



Коммерческий банк
Гарант-Инвест

Годовой отчет 2016

Содержание

Обращение Председателя Совета директоров	3
Визитная карточка	4
Лицензии	5
Структура управления	6
Обзор банковского сектора России	7
Основные итоги деятельности Банка	9
Кредитование	11
Операции на межбанковском рынке	13
Операции на рынке ценных бумаг	14
Клиентская политика	16
Обслуживание клиентов	18
Развитие электронных услуг	21
Корреспондентские отношения и международные расчеты	22
Внешнеэкономическая деятельность	24
Банковские карты	26
Внутренний контроль	28
Управление рисками	29
Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем	31
Аудиторское заключение	32
Финансовая отчетность	36

Обращение Председателя Совета директоров и Председателя Правления



Уважаемые дамы и господа!

2016 год не стал переломным в развитии банковской системы. Несмотря на некоторую макроэкономическую стабилизацию, негативную роль сыграли значительная волатильность валютного курса, высокие риски кредитования, «расчистка» банковского сектора. Банк России отозвал около ста лицензий.

В этих условиях основной задачей КБ «Гарант-Инвест» стали стабильная работа и сохранение клиентской базы.

Руководство Банка сосредоточилось на качественных преобразованиях: снижение рисков кредитного портфеля, усиление внутреннего контроля и контроля рисков, формирование более эффективной оргструктуры.

Акционеры Банка приняли решение направить прибыль 2015 года в Резервный фонд и дополнительно внесли значительные средства в капитал Банка.

Все это позволило существенно увеличить обязательные нормативы и обеспечить дополнительную устойчивость.



В 2016 году Банк значительно активизировал работу с корпоративными клиентами. Начата реализация программы «Партнерство», предусматривающая взаимовыгодное сотрудничество с клиентами и партнерами по широкому спектру вопросов. Основой работы с физическими лицами, оставалась программа Private Banking. Большое внимание уделялось информационной безопасности, развитию электронных услуг, в частности интернет-банкинга для частных клиентов.

Повышение эффективности работы подразделений банка, консервативная бизнес-модель, доверие клиентов позволило обеспечить стабильную работу и сохранить позиции в рейтинге ведущих банков страны и Московского региона.

В 2017 году приоритетным станет обеспечение прибыльности Банка, активная клиентско-партнерская работа, финансовая устойчивость и деловая репутация.

Мы уверены, что правильная стратегия, профессионализм, понимание интересов клиентов обеспечат успешную деятельность КБ «Гарант-Инвест».

**Председатель Совета директоров
КБ «Гарант-Инвест»
Панфилов А.Ю.**

**Председатель Правления КБ «Гарант-Инвест»
Касьянов И.Л.**

Визитная карточка

КБ «Гарант-Инвест» – коммерческий банк, стабильно работающий с 1993 года. Приоритетное направление работы Банка – персональное обслуживание частных и корпоративных клиентов. КБ «Гарант-Инвест» - партнерский банк, развивающий многосторонние отношения с клиентами, которые ценят надежность, стабильность и компетентность. Банк входит в Ассоциацию Российских Банков, является участником Системы страхования вкладов, является членом саморегулируемой организации «Национальная ассоциация организаций участников фондового рынка» (СРО НАУФОР), был неоднократно удостоен престижных наград в банковской сфере, в том числе трижды Национальной банковской премии. КБ «Гарант-Инвест (АО)» включен в реестр ФТС России на право выдачи банковских гарантий уплаты таможенных пошлин, налогов.

Наименование: Коммерческий банк «Гарант-Инвест» (Акционерное общество)

Сокращенное наименование: КБ «Гарант-Инвест» (АО)

Наименование на английском языке: GARANT-INVEST BANK Joint Stock

Лицензии:

- 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 г.
- на осуществление банковских операций на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранных валюте № 2576 от 24.10.2014 г.
- на осуществление брокерской деятельности № 077-07634-100000 от 23.04.2004 г.
- на осуществление дилерской деятельности № 077-07636-010000 от 23.04.2004 г.
- на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 077-07638-001000 от 23.04.2004 г.
- на предоставление услуг в области шифрования информации, осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, распространения шифровальных (криптографических) средств ЛСЗ № 0010240 Рег. № 13558Н от 22 апреля 2014 г.

Коды: ОКПО 17544201, ОКВЭД 65.12

SWIFT / BIC: GAINRUMM

Аудиторы: ООО «ФинЭкспертиза» (РСБУ, МСФО)

Адрес: 127051, г. Москва,
1-й Колобовский пер., д. 23

Телефон: (495) 650-90-03 (многоканальный)

Факс: (495) 694-03-86

E-mail: bank@gibank.ru

Сайт: www.gibank.ru

Членства:

- член Ассоциации Российских Банков (АРБ);
- член Публичного акционерного общества «Московская Биржа ММВБ-РТС» (ПАО Московская Биржа);
- ассоциированный член международной платежной системы VISA;
- аффилированный член международной платежной системы MasterCard Worldwide;
- член Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР);
- участник Национальной платежной системы «МИР»;
- член S.W.I.F.T. и Российской Национальной Ассоциации РОССВИФТ.

Структура управления

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

Председатель Совета директоров

Панфилов Алексей Юрьевич

Президент ФПК «Гарант-Инвест»

Члены Совета директоров

Касьянов Игорь Леонидович

Председатель Правления КБ «Гарант-Инвест» АО

Грецов Андрей Анатольевич

Вице-президент ФПК «Гарант-Инвест»

Черемисин Владимир Александрович

Вице-президент ФПК «Гарант-Инвест»

Булавинцева Татьяна Владимировна

Начальник управления сопровождения VIP-клиентов
КБ «Гарант-Инвест» АО

ПРАВЛЕНИЕ

Касьянов Игорь Леонидович

Председатель Правления

Полетаева Надежда Михайловна

Первый заместитель Председателя Правления

Васюков Алексей Иванович

Руководитель Блока активных операций

Синельщикова Наталья Юрьевна

Руководитель Блока операционной деятельности

Багдашкина Наталья Петровна

Главный бухгалтер

Обзор банковского сектора России

2016 год стал годом относительной стабилизации, российская экономика адаптировалась к существованию в условиях санкций, цены на нефть, хотя и не вернулись на прежние уровни, показали небольшую тенденцию к росту.

В 2016 году российский банковский сектор развивался в целом успешно, несмотря на непростые внешние и макроэкономические условия. Корпорации и банки испытывали трудности с внешним фондированием. В условиях низких цен на нефть и другие сырьевые товары замедлился рост экономики. Высокая ключевая ставка Банка России поддерживала дорогую ресурсную базу для банков.

В этой ситуации Правительство Российской Федерации и Банк России разработали комплекс мер, нацеленных на обеспечение системной устойчивости банковского сектора и поддержание банковского кредитования приоритетных отраслей экономики. Были утверждены «Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на период 2016-2018 годов» и «Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2017 год и период 2018-2019 годов».

