



Коммерческий банк
Гарант-Инвест
15
ЛЕТ

2008 | ГОДОВОЙ ОТЧЕТ



Визитная карточка

КБ «Гарант-Инвест» - коммерческий банк с широким спектром банковских услуг и операций. Создан в 1993 году. Является основателем Финансово-промышленной корпорации «Гарант-Инвест». Приоритетные направления работы Банка: инвестиционная деятельность на рынке коммерческой недвижимости, организация финансирования коммерческих проектов и персональное обслуживание корпоративных и частных клиентов. КБ «Гарант-Инвест» предлагает специальные программы для инвесторов и вкладчиков, активно развивает Private Banking. Банк входит в Ассоциацию Российских Банков и является участником системы страхования вкладов.

Банк имеет лицензии:

- на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте № 2576 (с юридическими и физическими лицами) от 24 сентября 1999 г.
- на осуществление брокерской деятельности № 077-07634-100000 от 23 апреля 2004 г.
- на осуществление дилерской деятельности № 077-07636-010000 от 23 апреля 2004 г.
- на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 077-07638-001000 от 23 апреля 2004 г.

Банк состоит членом следующих ассоциаций и объединений:

- член Ассоциации Российских Банков (АРБ);
- член Московской Межбанковской Валютной Биржи (ММВБ);
- ассоциированный член международной платежной системы VISA;
- аффилированный член международной платежной системы MasterCard Worldwide;
- эмитент платежных карт международной платежной системы Diners Club;
- член Московской Международной Бизнес Ассоциации;
- член S.W.I.F.T.

Коды: ОКПО 17544201, ОКВЭД 65.12

Код SWIFT: GAINRUMM

Корреспондентский счет в рублях:

№ 30101810300000000109 в Отделении № 2 Московского ГТУ Банка России по г. Москве, БИК 044585109, ИНН 7723168657.

Корреспондентские счета в долларах США и Евро:

Commerzbank AG, Frankfurt / Main, Germany, SWIFT/BIC: COBADEFF

Структура управления КБ «Гарант-Инвест»

Совет Директоров

Председатель Совета Директоров

Панфилов Алексей Юрьевич
Президент ФПК «Гарант-Инвест»

Члены Совета Директоров

Бусалов Александр Григорьевич
Вице-президент ФПК «Гарант-Инвест»

Грецов Андрей Анатольевич
Вице-президент ФПК «Гарант-Инвест»

Черемисин Владимир Александрович
Вице-президент ФПК «Гарант-Инвест»

Баринов Николай Витальевич
Председатель Правления КБ «Гарант-Инвест»

Правление

Баринов Николай Витальевич
Председатель Правления

Касьянов Игорь Леонидович
Первый Заместитель Председателя Правления

Галичев Эдуард Борисович
Заместитель Председателя Правления

Сычев Дмитрий Игоревич
Заместитель Председателя Правления

Чернов Игорь Алексеевич
Заместитель Председателя Правления

Поползунов Александр Юрьевич
Заместитель Председателя Правления

Полетаева Надежда Михайловна
Главный бухгалтер

События 2008 года

апрель 2008 г. – КБ «Гарант-Инвест» стал участником европейской расчетной системы TARGET 2 через свой банк-корреспондент COMMERZBANK AG.

июнь 2008 г. - Открыто финансирование строительства торгово-развлекательного комплекса «Москворечье» на общую сумму 45 млн. долларов США. Организатором финансирования выступил КБ «Гарант-Инвест». Банк-партнер – ЗАО «Райффайзенбанк».

июнь 2008 г. – Открыта кредитная линия на сумму 23 млн. долларов США для финансирования строительства Торгово-делового комплекса «Тульский». Организатором финансирования выступил КБ «Гарант-Инвест». Банк-партнер – «OTP Bank» (Венгрия).

июнь 2008 г. – Закончен аудит Банка по итогам работы в 2007 году в соответствии со стандартами МСФО. Аудиторскую проверку осуществила компания «БДО Юникон». КБ «Гарант-Инвест» продемонстрировал динамичный рост всех основных показателей.

сентябрь 2008 г. – КБ «Гарант-Инвест» стал победителем конкурса «Банк высокого корпоративного духа» на Втором Российском национальном банковском фестивале, проходившем в Черногории.

