



Коммерческий банк
Гарант-Инвест

Годовой отчет 2014



Содержание

Обращение Председателя Совета директоров	2
Визитная карточка	3
Структура управления.....	5
Обзор банковского сектора России.....	6
Основные итоги деятельности КБ «Гарант-Инвест» в 2014 году	8
Кредитование	10
Операции на межбанковском рынке	12
Операции на рынке ценных бумаг.....	13
Клиентская политика	15
Обслуживание клиентов	17
Корреспондентские отношения и международные расчеты	20
Внешнеэкономическая деятельность	22
Банковские карты	24
Внутренний контроль	26
Управление рисками	27
Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем.....	29
Финансовая отчетность	30
Аудиторское заключение	38

Обращение Председателя Совета директоров



Уважаемые дамы и господа!

2014 год войдёт в историю российского банковского сообщества, как год Российского экономического кризиса и потрясений. Резкое падение цен на нефть, международные санкции привели к существенным изменениям на российском финансовом рынке. При отсутствии внешнего фондирования, сокращения деловой активности, перетоков клиентских денег, фактического закрытия межбанковского рынка существенно возросла стоимость кредитных ресурсов, уменьшилась ликвидность, сократилось доверие к банковской системе.

В этих непростых условиях Банку удалось обеспечить стабильную работу по всем направлениям деятельности, создать «подушку ликвидности» на основе высоконадёжных валютных ценных бумаг, сохранить качественную клиентскую базу, предложить новые услуги. Мы не останавливали активные операции и кредитование предприятий, размещение ресурсов в облигации, входящие в ломбардный список ЦБ РФ. При этом особое внимание уделялось управлению ликвидностью, учету рисков, консервативному планированию деятельности Банка. Последователь-

ное проведение долгосрочной клиентской политики позволило расширить клиентскую базу, увеличить пассивы, в первую очередь за счет частных вкладов.

Уважаемые клиенты и партнеры, мы бережно и с благодарностью относимся к вашему, высокому доверию к Банку, готовности к долгосрочному сотрудничеству. Со своей стороны мы постоянно проводим серьезный анализ банковского рынка и ваших предпочтений, разрабатываем новые продукты, проводим специальные акции.

В 2015 году нашими основными приоритетами будут надежность и стабильность и, что не менее важно, комфортность для клиентов и партнеров. Мы сделаем все, чтобы оправдать ваше доверие, сделать ваше сотрудничество с Банком удобным, выгодным для вас, приносящим в это не простое время не только материальное, но и моральное удовлетворение. И, конечно, мы надеемся, что вами будут востребованы и наши главные преимущества: индивидуальный подход, гибкость, надежность и компетентность.

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

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» предлагает специальные услуги для инвесторов и вкладчиков, активно развивает Private Banking и коммерческое кредитование. Банк входит в Ассоциацию Российских Банков, является участником Системы страхования вкладов, имеет кредитный рейтинг, был неоднократно удостоен престижных наград в банковской сфере, в том числе Национальной банковской премии.

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 в рублях и иностранной валюте № 2576
- на осуществление брокерской деятельности
- на осуществление дилерской деятельности
- на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами

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;
- член S.W.I.F.T.

Коды:

ОКПО 17544201, ОКВЭД 65.12

SWIFT / BIC:

GAINRUMM

Аудиторы:

ООО «ФинЭкспертиза» (РСБУ, МСФО)

Кредитный рейтинг:

«BB» прогноз стабильный
(ЗАО «Рус-Рейтинг»)

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

Интернет:

www.gibank.ru, www.garant-invest.ru

Структура управления

Совет директоров

Председатель Совета директоров

Панфилов Алексей Юрьевич

Президент ФПК «Гарант-Инвест»

Члены Совета директоров

Касьянов Игорь Леонидович

Грецов Андрей Анатольевич

Черемисин Владимир Александрович

Председатель Правления КБ «Гарант-Инвест»

Вице-президент ФПК «Гарант-Инвест»

Вице-президент ФПК «Гарант-Инвест»

Правление

Касьянов Игорь Леонидович

Чернов Игорь Алексеевич

Глуценко Инна Владимировна

Полетаева Надежда Михайловна

Поползунов Александр Юрьевич

Председатель Правления*

Первый заместитель Председателя Правления

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Заместитель Председателя Правления