В условиях действия санкций в отношении ряда российских банков расширение ресурсной базы происходило в первую очередь за счет внутренних источников фондирования: средств организаций и сбережений населения.

В условиях макроэкономической нестабильности, банки более консервативно оценивали свои риски и дополнительно формировали резервы на возможные потери по ссудам.

Банк России продолжал работу по оздоровлению банковского сектора, в качестве регулятора финансовых рынков совершенствовал конкурентную среду, принимал меры по устранению регулятивного арбитража на финансовых рынках. Продолжалась реализация мероприятий по очищению банковского сектора от финансово неустойчивых организаций, неспособных обеспечить сохранность средств вкладчиков, а также банков, проводящих сомнительные операции.

Активы в рублях банковского сектора увеличились на 3,5%. Собственный капитал банков вырос за год на 4,2%, количество действующих банков за указанный период сократилось с 733 до 623.

Остатки средств на счетах клиентов сократились на 3,7%, тем не менее их доля в пассивах сохранилась на прежнем уровне и составила 62,5%. Объем вкладов физических лиц за год вырос на 4,2%, их доля в пассивах увеличилась с 28% до 30,2%.

Объем депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц за год сократился на 13,8%, а их доля в пассивах снизилась с 22,9% до 20,5%. Средства на расчетных и прочих счетах организаций снизились на 1,6%, их доля в пассивах банковского сектора увеличилась с 10,7% до 10,9%. Объем выпущенных банками облигаций снизился за год на 13,7%, объем выпущенных векселей снизился на 36,7%, их доля в пассивах снизилась до 0,6%.

Совокупный объем кредитного портфеля сократился на 3,3%, при этом его доля в общем объеме активов сохранилась на прежнем уровне. Объем кредитов, предоставленных нефинансовым организациям, сократился на 9,5%, их доля в активах уменьшилась на 2,5% и составила 37,6%. Кредиты физическим лицам выросли на 1,1%, их доля в активах и в общем объеме кредитных вложений составила соответственно 13,5% и 19,4%. Портфель ценных бумаг сократился на 2,81%, его доля в активах сектора увеличилась с 14,2% до 14,3%. Основной удельный вес (81,8%) в портфеле ценных бумаг составили вложения в долговые обязательства, объем которых сократился на 2,6%. Объем вложений в долевыми ценными бумагами вырос на 21,1%, а их удельный вес в портфеле увеличился до 3,1%.

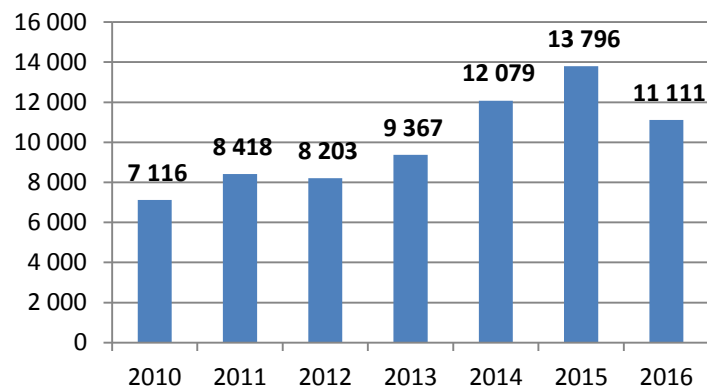
Совокупная прибыль банков выросла за год в 4,8 раза и составила 930 млрд. руб. Прибыль в сумме 1 291,9 млрд. руб. получили 445 банков, что составило 71,4% от числа всех действующих. Убытки в сумме 362,2 млрд. руб. понесли 178 кредитных организаций.

Ключевая ставка Банка России за 2016 год снизилась незначительно - с 11% до 10%, это меньше ожиданий участников финансового рынка.

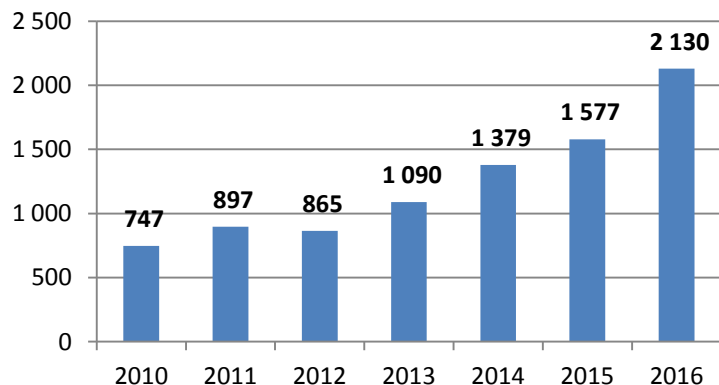
В течение всего года по мере стабилизации экономической ситуации наблюдалось плавное снижение ставок, особенно сказавшееся на ставках привлечения депозитов у населения, в гораздо меньшей степени отразившееся на динамике ставок межбанковского рынка. Требования по предоставленным МБК увеличились на 5,6%, их доля в активах увеличилась на 1,0%. Объем привлеченных МБК в 2016 году увеличился на 20,7 %, а их доля в пассивах выросла до 10,7%. Снизился на 49,2% объем привлечения от Банка России, его доля в пассивах снизилась с 6,5% до 3,4%.

Основные итоги деятельности КБ «Гарант-Инвест» в 2016 году

Динамика активов (в млн. руб.)



Динамика капитала (в млн. руб.)



Активы КБ «Гарант-Инвест» (далее - Банк) по состоянию на 01.01.2017 г. составили 11 110,6 млн.руб., снизившись за год на 19,5%, собственный капитал Банка вырос на 35,1% и составил 2 130 млн.руб. на отчетную дату, что в целом увеличило значения обязательных нормативов Банка, установленных Банком России.

Улучшение нормативных показателей произошло, в том числе за счет финансовой помощи акционеров в сумме 773 млн.руб.

Изменение активов обусловлено в основном переоценкой валютной части и снижением операций РЕПО в конце года на рынке ценных бумаг.

В структуре активов преобладает чистая ссудная задолженность, которая составляет 80,3%. В абсолютном выражении в 2016 году она сократилась на 1 863 млн. руб. до уровня 8 921,2 млн. руб. Остальные активы распределены следующим образом: средства в кредитных организациях – 1,1%, средства, находящиеся на счетах в Банке России – 2,3%, ценные бумаги – 12,0%, денежные средства – 0,6%, прочие активы – 3,7%.

В целом структура активов поддерживалась таким образом, чтобы сохраняя уровень ликвидности, удовлетворяющий нормативным требованиям Банка России, максимально использовать все имеющиеся ресурсы.

В 2016 году, максимальный размер портфеля ценных бумаг достигал 2,4 млрд. руб.

Структура активов на 01.01.2017



Структура пассивов на 01.01.2017



Обязательства Банка по состоянию на 01.01.2017 года составили 9 459 млн.руб., что ниже аналогичного показателя по итогам 2015 года на 25,6%. 83,1% всех обязательств или 7 864,9 млн.руб. составляют средства клиентов, из которых 5 560,8 млн.руб. – средства физических лиц (в том числе индивидуальных предпринимателей), объем которых снизился за отчетный год на 3 044,9 млн.руб. В 2016 году средневзвешенный объем привлечения под залог ценных бумаг в Банке России составил более 401 млн. рублей.