ноябрь 2008 г. – Открытие торгово-делового комплекса «Тульский».

ноябрь 2008 г. – КБ «Гарант-Инвест» стал лауреатом Национальной Банковской Премии в номинации «Социально-ответственный банк»

ноябрь 2008 г. - КБ «Гарант-Инвест» отметил свой 15-летний юбилей. На торжественных мероприятиях, посвященных этой дате, Банку и сотрудникам вручены награды Правительства Москвы и Московской Городской Думы.

Финансовые показатели за 2008 год

Показатели	2007 год (млн. руб.)	2008 год (млн. руб.)	Динамика (+/-, %)
Активы банка	2 580	3 405	32%
Капитал банка	451	496	10%
Кредитный портфель, всего	1 881	2 693	43%
в т.ч. юридические лица	1 768	2 444	38%
физические лица	113	249	120%
Прибыль к распределению	29	20	- 31%

Несмотря на усилившиеся кризисные явления в экономике и в банковской системе во второй половине 2008 года, Банк сохранил высокую ликвидность и сумел завершить год с положительным финансовым результатом.

Активы Банка на 01.01.2009 г. выросли по сравнению с данными на 01.01.2008 г. на 825 млн. рублей (32%) и составили 3 405,0 млн. рублей. Пассивы на 01.01.2009 г. выросли более

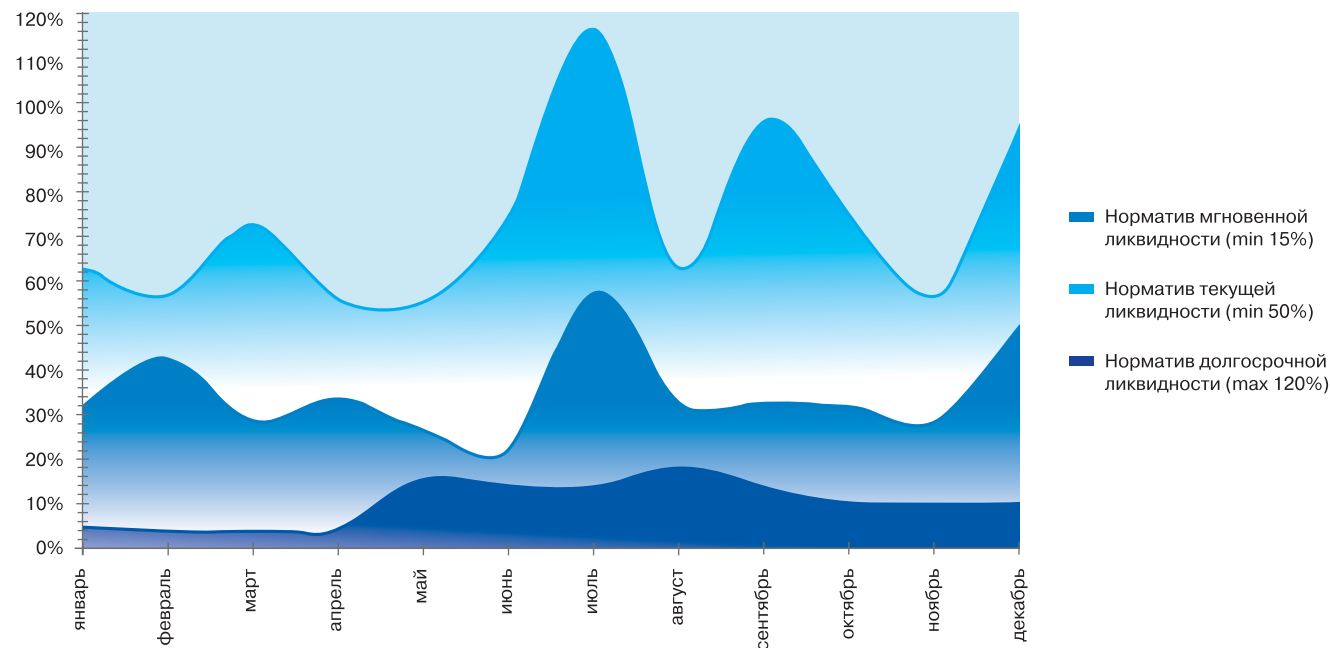
чем на 32% по сравнению с итоговыми данными на 01.01.2008 г. в основном за счет прироста средств клиентов на счетах в Банке.