** со 2 апреля 2015 года*

Обзор банковского сектора России

В течение 2014 года развился финансовый кризис вызванный влиянием введенных против РФ санкций, резкого снижения стоимости нефти и вызванного этим падением курса рубля к иностранным валютам. Состояние банковской сектора в этих условиях характеризовалось ростом процентных ставок по привлеченным ресурсам, обесценением рублевых вкладов и резким ростом задолженности перед кредиторами заемщиков, имеющих номинированные в валюте кредиты. Снижение международными рейтинговыми агентствами суверенных рейтингов Российской Федерации привело к оттоку капиталов из России и снижению котировок еврооблигаций, выпущенных РФ и юридическими лицами.

На фоне этого активы в рублях банковского сектора увеличились на 35,2%, чему во многом способствовал рост курсов иностранных валют, так, за отчетный год доля валютных активов в совокупных активах банков выросла с 22,1% до 30,0%. Собственный капитал банков вырос за год на 12,2%, количество действующих банков за указанный период сократилось с 923 до 834.

Ресурсная база

Остатки средств на счетах клиентов выросли на 25,4%, а их доля в пассивах уменьшилась на 4,4% и составила 56,4%. Объем вкладов физических лиц за год вырос на 9,4%, их доля в пассивах снизилась с 29,5% до 23,9%. Объем депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц за год увеличился на 56,9%, а их доля в пассивах выросла с 18,9% до 21,9%. Средства на расчетных и прочих счетах организаций выросли на 14,1%, их доля в пассивах банковского сектора незначительно снизилась. Объем выпущенных банками облигаций увеличился за год на 11,9%, объем выпущенных векселей снизился на 13,6%, их доля в пассивах снизилась до 1,1%.

Активные операции

Рост кредитного портфеля российских банков составил 28,6%, однако его доля в активах снизилась с 70,6% до 67,1%. Объем кредитов, предоставленных нефинан-

совым организациям, увеличился на 13%, их доля в активах уменьшилась на 1% и составила 39%. Кредиты физическим лицам увеличились на 13,8%, их доля в активах и в общем объеме кредитных вложений составила соответственно 14,6% и 21,7%, снизившись за год примерно на 3%. Портфель ценных бумаг увеличился на 24,3%, его доля в активах сектора снизилась с 13,6% до 12,5%. Основной удельный вес (78,7%) в портфеле ценных бумаг составили вложения в долговые обязательства, объем которых увеличился на 24,2%. Объем вложений в долевые ценные бумаги снизился на 38,2%, а их удельный вес в портфеле уменьшился до 5,0%.

Межбанковский рынок

В течение всего года на фоне разрастающегося кризиса наблюдалась динамика роста процентных ставок. Требования по предоставленным МБК увеличились на 34,4%, их доля в активах осталась практически неизменной на уровне 8,9%. Объем привлеченных МБК в 2014 году увеличился на 37,2%, а их доля в пассивах стабильна на уровне 8,5%. Более чем в 2 раза (на 109,2%) вырос объем привлечения от Банка России, его доля в

пассивах выросла с 7,7% до 12,0%. В конце года объемы операций на рынке межбанковского кредитования существенно снизились, для основной массы банков рынок МБК, практически, перестал существовать. Основным источником ликвидности стал Банк России.

Финансовые результаты деятельности

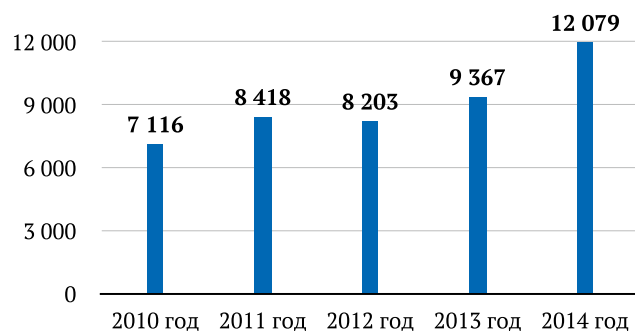
Совокупная прибыль банков уменьшилась за год на 40,7% и составила 589,1 млрд. руб. Прибыль в сумме 853,2 млрд. руб. получили 707 банков, что составило 84,8% от числа всех действующих. Убытки в сумме 264,1 млрд. руб. понесли 126 кредитных организаций.