Привлечение денежных средств посредством сделок РЕПО с центральным контрагентом (в том числе с помощью механизма клиринговых сертификатов управления) и с другими банками в среднем составило 440 млн. рублей.

Основными операциями, оказывающими наибольшее влияние на финансовый результат деятельности Банка, являлись кредитование юридических и физических лиц, операции с ценными бумагами, валютные операции и расчетно-кассовое обслуживание. Деятельность Банка в 2016 году носила убыточный характер, величина финансового результата по итогам 2016 года составила (- 198,1) млн. рублей. Убыток вызван формированием дополнительных резервов с целью снижения кредитных рисков.

Кредитование

Кредитование всегда было и остается важнейшим направлением в деятельности Банка. На долю кредитного портфеля приходится 80,3% активов-нетто Банка или более 8,9 млрд. руб. Из них большая часть предоставлена корпоративным Заемщикам. Доля кредитования физических лиц незначительна. Такой подход позволяет значительно снизить риски не возвратов в периоды нестабильности экономической обстановки, падения доходов населения. Доля кредитов, выданных в иностранной валюте, в общем объеме ссудной задолженности составляет порядка 30%. В кредитном портфеле преобладают ссуды, выданные на срок от 1 года до 3 лет.

Внешние и внутренние факторы оказывали на развитие российской экономики в 2016 году сдерживающее воздействие. Ослабленный рубль, низкая доходная база негативным образом сказались на финансовом состоянии ряда зависимых от заемных средств предприятий.

Вследствие этого банки вынуждены были создавать дополнительные резервы под выданные ссуды. Но, не смотря на эти обстоятельства, уровень резервирования в течение 2016 года в Банке практически оставался без изменения и составлял около 29% от общего объема ссудной задолженности. Доля просроченных ссуд, которая не превышала на конец 2015 года 2,5% (330,9 млн. рублей) по состоянию на 01.01.2016 года возросла до 3,2% (или 447,1 млн. рублей), тем не менее остается незначительной.

Это стало возможным благодаря реализации взвешенной кредитной политике, основными принципами которой являются всесторонняя оценка заёмщиков, стабильность и доходность отраслевой деятельности. В течение всего года особое внимание уделялось требованиям по минимизации кредитных рисков, повышению качества кредитного портфеля.

В соответствии с требованиями ЦБ РФ, Банк придает большое значение современным методам организации и регулирования кредитного процесса, включающих более жесткие требования по раскрытию информации со стороны Заемщика Банку-кредитору, реализуя на практике принцип «Знай своего клиента».

Поэтому, несмотря на сложные рыночные условия, кредитование велось непрерывно. Ресурсная база позволяет Банку вести кредитование в требуемых объемах при одновременном ужесточении требований к Заемщикам, получающим кредиты.

С учётом макроэкономических показателей и рисков, приоритетом в 2016 году было кредитование следующих видов деятельности:

- сетевой ритейл;
- общественное питание;
- оптовая, мелкооптовая и розничная торговля;
- эксплуатация недвижимости, инженерных сетей;
- производство, в том числе сельхозпродукции;
- недвижимость.

Приоритетными являлись рублевые кредиты для снижения валютных рисков.

Основные виды предоставления средств корпоративным клиентам:

- овердрафт по расчетному счету;
- пополнение оборотных средств;
- кредиты на развитие бизнеса;
- кредиты на приобретение оборудования.

Действовали специальные программы по кредитованию арендаторов и обслуживающих компаний торговых центров, эксплуатационных компаний, иных компаний-партнеров.

С целью расширения продуктового ряда предоставляемых услуг Банк осуществлял постоянный мониторинг действующих кредитных продуктов на предмет их соответствия рыночным условиям.

Операции на межбанковском рынке

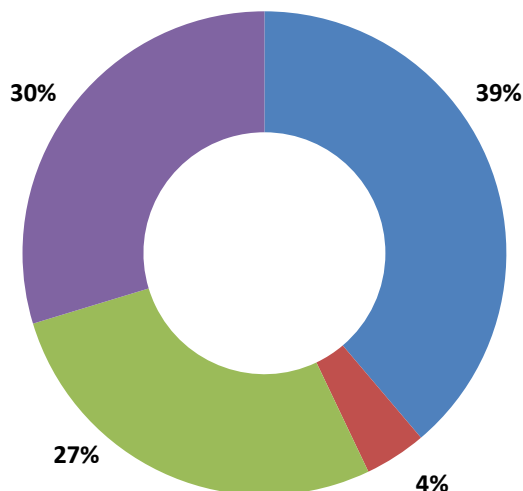
В течение 2016 года рынок межбанковского кредитования в российской банковской системе находился в состоянии глубокого кризиса, усиленном политикой надзорного блока Банка России по очистке банковского сектора и отзыву банковских лицензий.

Не смотря на сохраняющееся существенное недоверие в банковской системе, благодаря устойчивой деловой репутации Банк частично сохранил открытые межбанковские линии и лимиты, что позволило обеспечить среднедневной объем привлечения рублей в размере 76 054 тыс. руб. При этом Банк, проявлял осторожность в части размещения ресурсов, придерживался политики минимального предоставления межбанковских кредитов.

В 2016-м году Банк оставался активным участником межбанковского валютного рынка, используя операции валютный SWAP, конверсионные операции, банкнотные сделки. Значительный объем операций SWAP составляли сделки по предоставлению рублевых средств контрагентам.

Структура портфеля ценных бумаг

- Долговые обязательства РФ
- Долговые обязательства субъектов РФ
- Корпоративные обязательства
- Облигации кредитных организаций



Операции на рынке ценных бумаг

В 2016 году Банк осуществлял активную работу на рынке ценных бумаг. Главным критерием политики вложения в ценные бумаги стала стратегия риск-офф. Банк формировал портфели ценных бумаг исключительно из долговых обязательств первоклассных эмитентов с высокими международными кредитными рейтингами. Это позволило поддерживать портфель на высоком уровне ликвидности и кредитного качества.

В начале 2016 года портфель ценных бумаг составил сумму более 2,2 млрд. рублей, или более 16,1% активов. На фоне изменяющейся рыночной конъюнктуры, Банк планомерно наращивал портфель ценных бумаг. В конце года, воспользовавшись ростом рынка, часть портфеля была реализована Банком с целью фиксации дохода.

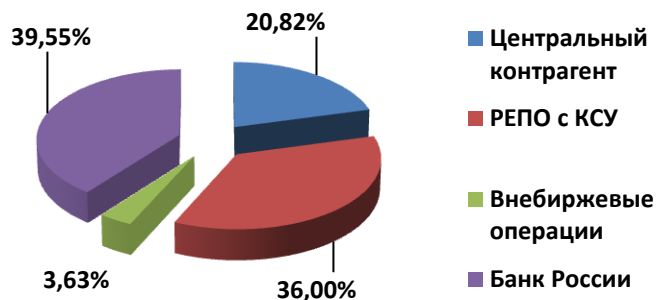
По результатам реализации, на отчетную дату 2016 года, портфель ценных бумаг составил 1,33 млрд. руб. или 11,97% от активов-нетто.