Прибыль к распределению в 2008 году сократилась по сравнению с 2007 годом и составила 20,0 млн. рублей. При этом капитал Банка на 01.01.2009 г. увеличился по сравнению с данными на 01.01.2008 г. на 10% и составил 496 млн. рублей.

Основные показатели финансовой отчетности за 2008 год по МСФО

Показатель	2007 год (тыс. руб.)	2008 год (тыс. руб.)	Динамика (+/-, тыс. руб.)
Активы	2 856 455	3 628 390	771 935
Обязательства	2 278 711	3 063 356	784 645
Капитал	577 744	565 034	- 12 710
Чистая прибыль	88 749	13 372	- 75 377
Денежные средства и их эквиваленты	265 786	692 837	427 051

Динамика нормативов ликвидности в 2008 году



В течение всего 2008 года Банк поддерживал на достаточном уровне нормативы ликвидности. В том числе и в последние месяцы года, на которые пришелся пик финансового кризиса.

Рост нормативов мгновенной и текущей ликвидности в начале второго полугодия был обусловлен притоком средств в

депозиты юридических лиц – клиентов Банка. Колебания нормативов ликвидности в течении 2008 года отражали динамику размещения Банком свободных средств в краткосрочные инструменты (предоставление краткосрочных ссуд). Норматив долгосрочной ликвидности имел стабильный тренд в течении всего 2008 года.

Структура активов КБ «Гарант-Инвест» в 2008 году

В структуре активов Банка в 2008 году, как и годом ранее преобладает ссудная задолженность. Доля ссудной задолженности в активах составила 78%, годом ранее этот показатель составлял 85%.

В абсолютном выражении ссудная задолженность клиентов перед Банком выросла в 2008 году на 43.2% до уровня 2 693 млн. рублей.

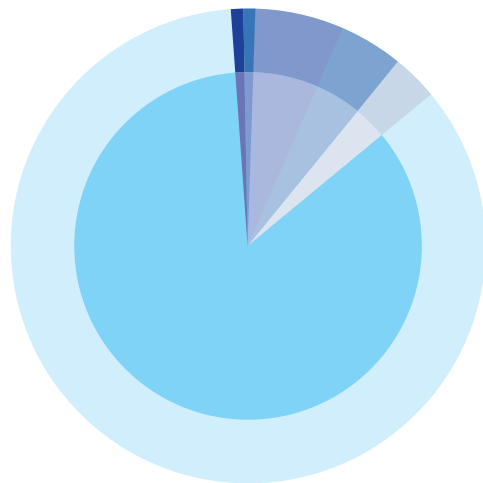
Доля высоколиквидных активов (денежные средства, средства в Банке России и средства в других кредитных организациях) в структуре активов банка увеличилась с 13% на 01.01.2008г. до 20% на 01.01.2009г.

В абсолютном выражении высоколиквидные активы выросли в 2,2 раза до уровня 695 млн. рублей.

Доли вложений Банка в ценные бумаги и прочие активы сохранились на низком уровне и не претерпели существенных изменений.

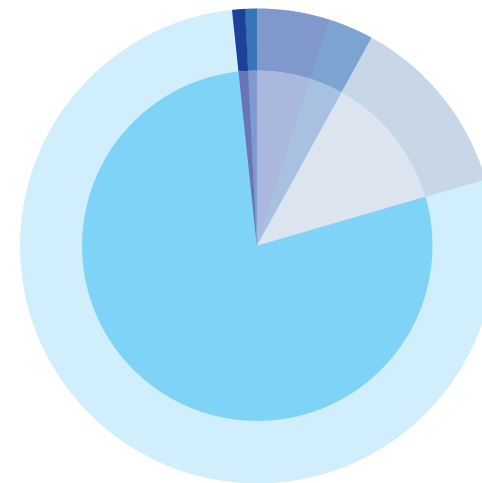
Структура активов за 2007 и 2008 гг.

