01
17.1.1	общий		4399.01	3647.01
17.1.2	специальный		4399.01	3647.01
17.3	валютный риск		0.01	0.01

## Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	тыс. руб.		
			Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) на отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		23401061		19823301
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		23345241		19501421
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		1581		13451
1.3	по условиям обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		4001		308431
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		01		01

## Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	тыс. руб.			
			Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал	Значение на дату, отстоящую на два квартала	Значение на дату, отстоящую на три квартала
			на отчетной дате	от отчетной даты	от отчетной даты	от отчетной даты
			01.07.2015	01.04.2015	01.01.2015	01.10.2014
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		881895.01	912047.01	0.01	0.01
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		14984920.01	15087541.01	0.01	0.01
3	Показатель финансового рычага по Базису III, процент		5.91	6.01	0.01	0.01

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 2279107, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 937878;

1.2. изменения качества ссуд 86950;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком России 220184;

1.4. иных причин 1034095.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности,  
всего 1894725, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 757311;

2.3. изменения качества ссуд 176940;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к  
рублю, установленного Банком России 767692;

2.5. иных причин 992782

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон: (495) 650-9043

17.07.2015

Контрольная сущность ф.0409808 Раздел 1 :43265

ф.0409808 Раздел 2 :

Подраздел 2.1 :28650

Подраздел 2.2 :7250

Подраздел 2.2 :11208

ф.0409808 Раздел 3 :1034249

ф.0409808 Раздел 4 :55971

Справочно :9436

Версия файла описателей(.PAK):28.04.2015

Касьянов Игорь Леонидович

Полетаева Надежда Михайловна

Каплина Ирина Александровна



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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И  
О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА  
(публикуемая форма)  
на 01.07.2015 года

Кредитной организацией  
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 0409813  
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5.5	8.0	6.5
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		6.0	8.0	6.5
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	12.9	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 иммобилей ликвидности банка (Н2)		15.0	42.6	27.5
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	97.0	76.3
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	17.5	21.7
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0   Максимальное   --  ---    Минимальное   0.2   Минимальное   1.0	17.1   Максимальное   --  ---    Минимальное   0.2   Минимальное   1.0	22.7
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	661.7	737.5
10	Норматив максимального размера кредитов, банковские гарантии и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.1	0.1
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма		
				1	2
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		12289467		
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консоли-			не применимо	
				для отчетности	
				кредитной	

	дированную финансовую отчетность, но не   включаются в расчет величины собственных средств   (капитала), обязательных нормативов и размеров   (лимитов) открытых валютных позиций банковской   группы	организации   как юридическо-   го лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых  с соответствии с правилами бухгалтерского учета,  но не включаемых в расчет показателя финансового  рычага	0
4	Поправка в части производных финансовых  инструментов (ПФИ)	0
5	Поправка в части операций кредитования  ценными бумагами	2752610
6	Поправка в части приведения к кредитному  эквиваленту условных обязательств кредитного  характера	55643
7	Прочие поправки	12176767
8	Величина балансовых активов и внебалансовых  требований под риском с учетом поправок для  расчета показателя финансового рычага, итого:	2920953

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:	12176717.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей,  принимаемых в уменьшение величины источников  основного капитала	50.0
3	Величина балансовых активов под риском с  учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	12176667.0

Риск по операциям с ПФИ

4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи),  всего:	0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента  по операциям с ПФИ, всего:	0.0
6	Поправка на размер nominalной суммы  предоставленного обеспечения по операциям с  ПФИ, подлежащей списанию с баланса в  соответствии с правилами бухгалтерского учета	в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной  вариационной маржи в установленных случаях	0.0
8	Поправка в части требований банка - участника  клиринга к центральному контрагенту по исполнению  сделок клиентов	0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении  базисного (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:	0.0

Риск по операциям кредитования ценных бумагами

12	Требования по операциям кредитования ценностями  бумагами (без учета неттинга), всего:	2357061.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части  (требований и обязательств) по операциям  кредитования ценностями бумагами	-187261.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по  операциям кредитования ценностями бумагами	208288.0
15	Величина риска по гарантийным операциям  кредитования ценностями бумагами	0.0
16	Требования по операции кредитования ценностями  бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14,  15 за вычетом строки 13), итого:	2752610.0

Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)

17	Номинальная величина риска по условным  обязательствам кредитного характера (КРВ'),  всего:	64490.0
18	Поправка в части применения коэффициентов  кредитного эквивалента	8847.0
19	Величина риска по условным обязательствам  кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	55643.0

Капитал риска		
20	Основной капитал	881895.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	14984920.0
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	5.9

Председатель Правления  Касьянов Игорь Леонидович

Главный бухгалтер

Полетаева Надежда Михайловна

Исполнитель

Телефон: (495) 650-9803

17.07.2015

Контрольная сумма:



Каплина Ирина Александровна

Версия файла описателей (.PAK): 28.04.2015

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.07.2015 года

Кредитной организацией  
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:		318229	288570
1.1.1	проценты полученные		730955	566278
1.1.2	проценты уплаченные		-384609	-218674
1.1.3	комиссии полученные		645931	550611
1.1.4	комиссии уплаченные		-18868	-151471
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи		-7770	11189
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		11728	-39744
1.1.8	прочие операционные доходы		1897	22781
1.1.9	операционные расходы		-74931	-69284
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-4766	-33871
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-264626	-1221097
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		1256	26723
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		8978	-154766
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-709792	-987365
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		213926	-330695
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		49987	169715
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-6	190721
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		385219	-308102
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		6074	108
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-220268	344213
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		53603	-932571
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"		145037	-61031
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		7563	111805

2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории   "удерживаемые до погашения"		-234249	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся   к категории "удерживаемые до погашения"		-1	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов   и материальных запасов		-512	1145
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных   активов и материальных запасов		445	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-81717	51919
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	150000
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		-30154	-19796
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-30154	130204
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных   валют по отношению к рублю, установленных Банком России,   на денежные средства и их эквиваленты		34002	-963
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-24266	-751367
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного   года		495607	1143238
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного   периода		471341	391871

Председатель Правления

Касьянов Игорь Леонидович

Главный бухгалтер

Полетаева Надежда Михайловна

Исполнитель

Телефон: (495) 650-9003

17.07.2015

Контрольная сумма

Версия файла описателей (.PAC) - 28.04.2015



Каплина Ирина Александровна