На 01.01.2017г. портфель ценных бумаг сформирован как в рублях, так и в иностранной валюте (долларах США).

Структура портфеля представлена следующим образом:

- долговые обязательства (1,330 млрд. руб.) были сформированы из:
- долговых облигаций Министерства Финансов РФ, номинированных как в рублях (454,00 млн. руб.), так и в валюте (62,00 млн. руб.), что составляет 38,8% от сформированного портфеля;
 - долговых обязательств субъектов РФ, номинированных в рублях (55,00 млн. руб.) или 4,13% портфеля;
 - корпоративных облигаций в валюте (364,00 млн. руб.), или 27,37%;
 - облигаций кредитных организаций, в рублях (30,00 млн. руб.), и в валюте (365 млн. руб.), что составляет 29,70%.

Объем операций РЕПО за 2016 год



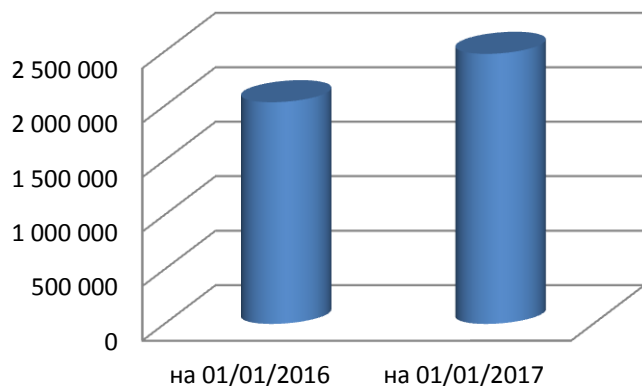
В течение 2016 года, для получения дополнительного дохода, Банк проводил операции РЕПО с Банком России, с Центральным контрагентом, внебиржевые операции РЕПО с российскими банками, входящими в рейтинг 10 самых крупных финансовых организаций России.

Начиная с февраля 2016 года, Банк принял активное участие в новом проекте Московской Биржи РЕПО с клиринговыми сертификатами участия (РЕПО с КСУ). По результату первого полугодия, Банк вошел в тройку ведущих операторов в этом сегменте рынка.

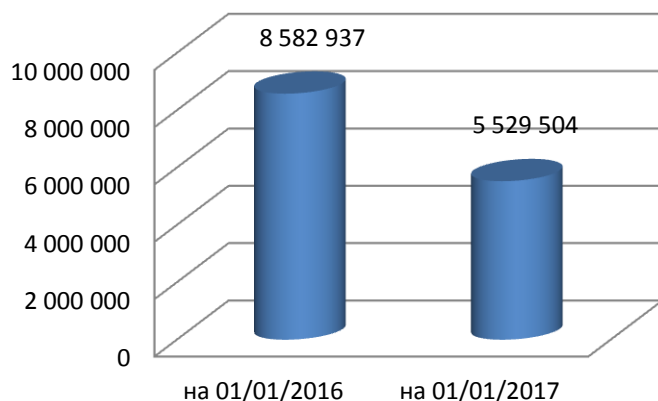
Структура объема операций РЕПО представлена следующим образом: операции с Центральным контрагентом (78,20 млрд. руб.), из них 28,658 млрд. руб. под залог рублевых облигаций, 49 541 млрд. руб. под залог клиринговых сертификатов участия (РЕПО с КСУ); РЕПО с Центральным Банком РФ – 54 433 млрд. руб.; внебиржевое РЕПО – 4 997 млрд. руб.

Клиентская политика

Динамика пассивов юридических лиц



Динамика пассивов физических лиц



КБ «Гарант-Инвест» АО в 2016 году продолжил стабильную работу, обеспечивающую качественное и надежное обслуживание клиентов и вкладчиков. Основной задачей являлась программа привлечения новых клиентов - юридических лиц и значительное увеличение остатков и оборотов на расчетных счетах.

В рамках Программы предоставления услуг по управлению краткосрочной ликвидностью Банк активно работал с клиентами по размещению временно свободных средств предприятий, обеспечивая взаимовыгодное сотрудничество.

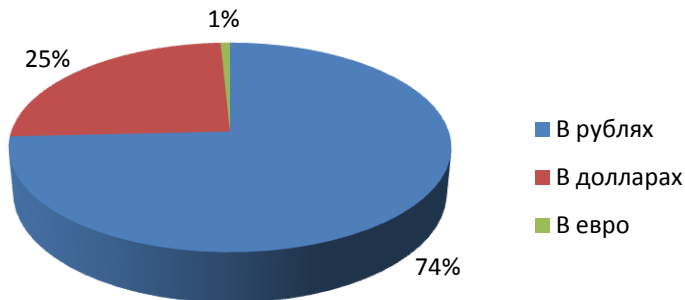
Особое внимание было уделено сохранению качественной клиентской базы и привлечению новых клиентов из числа арендаторов и партнеров предприятий ФПК «Гарант-Инвест».

Общая тенденция к снижению процентных ставок по депозитам повлекла, за собой соответствующие действия со стороны Банка. На этот период основной задачей стало сохранение существующих клиентов на основе понятной стабильной работы Банка, проведения специальных акций, индивидуальных встреч.

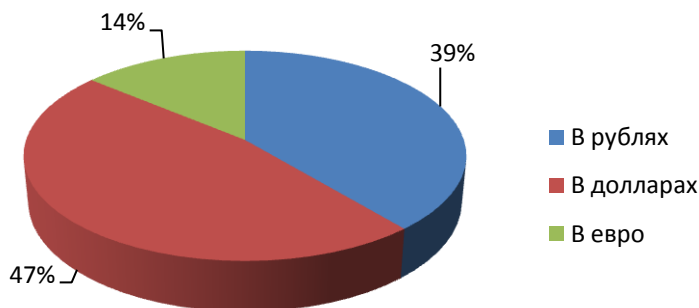
Заметное снижение пассивов физических лиц обусловлено следующими факторами:

- перевод акционерами Банка денежных средств из вкладов в акционерный капитал Банка;
- переоценка вкладов и остатков на текущих счетах в иностранной валюте: курс доллара снизился за год на 16,8 %, курс евро на 19,9 %;
- существенное снижение процентных ставок по вкладам физических лиц;
- приоритетность привлечения средств юридических лиц.

**Структура пассивов физических лиц
на 01.01.2017**



**Структура пассивов юридических лиц
на 01.01.2017**



Для корпоративных клиентов основой развития сотрудничества являлась программа «Партнерство», которая предусматривает приоритетное обслуживание друг друга, с взаимными льготами и скидками по стоимости, срокам и формам оплаты, взаимными рекомендациями и рекламой друг друга, с предоставлением дополнительных преимуществ друг другу.