Структура активов в 2007 году



- 85% Ссудная задолженность
- 6% Денежные средства
- 4% Средства в Банке России
- 3% Средства в кредитных организациях
- 1% Вложения в дочерние компании
- 1% Прочие активы

Структура активов в 2008 году



- 78% Ссудная задолженность
- 12% Средства в кредитных организациях
- 5% Денежные средства
- 3% Средства в Банке России
- 1% Вложения в дочерние компании
- 1% Прочие активы

Клиентские отношения

Основными факторами, обеспечившими развитие клиентской базы в 2008 году стали установление долгосрочных отношений и взаимовыгодного сотрудничества с клиентами и партнерами, предоставление им широкого спектра банковских услуг и постоянное стремление к повышению качества обслуживания.

Положительная динамика развития обусловлена тесным взаимодействием менеджеров Банка с клиентами и партнерами, индивидуальной работой с клиентами, оперативностью и гибкостью в принятии решений и информационной открытостью.

В 2008 году заработала программа персонального обслуживания и программа «Private Banking». Введены в действие новые виды вкладов, утверждена программа выпуска сберегательных сертификатов, разработаны и утверждены новые тарифы, учитывающие интересы клиентов в зависимости от уровня их сотрудничества с Банком.

Как видно из таблиц на стр. 10, в 2008 году произошло увеличение клиентской базы Банка за счет привлечения новых клиентов. В том числе за счет этого, в 2008 году более чем на 42% увеличился объем средств клиентов, юридических и физических лиц, на счетах в Банке. Объем вкладов физических лиц также вырос по сравнению с предшествующим годом более чем на 54 %.

Состояние клиентской базы в 2007 и 2008 гг.

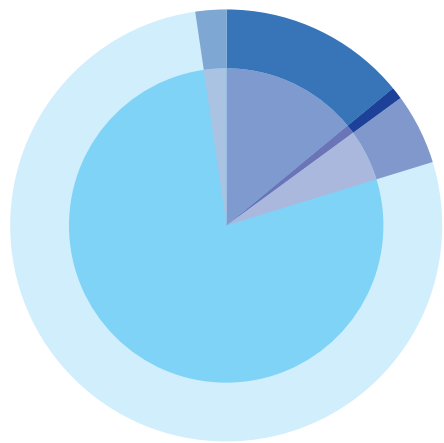
Количество клиентов

	2007 год	2008 год	Динамика (+/-)
Юридические лица	784	881	97
Физические лица	2956	3162	206
Всего клиентов	3740	4043	303

Средства на счетах клиентов и срочные ресурсы

	2007 год (тыс. руб.)	2008 год (тыс. руб.)	Динамика (+/-, тыс. руб.)
Средства клиентов (некредитных организаций)	1 994 545	2 840 957	846 412
- в том числе, вклады физических лиц	680 246	1 048 135	367 889
Всего обязательств	2 208 908	3 013 829	804 921

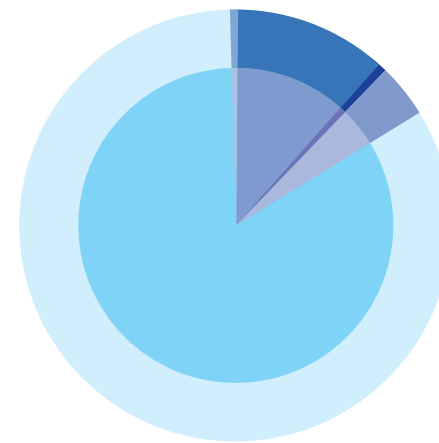
Структура пассивов за 2007 и 2008 гг.



Структура пассивов
в 2007 году

- 77% Средства клиентов
- 14% Собственные средства
- 5% Выпущенные долговые обязательства
- 3% Средства банков
- 1% Прочие обязательства

Доля клиентских средств в пассивах Банка по состоянию на 01.01.2009г. увеличилась до 83% с 77% по состоянию на 01.01.2008г. В абсолютном выражении прирост клиентских средств составил 846,4 млн. рублей. При этом, средства физических лиц увеличились на 368 млн. рублей до уровня 1 048 млн. рублей. В абсолютном значении собственные средства Банка увеличились на 45,2 млн. рублей

