

Коммерческий банк "Гарант-Инвест"
(Акционерное общество)
Финансовая отчетность
за год, закончившийся
31 декабря 2015 г.

Содержание

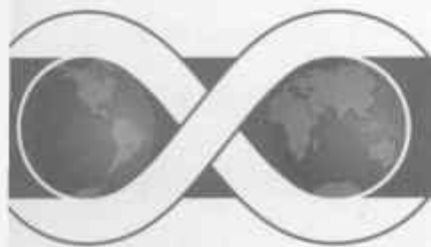
ЗАКЛЮЧЕНИЕ АУДИТОРОВ

Финансовая отчетность

Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2015 года	7
Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2015 года	8
Отчет о прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года	9
Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2015 года	10
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года	11

Примечания к финансовой отчетности

1 Введение	12
2 Экономические условия осуществления деятельности Банка	12
3 Принципы представления отчетности	12
4 Основные принципы учетной политики	18
5 Денежные средства и их эквиваленты	28
6 Обязательные резервы в Банке России	28
7 Финансовые активы, удерживаемые до погашения	29
8 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	29
9 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	30
10 Кредиты и дебиторская задолженность	30
11 Основные средства	32
12 Прочие активы	32
13 Счета банков и других финансовых институтов	32
14 Текущие счета и депозиты клиентов	33
15 Выпущенные долговые ценные бумаги	33
16 Кредиторская задолженность по операциям РЕПО	33
17 Субординированный кредит	33
18 Прочие обязательства	34
19 Уставный капитал	34
20 Процентные доходы и расходы	34
21 Комиссионные доходы и расходы	34
22 Общехозяйственные и административные расходы	35
23 Налог на прибыль	35
24 Управление рисками	35
25 Управление капиталом	39
26 Забалансовые обязательства	40
27 Операционная аренда	40
28 Условные обязательства	40
29 Справедливая стоимость финансовых инструментов	41
30 Анализ сроков погашения активов и обязательств	42
31 Анализ активов и обязательств в разрезе валют	44
32 Операции со связанными сторонами	45
33 События после отчетной даты	46



Исх. № 562 от 15.03.16

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой финансовой 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 финансовой отчетности Коммерческого банка «Гарант-Инвест» (Акционерное общество) (далее – Банк), состоящей из:

Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2015 года;
Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2015 года;
Отчет о прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года;
Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2015 года;
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года;
Примечаний, содержащих краткий обзор основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой финансовой 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 финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой финансовой 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 финансовой 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 финансовой отчетности в целом.

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

МНЕНИЕ

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года, результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Не изменяя мнения о достоверности годовой финансовой отчетности, мы обращаем внимание на обстоятельства, изложенные в п. 2 примечаний 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 1 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 31 декабря 2015 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 31 декабря 2015 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 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 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 31 декабря 2015 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 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



И.Е. Борзова

«15» марта 2016г.