Для частных клиентов была продолжена и расширена программа «Private Banking», предлагающая комплекс финансовых и иных услуг для состоятельных клиентов, обеспечивающих надежность, стабильность и комфорт.

Банком проводилась непрерывная работа по изучению и анализу рынка услуг и мнений клиентов, обеспечивал высокий уровень обслуживания клиентов, продолжал развитие банковских услуг, особенно в области дистанционного обслуживания.

Важнейшими направлениями клиентской политики Банка оставались: индивидуальный подход к клиенту, установление долгосрочных отношений с клиентами и партнерами Банка, предоставление полного комплекса современных банковских услуг и качества обслуживания.

Банк продолжал в 2016 году уделять особое внимание соблюдению клиентами требований по ПОД/ФТ, в том числе с учетом изменений в нормативных документах по вопросам обязательного контроля. Проводилась постоянная работа по анализу информации о финансовом положении и деловой репутации клиентов до приема их на обслуживание в банк. Оперативность и гибкость в принятии решений и информационная открытость позволила обеспечить формирование качественной клиентской базы с устойчивой финансовой и деловой репутацией.

Обслуживание клиентов

Корпоративным и частным клиентам предлагается универсальный комплекс банковских услуг, включающий все виды расчетов; конверсионные и документарные операции, выполнение функций валютного контроля, кредитование, инкассация, расчетно-кассовое обслуживание и т.д.

Банк постоянно совершенствует бизнес-процессы и повышает уровень сервиса, что позволяет предоставлять клиентам полный комплекс новейших банковских продуктов и услуг. Основные усилия в работе с клиентами Банк сосредоточил на совершенствовании расчетных технологий, придания им дополнительных возможностей и функций.

Корпоративным клиентам предлагаются различные формы размещения свободных денежных средств в срочные инструменты Банка в зависимости от суммы, сроков размещения, сроков начисления процентов, видов валют.

Являясь участником Системы обязательного страхования вкладов, ориентируясь на различные социальные группы вкладчиков и происходящие изменения на рынке финансовых услуг, Банк предлагает гибкую и дифференцированную по суммам, срокам и видам валют линейку вкладов, а также сберегательные сертификаты.

Частным лицам предлагаются услуги по оформлению как разовых, так и длительных поручений на списание сумм со счетов, предусматривающие расходные операции, отслеживание графика платежей, размещение свободных денежных средств, переводы без открытия счета.

Также клиентам предлагаются услуги по аренде индивидуальных банковских сейфов, установленных в специально оборудованном хранилище, расположенном в круглосуточно охраняемом помещении, сопровождение сделок купли-продажи недвижимости.

С учётом изменений конъюнктуры рынка, в течение года Банк дополнительно к основной линейке вкладов разрабатывал и предлагал своим клиентам специальные сезонные акции по размещению свободных денежных средств во вклады и сертификаты.

Впервые в линейке вкладов в Банке появился вклад «1111» для физических лиц, позволяющий разместить средства сроком до 3-х лет.

Благодаря принятой за основу взвешенной консервативной политике, долгосрочному стратегическому планированию, точности финансовых прогнозов и адекватной оценке существующих рисков достигался высокий уровень надежности в деятельности Банка.

Специалистами Банка накоплен опыт, позволяющий решать весь комплекс задач по обслуживанию частных и корпоративных клиентов. Постоянная работа по повышению качества обслуживания и расширения спектра предоставляемых сервисов, продуктов и услуг входила в 2016 году в число самых приоритетных задач и будет таковой и в будущем.

Обслуживание VIP клиентов

Одним из важнейших направлений клиентской работы в Банке является обслуживание VIP-клиентов.

Следуя принципам и традициям частного обслуживания Банк предлагает состоятельным клиентам персональное обслуживание и максимально комфортный сервис, открывающий широкие финансовые возможности и специальные привилегии по банковским и небанковским услугам: обслуживание в специально оборудованном отдельном зале и услуги персонального клиентского менеджера, доступного в любое время, индивидуальный подход к решению поставленных клиентом задач, оперативность выполнения поручений клиента, расчетно-кассовое обслуживание в течение всего банковского дня, особые условия по кредитным и депозитным продуктам, сопровождение материальных ценностей клиента и различного вида сделок, в том числе сделок по продаже и приобретению бизнеса, недвижимости и др., предоставление консультаций по различным финансовым вопросам, в том числе, инвестициям в недвижимость, структурированию и планированию сделок.

Специально для состоятельных клиентов Банка, участников специальной программы «Private Banking», разработана линейка срочных вкладов, позволяющая диверсифицировать свои вложения, в том числе с учетом валютных рисков, разместив денежные средства в Банке на выгодных условиях, не только сохрани, но и преумножив свой капитал. Для клиентов, предлагается мультивалютный срочный вклад в трех валютах (рубли, доллары США, евро) с возможностью проведения конверсионных операций внутри вклада.

В 2016 году Банк предлагал VIP-клиентам индивидуальные программы обслуживания. основополагающий принцип в работе с состоятельными клиентами – разработка индивидуального плана инвестирования, сохранение и преумножение капитала благодаря гибкой политике управления накоплениями, оперативное решение задач. Особое внимание Банк уделяет построению долгосрочных партнерских отношений, основанных на высокой степени доверия и конфиденциальности сведений о клиентах.

К услугам состоятельных клиентов премиальные банковские карты и карты с возможностью установления индивидуального лимита VISA Infinite, VISA Platinum, MasterCard Platinum.

В рамках программы «Private Banking», Банк предлагает высококачественное индивидуальное обслуживание по отдельным тарифам:

- Частные банковские услуги
- Специальные вклады
- Банковские карты
- Интернет – банкинг
- Wealth management, Family office
- Валютообменные операции
- Инвестиционно-банковские услуги
- Доверительное управление активами и имуществом
- Операции с ценными бумагами
- Программа «Партнерство»

Специалисты нашего Банка знают своего клиента, вникают в специфику его бизнеса, стремятся следовать его персональным предпочтениям.

Развитие электронных услуг

В конце 2015 года была запущена система дистанционного банковского обслуживания для физических лиц - «Частный клиент». В течение 2016г. происходило активное подключение клиентов к удаленным сервисам, позволяющим:

- получать информацию о состоянии текущих счетов и вкладов
- открывать и пополнять вклады
- обслуживать кредиты КБ «Гарант-Инвест»
- проводить операции с использованием банковских карт КБ «Гарант-Инвест», осуществлять переводы между собственными счетами, банковскими картами, счетами вкладов, открытыми в КБ«Гарант-Инвест»
- проводить платежи в рублях РФ и иностранной валюте, совершать конверсионные операции
- оплачивать услуги операторов мобильной связи, провайдеров Internet, ЖКХ и т.п.
- получать информационные сообщения Банка

Для пользователей системы в течение года проводились специальные акции, установлены льготные тарифы. В работе Банка активно использовалось sms и e-mail информирование, предоставление сведений по банк-клиенту для юридических лиц. На сайте работала страница «Обратная связь».