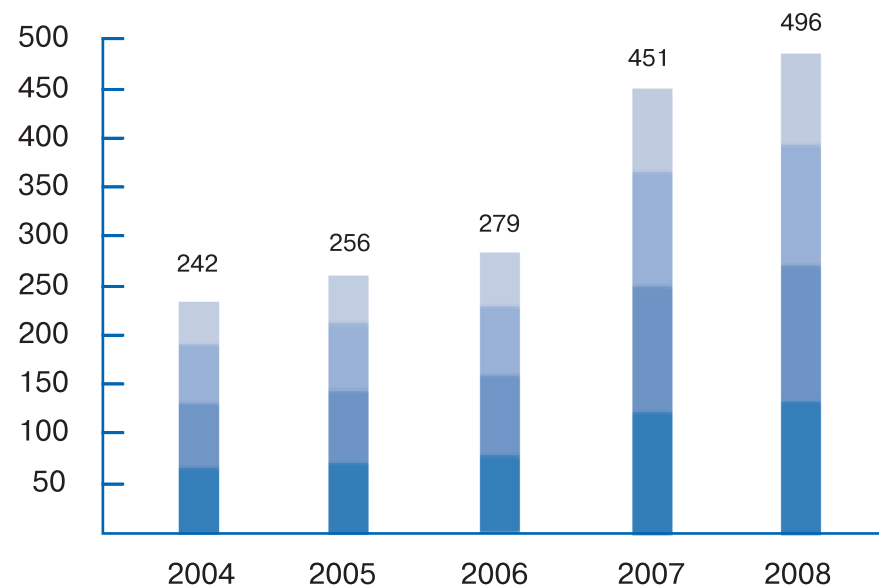


Структура пассивов
в 2008 году

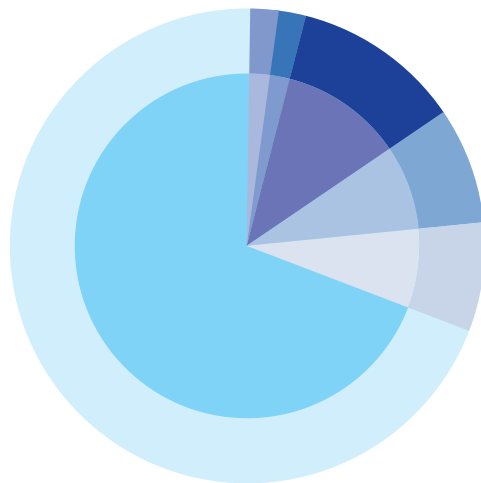
- 83% Средства клиентов
- 11% Собственные средства
- 4% Выпущенные долговые обязательства
- 1% Средства банков
- 1% Прочие обязательства

до уровня 496,0 млн. рублей. При этом источники собственных средств, за исключением субординированного депозита, составили в структуре пассивов 391,1 млн. рублей. В процентном выражении они снизились с 14% до 11%. Доля выпущенных долговых обязательств незначительно снизилась с 5% по состоянию на 01.01.2008г. до 4% на 01.01.2009г.

Динамика капитала КБ «Гарант-Инвест» за 5 лет (млн. руб.)

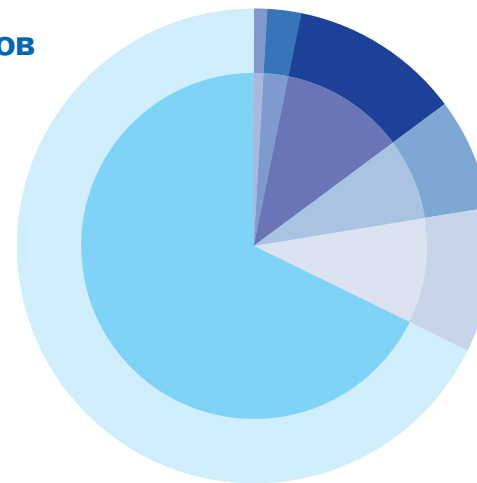


Структура доходов Банка за 2007 и 2008 гг.



Основные статьи доходов
Банка за 2007 год
364,11 млн. руб.

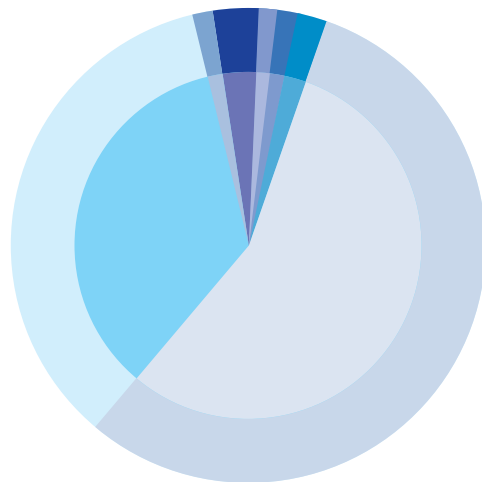
- 69% Проценты по кредитам
- 11% Комиссии полученные
- 9% Операции с иностранной валютой
- 7% Ценные бумаги
- 2% Прочие
- 2% Проценты по МБК



Основные статьи доходов
Банка за 2008 год
392,94 млн. руб.

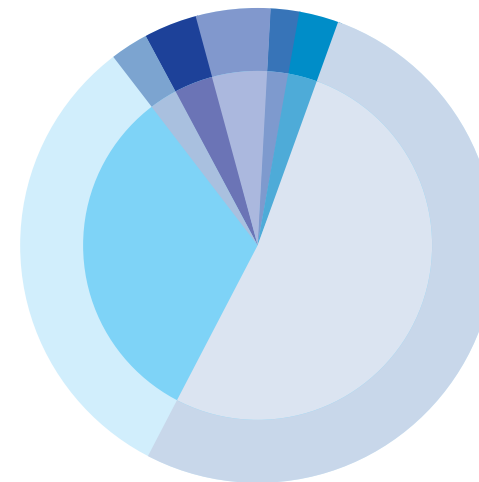
- 67% Проценты по кредитам
- 11% Комиссии полученные
- 11% Ценные бумаги
- 8% Операции с иностранной валютой
- 2% Прочие
- 1% Проценты по МБК

Структура расходов Банка за 2007 и 2008 гг.



Основные статьи
расходов
Банка за 2007 год
247,25 млн. руб.

- 57% Проценты по депозитам
- 37% Текущие расходы
- 3% Операции с иностранной валютой
- 1% Прочие
- 1% Проценты по МБК
- 0,5% Комиссии уплаченные
- 0,5% Ценные бумаги



Основные статьи
расходов
Банка за 2008 год
292,45 млн. руб.

- 51% Проценты по депозитам
- 37% Текущие расходы
- 4% Ценные бумаги
- 3% Операции с иностранной валютой
- 2% Прочие
- 2% Проценты по МБК
- 1% Комиссии уплаченные

Управление рисками

В 2008 году система управления рисками (СУР) показала свою эффективность, позволив избежать финансовых потерь в условиях нестабильности финансовых рынков. Были достигнуты задачи СУР, создание единого информационного пространства, контроль за практической реализацией мер по предотвращению, минимизации рисков, принятие мер по поддержанию рисков на уровне не угрожающем финансовой устойчивости Банка, его кредиторов и вкладчиков. Для анализа кредитного риска и оценки вероятности дефолта контрагентов разработана и утверждена методика установления лимитов и оценки финансового состояния банков. Одним из основных событий 2008 года стало создание комплаенс-службы Банка.

Противодействие легализации доходов

Основным принципом организации работы по финансовому мониторингу являлось обеспечение участия всех сотрудников в выявлении в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными сред-

ствами или имуществом, связанных с легализацией доходов. С целью повышения квалификации сотрудников в области ПОД / ФТ проводились обучающие семинары, после которых сотрудники проходили обязательное тестирование. В 2008 году проводились семинары для сотрудников и руководителей ФПК «Гарант-Инвест» с участием представителя Центрального Банка Российской Федерации.

Внутренний контроль

В 2008 году Службой внутреннего контроля были проведены контрольные мероприятия:

- проверка достоверности, полноты бухгалтерского учета в связи с переходом на новый план счетов,
- проверка эффективности методологии оценки операционного риска и процедур управления рисками,
- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля,
- проверка способов обеспечения сохранности имущества при осуществлении сделок на рынке МБК,
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых сделок с ценными бумагами,
- ежегодная проверка организации внутреннего контроля в области ПОД / ФТ и ряд других проверок.