Продолжил работу сервис «Мобильные платежи», где клиенты могли в упрощенном режиме осуществить перевод между банковскими картами, как внутри КБ «Гарант-Инвест», так и на карты других банков.

Корреспондентские отношения и международные расчеты

Работа с финансовыми институтами

Развитие корреспондентских отношений и долгосрочного сотрудничества с ведущими финансовыми институтами – одно из приоритетных направлений деятельности Банка.

В 2016 году продолжалось активное сотрудничество с крупными российскими и иностранными банками. Корреспондентская сеть Банка насчитывает более 30 корреспондентских счетов. Основными корреспондентами и партнерами являются стабильные и надежные банки России: СБЕРБАНК РОССИИ, Газпромбанк, Райффайзенбанк, БАНК УРАЛСИБ, АЛЬФА-БАНК, Промсвязьбанк, Банк «ФК Открытие», а также крупнейшие иностранные банки: Commerzbank AG, UniCredit Bank AG, Raiffeisen Bank International AG, VTB Bank (Deutschland) AG, Agricultural Bank of China. Более чем с 80 банками заключены соглашения о сотрудничестве на межбанковском рынке.

В условиях ухудшения экономической ситуации в России, вызванной последствиями геополитической напряженности, сохранением международных санкций, Банк сохранил сложившиеся отношения с банками-корреспондентами.

Учитывая жесткую надзорную политику Банка России и возрастающее значение борьбы в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, при выборе контрагента Банк с особым вниманием подходит к оценке финансового состояния банков - контрагентов, регулярно проводит анализ их финансовой отчетности и тщательно изучает их деятельность. В 2016 году в рамках выполнения программы «Знай своего клиента» эта работа была продолжена и осуществлялась в виде проведения регулярных встреч с руководством банков - партнеров и анкетирования.

Обладая безупречной репутацией и наличием широкого спектра продуктов и услуг в области межбанковских отношений, Банк предлагает выгодные и качественные условия обслуживания для банков-респондентов. Комплексное обслуживание дает возможность банкам-респондентам осуществлять любые виды операций по своим корреспондентским счетам, используя любую из систем телекоммуникаций SWIFT, TELEX, Банк-Клиент.

Преимуществом является индивидуальный подход, качественный сервис и атмосфера сотрудничества. Комплексное обслуживание включает в себя оказание услуг по всем направлениям сотрудничества: привлечение и размещение денежных ресурсов, осуществление расчетов в рублях РФ и иностранных валютах, операции с ценными бумагами, конверсионные сделки и неторговые операции.

Международные расчеты

Основные клиринговые агенты Банка по расчетам в долларах США, Евро и других основных мировых валютах – крупнейшие международные банки, имеющие разветвленную сеть филиалов и дочерних банков по всему миру.

КБ «Гарант-Инвест» осуществляет все виды операций, принятых в международной практике: переводы, документарные операции, банковские гарантии, инкассо банковских чеков в иностранной валюте. Суммарные обороты по операциям в иностранной валюте по корреспондентским счетам Банка в 2016 году составили 25 млрд. рублей.

Деятельность Банка в сфере международных расчетов направлена на повышение качества предоставляемых услуг. Банк предлагает клиентам продленный операционный день, гибкую тарифную политику и возможность установления индивидуальных условий обслуживания.

Высокая квалификация сотрудников, сотрудничество с крупными европейскими и российскими банками, использование для проведения расчетов системы SWIFT позволяет в кратчайшие сроки выполнять поручения клиентов по переводу средств в любую точку мира и обеспечивает высокое качество и скорость расчетов.

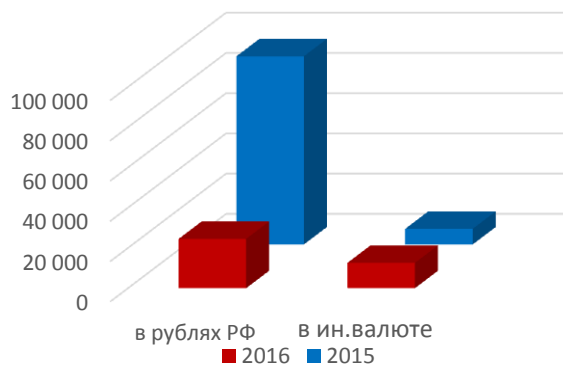
Внешнеэкономическая деятельность

Банк выполняя функции агента валютного контроля в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации предоставляет полный комплекс услуг связанных с обслуживанием внешнеэкономической деятельности клиентов и валютного контроля:

- Оформление/переоформление и ведение досье Паспортов сделок по внешнеторговым и кредитным договорам между резидентами и нерезидентами, сопровождение валютных операций, не требующих оформления Паспорта сделки;
- проведение операций по покупке-продаже иностранной валюты; консультации по вопросам валютного контроля на всех этапах проведения сделки;
- разработка рекомендаций по организации оптимального взаимодействия с иностранными контрагентами, помощь в выборе оптимальных форм расчетов;
- Помощь в подготовке документов валютного контроля: Паспорта сделки, Справки о подтверждающих документах, Справки о валютных операциях и других документов, предоставляемых в Банк в соответствии с требованиями законодательных актов Российской Федерации и нормативных документов Банка России.

Банк обеспечивает своевременное информирование клиентов обо всех изменениях действующего валютного законодательства Российской Федерации и предоставляет необходимые разъяснения по порядку применения требований законодательства при осуществлении валютных операций.

Экспорт товаров, услуг

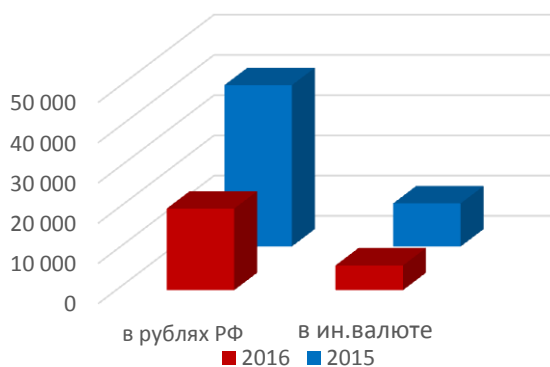


Все необходимые документы клиенты КБ «Гарант-Инвест» АО могут предоставить в Банк с помощью систем дистанционного обслуживания, а именно: оформить/переоформить, закрыть Паспорт сделки; предоставить обосновывающие (подтверждающие) документы; предоставить документы валютного контроля и иные документы для осуществления валютных операций.

В 2016 году объем валютных операций клиентов, связанных с расчетами по внешнеторговым контрактам (договорам) составил:

- по экспорту товаров и услуг: в рублях РФ 25 млн., в иностранных валютах 13 млн.
- по импорту товаров и услуг: в рублях РФ 20 млн., в иностранных валютах 6 млн.

Импорт товаров, услуг



На снижение в 2016 году оборотов по экспорту и импорту товаров и услуг российскими компаниями оказало влияние внешних и внутренних факторов таких как: нестабильность валютного курса; снижение цен на сырьевые товары российского экспорта; снижение потребительского спроса и падение оборота розничной торговли; сохранение международных санкций в отношении России, российских компаний и товаров (секторальные санкции); эмбарго со стороны России на импорт ряда продовольственных товаров и, как следствие, переориентация производства и развитие импортозамещения; развитие конкурентоспособности товаров российских компаний на фоне ослабления национальной валюты.

Банковские карты

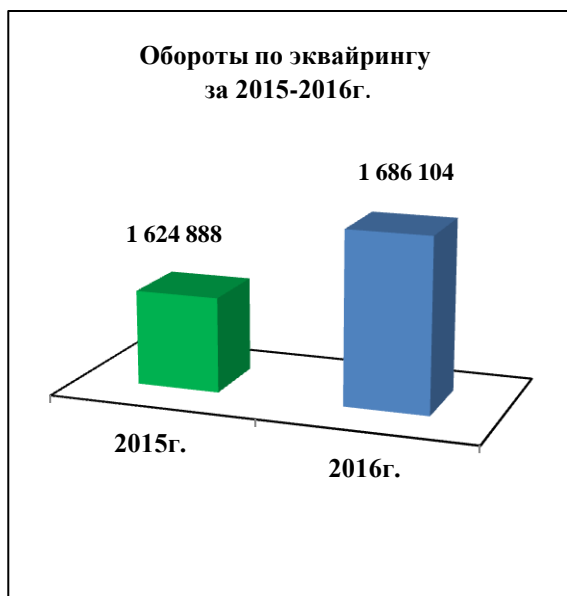
В отчетном году КБ «Гарант-Инвест» АО продолжил развитие программы выпуска и обслуживания банковских карт. Количество действующих банковских карт в 2016г. составило 2,5 тыс. шт. Средние остатки на счетах расчетов с использованием банковских карт увеличились на 29%, а годовой оборот по счетам банковских карт вырос на 11%.

Держателям всех типов банковских карт VISA и MasterCard предоставлялись услуги «SMS/E-mail-информирование», сервисные карты Priority Pass, а также банковские карты с разрешенным лимитом кредитования в виде «овердрафт». Клиентам Банка предложены новые бесконтактные банковские карты MasterCard Standard, оснащенные чипом, работающим по современной технологии **MasterCard PayPass**. Средства списываются с карты, при этом при покупке на небольшую сумму не требуется вводить PIN-код или подписывать чек.

КБ «Гарант-Инвест» в 2016г. вступил в **Национальную платежную систему «МИР»**. В декабре 2016г. КБ «Гарант-Инвест» АО завершил сертификацию эквайринга (приема) карт Национальной платежной системы «Мир» и приступил к обслуживанию соответствующих карт в операционной кассе и торгово-сервисной сети Банка.

Владельцы всех банковских карт Visa и MasterCard могут оформить страховой полис выезжающих за рубеж и путешествующих по России. Полис ВЗР категории «**PREMIUM+**» «**PREMIUM**», «**CLASSIC**», «**SPORT**» может быть оформлен к Основной или Дополнительной карте Visa и MasterCard на протяжении всего срока их действия сроком на один, два или три года. КБ «Гарант-Инвест» стремится к тому, чтобы расчёты с использованием банковских карт были не только удобными, но и безопасными. Все банковские карты КБ «Гарант-Инвест» подключены к уникальной технологии **3D-Secure**, которая позволяет в защищенном режиме проводить оплату покупок и услуг в сети Интернет.

Постоянно совершенствуется качество обслуживания, предлагаются новые услуги и технологии. В 2016 году клиентам Банка активно предлагались сервисы дистанционного банковского обслуживания «Частный клиент» и «Мобильные платежи» для компьютеров и мобильных устройств. Сервисы ДБО «Частный клиент» и «Мобильные платежи» позволяют владельцам банковских карт КБ «Гарант-Инвест» осуществлять переводы денежных средств с одной своей банковской карты на другую, проводить платежи с помощью банковских карт в пользу различных поставщиков услуг.



Банк продолжает успешно развивать эквайринг.

На 01 января 2017г. терминальная сеть Банка составляет 222 POS-терминала, установленные в различных торговых точках и позволяющие предприятиям торговли и сферы обслуживания принимать в качестве оплаты за свои товары и услуги все виды международных банковских карт.

В 2016 году на обслуживании в Банке находилось более 117 торговых точек, и их количество продолжает увеличиваться. В отчетном году дополнительно открыто 30 новых торговых точек, и обороты по эквайрингу увеличились на 4% по сравнению с прошлым годом.

Зарплатные проекты Банка обеспечиваются платежными системами VISA и MasterCard, которые предоставляют гораздо больше преимуществ по сравнению с другими банковскими картами.

В 2016 году Банк начал обслуживать 13 новых зарплатных проектов и всего на конец отчетного года на обслуживании в Банке находилось 59 зарплатных проектов с годовым оборотом более 502 млн. руб. В рамках зарплатных проектов КБ «Гарант-Инвест» АО предлагает как обычные дебетовые карты, так и карты с разрешенным овердрафтом сотрудникам предприятий и организаций – клиентов Банка.

Для клиентов Банка - юридических лиц осуществляется выпуск и обслуживание корпоративных банковских карт.

Внутренний контроль

Система внутреннего контроля в Банке базируется на основополагающих принципах, рекомендуемых документами Базельского комитета по банковскому надзору (БКБН), такими как «Совершенствование корпоративного управления в кредитных организациях», «Основополагающие принципы эффективного банковского надзора», и сформирована в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативно-правовых актов Банка России.

Система внутреннего контроля Банка состоит из следующих элементов: контрольная среда, система управления кредитной организацией, система бухгалтерского учета и отчетности, технологии бизнес-процессов и методы контроля, оценка рисков, принимаемых Банком в процессе деятельности.

Функционирующая в Банке система внутреннего контроля в достаточной мере обеспечивает соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации и внутрибанковскими документами, и позволяет выявлять, оценивать и контролировать основные риски, присущие банковской деятельности.

Внутренний контроль предусматривает постоянно осуществляемую деятельность в рамках системы управления Банком, направленную на повышение эффективности управления посредством своевременного выявления недостатков, ошибок и нарушений в деятельности Банка (в том числе отклонений от запланированных результатов) и незамедлительного принятия соответствующих корректирующих мер по их устранению и недопущению подобных нарушений в дальнейшем.

Для целей осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления в обеспечении эффективного функционирования, обеспечения сохранности активов, управления банковскими рисками в Банке действуют Служба внутреннего контроля и Служба внутреннего аудита, которые осуществляют системный контроль за деятельностью Банка в целом, его структурных подразделений и сотрудников Банка и в соответствии со своей компетенцией информируют Совет директоров, Председателя Правления и Правление Банка о результатах проведенных ими проверок.