Финансовая отчетность КБ «Гарант-Инвест»

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) на «1» января 2009 года

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I.	АКТИВЫ		
1	Денежные средства	161 702	151 760
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	109 352	97 179
2.1	Обязательные резервы	4 104	55 264
3	Средства в кредитных организациях	424 335	71 205
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	543	0
5	Чистая ссудная задолженность	2 657 323	2 218 878
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	24 756	23 816
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	20 754	20 814
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	9 212	10 865
9	Прочие активы	17 739	6 115
10	Всего активов	3 404 962	2 579 818
II.	ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	18 820	54 903
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	2 840 957	1 994 545
13.1	Вклады физических лиц	1 048 135	680 246
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	121 233	138 975
16	Прочие обязательства	32 566	20 182
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	253	303
18	Всего обязательств	3 013 829	2 208 908

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) на «1» января 2009 года
продолжение**

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
III.	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	202 563	202 563
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	32 170	32 170
22	Резервный фонд	136 051	107 301
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	339	127
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	20 010	28 749
27	Всего источников собственных средств	391 133	370 910
IV.	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	15 023	20 236
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	6 140

Руководитель

Баринов Николай Витальевич

Главный бухгалтер

Полетаева Надежда Михайловна

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ (публикуемая форма) за 2008 год

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	311 888	280 471
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	46 382	27 048
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	265 506	253 407
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	16
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	162 993	156 884
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	5 366	2 714
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	149 334	141 952
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	8 293	12 218
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	148 895	123 587
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:	- 64 179	- 59 206
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	- 6	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	84 716	64 381
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	- 787	9 051
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	- 11 346	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	21 240	25 290

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ (публикуемая форма) за 2008 год
продолжение**

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	- 2 422	- 2 535
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	9	0
12	Комиссионные доходы	43 707	32 419
13	Комиссионные расходы	10 027	6 906
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, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	0	0
17	Прочие операционные доходы	4 402	864
18	Чистые доходы (расходы)	129 492	122 564
19	Операционные расходы	100 441	75 625
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	29 051	46 939
21	Начисленные (уплаченные) налоги	9 041	18 190
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	20 010	28 749
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	20 010	28 749

Руководитель**Баринов Николай Витальевич****Главный бухгалтер****Полетаева Надежда Михайловна**

Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности

Коммерческого банка «Гарант-Инвест» (Закрытого акционерного общества) за 2008 год

Акционерам Коммерческого банка «Гарант-Инвест»
(Закрытого акционерного общества)

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Наименование: «Эссистент Корп.»
(Закрытое акционерное общество)

Место нахождения:

юридический адрес: 105005, г. Москва, пер. Большой
Демидовский, д. 10/28, стр. 1

фактический адрес: 119019, г. Москва, ул. Новый Арбат,
д. 15/1, оф. 820-830

Свидетельство о государственной регистрации: № 094.709,
дата регистрации Московской регистрационной палатой
07 февраля 2000 года.;

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный ре-
естр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном
до 01 июля 2002 года: основной государственный регистрационный
номер 1027739826201, дата внесения записи 19 декабря 2002 года.

Лицензия на осуществление аудиторской деятельности
№ Е 004834 утверждена приказом Министерства финансов
Российской Федерации от 01 августа 2003 года № 238,
сроком на 5 лет, продлена приказом Министерством финансов
Российской Федерации от 01 августа 2008
№ 402 до 01 августа 2013 года.

Не является членом аккредитованного профессионального
аудиторского объединения.

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

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

Место нахождения:

юридический адрес – 127051,
г. Москва, 1-ый Колобовский пер., д. 19, стр. 1
фактический адрес – 127051,
г. Москва, 1-ый Колобовский пер., д. 19, стр. 1

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01 июля 2002 года: основной государственный регистрационный номер 1037739429320, дата внесения записи 05 февраля 2003 года.

1. Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности Коммерческого банка «Гарант-Инвест» (закрытого акционерного общества) (далее – Банк) за период с 01 января 2008 г. по 31 декабря 2008 г. включительно.

Финансовая (бухгалтерская) отчетность Банка состоит из:

- бухгалтерский баланс на 01.01.2009г. со сравнительными данными на 01.01.08г.;
- отчет о прибылях и убытках за 2008 год со сравнительными данными за 2007 год;
- отчет о движении денежных средств;
- сведения об обязательных нормативах со сравнительными данными за 2007 год;
- отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01.01.2009г. со сравнительными данными на 01.01.2008г.;
- пояснительной записки.

2. Финансовая (бухгалтерская) отчетность подготовлена руководством Банка исходя из Федерального закона от 21.11.1996г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (в редакции с учетом последующих изменений и дополнений), «Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ», утвержденных Положением ЦБ РФ от 26.03.2007г. № 302-П, Указанием ЦБ РФ от 16.01.2004г. № 1376-У «О порядке составления и представления отчетности кредитными организациями в Центральный Банк Российской Федерации», Указанием ЦБ РФ от 08 октября 2008г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», Указанием ЦБ РФ от 14.04.2003г. № 1270-У «О публикуемой отчетности кредитных организаций и банковских/консолидированных групп», письмом ЦБ РФ от 07.09.2007 г. № 142-Т «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу Положения Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и других нормативных актов Российской Федерации, регулирующих порядок ведения бухгалтерского учета и составления финансовой (бухгалтерской) отчетности.

3. Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.
4. Мы провели аудит в соответствии с Федеральным законом "Об аудиторской деятельности", федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, письмом Министерства Финансов Российской Федерации от 08.07.2003 № 28-01-20/1402/АП, правилами (стандартами) ЗАО «Эссистент Корп.», другими нормативными документами, регулирующими аудиторскую деятельность.
5. Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой (бухгалтерской) отчетности и раскрытие в ней информации о финансово - хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления финансовой (бухгалтерской) отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.
6. По мнению аудиторской фирмы ЗАО «Эссистент Корп.» бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств, отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов и сведения об обязательных нормативах отражают достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации Коммерческого банка «Гарант-Инвест» (Закрытого акционерного общества) по состоянию на 1 января 2009 года в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

02 марта 2009 года

Отчетность КБ «Гарант-Инвест» по МСФО

По итогам аудита, проведенного ЗАО БДО Юникон по отчетности КБ "Гарант-Инвест" (ЗАО) за 2008 год, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), получено следующее аудиторское заключение:

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров Коммерческого Банка «Гарант-Инвест» (Закрытое акционерное общество)

Нами проведен аудит прилагаемой финансовой отчетности Коммерческого Банка «Гарант-Инвест» (Закрытое акционерное общество), которая включает: бухгалтерский баланс по состоянию на 31 декабря 2008 года, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств и отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату, основные принципы учетной политики и другие примечания.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и объективное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. Ответственность включает: разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля в отношении подготовки и объективного представления финансовой отчетности, которая не содержит существенных искажений вследствие мошенничества или ошибки; выбор и применение соответствующей учетной политики; представление учетных оценок, которые являются обоснованными в указанных обстоятельствах.

Ответственность аудитора

В наши обязанности входит выражение мнения о данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические требования, планировали и проводили аудит таким образом, чтобы обеспечить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение определенных процедур для получения аудиторских доказательств, подтверждающих числовые данные в данной финансовой отчетности и раскрываемые в ней сведения. Выбранные процедуры зависят от суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие мошенничества или ошибки. При оценке таких рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, относящуюся к подготовке и объективному представлению финансовой отчетности субъекта, для разработки аудиторских процедур, уместных в указанных обстоятельствах, но не для целей выражения мнения об эффективности внутреннего контроля субъекта. Аудит также включает оценку уместности используемых принципов учетной политики и обоснованности учетных оценок, подготовленных руководством, а также оценку общего представления финансовой отчетности.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и уместными и предоставляют основу для выражения нашего мнения.

Мнение аудитора

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность представляет объективно во всех существенных аспектах финансовое положение Коммерческого Банка «Гарант-Инвест» (Закрытое акционерное общество) по состоянию на 31 декабря 2008 года, его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

Тарадов Д. А.
Партнер

30 марта 2009 года
Российская Федерация, Москва



КБ «Гарант-Инвест»

Адрес банка: 127051, г. Москва, 1-й Колобовский пер., д. 19, стр. 1

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

Факс: (495) 694-03-86

E-mail: bank@gibank.ru

Адрес в сети: www.gibank.ru

Председатель Совета Директоров КБ «Гарант-Инвест»

Панфилов Алексей Юрьевич

Телефон: (495) 650-90-03, e-mail: panfilov@gibank.ru

Председатель Правления КБ «Гарант-Инвест»

Баринов Николай Витальевич

Телефон: (495) 650-90-03, e-mail: barinov@gibank.ru