Основной концепцией развития системы внутреннего контроля в Банке является концепция риск-ориентированного контроля, основанная на принципах, сформулированных Комитетом спонсорских организаций Комиссии Тредуэя (COSO), и рекомендациях БКБН. Указанная концепция при минимуме затраченных ресурсов (материальных, временных, трудовых, организационных) в современных условиях функционирования Банка позволит обеспечить эффективность многоуровневой системы внутреннего контроля.

Управление рисками

Система риск-менеджмента — важнейшая составляющая комплексной системы управления Банка, работа над совершенствованием этой системы рассматривается Банком как одно из приоритетных направлений. Развитие системы риск-менеджмента ведется с учетом самых последних технологических наработок, как собственных, так и использующих опыт развития банковского дела, в систему оперативно вносятся изменения, связанные с изменением внешних условий.

Система управления рисками Банка предназначена для минимизации кредитного риска (риск возникновения потерь в случае невыполнения контрагентом своих обязательств), рыночного риска (риск изменения конъюнктуры рынка, связанный с колебаниями курсов валют, изменением процентных ставок, стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов), риска потери ликвидности (риск недостаточности средств для полного и своевременного выполнения обязательств), правового риска (риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы и нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров), репутационного риска (риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом).

репутационного риска (риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом), операционного риска (риск, вызванный ошибочными действиями персонала или сбоями в работе информационных систем) и стратегического риска (риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка).

В целях контроля и управления указанными видами рисков в Банке функционирует Управление финансового планирования и контроля рисков, реализована управленческая структура, в которой отсутствует конфликт интересов, разделены обязанности структурных подразделений и сотрудников, выполняющих операции, подверженные риску, учитывающих операции и осуществляющих функции управления и контроля рисков. Советом директоров Банка в рамках утвержденной Лимитной политики раз в полгода устанавливаются лимиты принимаемых рисков и осуществляется контроль за их исполнением. Управление финансового планирования и контроля рисков на ежемесячной основе определяет уровень совокупного риска на основе утвержденной

методики, Правление Банка анализирует допустимость полученных значений с позиции стратегии развития и выполнения лимитов риска, контролирует выполнение и эффективность мероприятий по снижению уровня риска.

Банк на ежедневной основе контролирует соблюдение обязательных банковских нормативов, лимитов открытой валютной позиции, рассчитывает размер рыночных рисков, уровня капитала. На ежемесячной основе рассчитываются показатели для оценки финансовой устойчивости в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов и принимаются меры по улучшению их значений, контролируется соответствие предельных значений коэффициентов избытка / дефицита ликвидности утвержденным лимитам. Ежеквартально производится оценка репутационных и правовых рисков, проводится Стресс-тестирование. Банком оперативно вносятся изменения во внутренние документы в соответствии с изменениями нормативных документов ЦБ РФ, на постоянной основе совершенствуются методы оценки заемщиков и банков-контрагентов.

Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем

В 2016 году деятельность Банка в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма базировалась на «Правилах внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

В соответствии с требованиями законодательства, а также учитывая опыт зарубежных финансовых учреждений и ведущих российских кредитных организаций в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, Банк в своей работе руководствуется следующими принципами:

- Идентификация клиентов, представителей клиентов, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев;
- Оценка Клиента с точки зрения рисков отмывания денежных средств и финансирования терроризма;
- Расследование операций, вызывающих подозрение в причастности к легализации преступных доходов и финансированию терроризма;
- Отказ в открытии счета и совершении операций в случае непредставления клиентом в Банк необходимых документов или предоставления недостоверных документов, а также при наличии сведений о возможном участии потенциального клиента в террористической деятельности;
- Блокирование операций с участием лиц, присутствующих в списках террористов;
- Отказ в открытии счетов на предъявителя;
- Установление договорных отношений только с кредитно-финансовыми учреждениями, которые осуществляют меры по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма;
- Своевременное направление отчетности в Федеральную службу по финансовому мониторингу;
- Систематическое обучение и повышение квалификации персонала.

Основное внимание направлено на анализ проводимых операций клиентов, в целях исключения случаев проведения операций, несущих финансовые, юридические и имиджевые риски для Банка. В целях снижения риска вовлеченности Банка в возможную противоправную деятельность клиентов, осуществляется комплекс мероприятий по выявлению «сомнительных» операций. Особенностью Банка является консервативный подход к формированию клиентской базы, предусматривающий изучение клиентов, их интересов и сферы деятельности, прозрачности бизнеса и операций.

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

**Наименование саморегулируемой организации
аудиторов:**

Саморегулируемая организация аудиторов «Российский
Союз аудиторов» (Свидетельство от 01 декабря 2016 года)

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

11603076287

Заключение о бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

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

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности 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 чистовые показатели в годовой бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является результатом 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 существующих 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 отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 2 ДЕКАБРЯ 1990 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 2016 год мы провели проверку:

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

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а так же 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 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 01 января 2017 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски. Руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
- действующие по состоянию на 01 января 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- наличие в Банке по состоянию на 01 января 2017 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;

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

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

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

Финансовая отчетность

Бухгалтерский баланс на 01.01.2017

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
	I. АКТИВЫ		
1	Денежные средства	64686	128254
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	256780	408524
2.1	Обязательные резервы	84089	71474
3	Средства в кредитных организациях	123486	212603
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	8921171	10784180
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1330329	1909378
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	316924

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	11026
9	Отложенный налоговый актив	3319	3410
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8792	4753
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0
12	Прочие активы	402024	17133
13	Всего активов	11110587	13796185
	II. ПАССИВЫ		
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1126494	1861000
15	Средства кредитных организаций	11	9
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7864897	10550622
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	5560796	8605657
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	501

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
18	Выпущенные долговые обязательства	165907	68345
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	17047	512
20	Отложенное налоговое обязательство	953	124273
21	Прочие обязательства	44059	98998
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	239666	12907
23	Всего обязательств	9459034	12717167
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
24	Средства акционеров (участников)	502563	502563
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
26	Эмиссионный доход	32170	32170
27	Резервный фонд	534746	347212
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	4155	9539

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	498	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	775500	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	0	0
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-198079	187534
35	Всего источников собственных средств	1651553	1079018
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	1274349	3015143
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	163010	250735
38	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Отчет о финансовых результатах на 01.01.2017

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1616815	1561778
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	286	2382
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1539460	1342051
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	77069	217345
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	622421	798708
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	100964	289118
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	512876	502878
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	8581	6711
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	994394	763070
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-944998	-783012

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	739	-2213
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	49396	-19942
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-20274	-2381
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	42502	41554
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	-2
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-26825	-367834
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	70385	542478
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	1492
14	Комиссионные доходы	121361	147313
15	Комиссионные расходы	41830	39407

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	1	-29224
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	-264783	47115
19	Прочие операционные доходы	104590	5180
20	Чистые доходы (расходы)	34523	326342
21	Операционные расходы	283466	151923
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	-248943	174419
23	Возмещение (расход) по налогам	-50864	-13115
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	-198079	187534
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	-198079	187534



Коммерческий банк

Гарант-Инвест

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

+7 (495) 650-90-03

www.gibank.ru, bank@gibank.ru