Инструменты денежно-кредитной политики

Во второй половине 2013 года Банком России была официально заявлена ключевая ставка как основной инструмент денежно-кредитной политики. В 2014г. на фоне возрастания рисков ликвидности для банков ключевая ставка неоднократно повышалась и достигла к концу года 17%, увеличившись за год более чем в 3 раза.

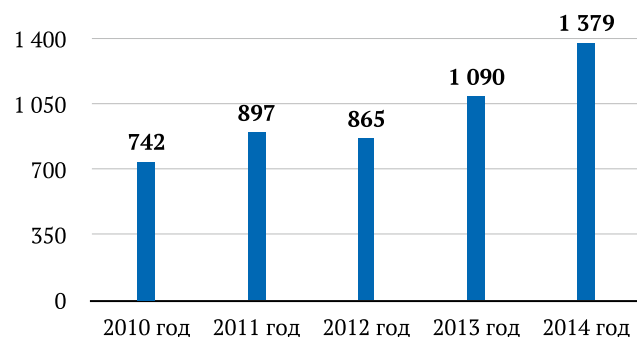
Основные итоги деятельности КБ «Гарант-Инвест» в 2014 году

Динамика активов (в млн. руб.)



Активы КБ «Гарант-Инвест» (далее - Банк) по состоянию на 01.01.2015 г. составили 12 078,6 млн.руб., увеличившись за год на 29%, собственный капитал Банка вырос на 26% и составил 1 379 млн.руб. на отчетную дату.

Динамика капитала (в млн. руб.)



В структуре активов преобладает чистая ссудная задолженность, которая составляет 68,8%. В абсолютном выражении в 2014 году она выросла на 1 304,6 млн.руб. до уровня 8 304,68 млн.руб. Остальные активы распределены следующим образом: средства в кредитных организациях – 0,9%, средства, находящиеся на счетах в Банке России – 2,8%, ценные бумаги – 24,4%, денежные средства – 1,1%, прочие активы – 2,0%. В целом структура активов поддерживалась таким образом, чтобы сохраняя уровень ликвидности, удовлетворяющий нормативным требованиям Банка России, максимально использовать все имеющиеся ресурсы. Во второй половине 2014 года более чем в 3 раза выросли вложения в высоколиквидные долговые валютные ценные бумаги, что позволило смягчить влияние негативных явлений, вызванных финансовым кризисом.

Структура активов



Обязательства Банка по состоянию на 01.01.2015 года составили 11 166,5 млн.руб., их рост составил 30,8%. 76,7% всех обязательств или 8 565,9 млн.руб. составляют средства клиентов, из которых 6 602,3 млн.руб. – средства физических лиц, объем которых вырос за отчетный год на 2 005,5 млн.руб. В 2014 году до 2 098,8 млн.руб. увеличился объем заимствований от Банка России по операциям РЕПО под залог ценных бумаг.

Структура пассивов



Основными операциями, оказывающими наибольшее влияние на финансовый результат деятельности Банка, являлись кредитование юридических и физических лиц, операции с ценными бумагами, размещение свободных денежных средств на межбанковском рынке, валютные операции и расчетно-кассовое обслуживание. Деятельность Банка в 2014 году носила прибыльный характер, балансовая прибыль составила 104,5 млн.руб.

Кредитование

Кредитование всегда было и остается важнейшим направлением в деятельности Банка. На долю кредитного портфеля приходится более 68,8% активов-нетто Банка или более 8,3 млрд. руб. Из них большая часть предоставлена корпоративным Заемщикам. Доля кредитования физических лиц незначительна. Банк не развивает нецелевое розничное кредитование. Такой подход позволяет значительно снизить риски не возвратов в периоды нестабильности экономической обстановки, падения доходов населения. Доля кредитов, выданных в иностранной валюте находится на уровне 30%. В кредитном портфеле преобладают ссуды выданные на срок от 6 месяцев до 1 года.

Внешние и внутренние факторы оказывали на развитие российской экономики в 2014 году сдерживающее воздействие. Ослабление рубля и увеличение реального уровня инфляции негативным образом сказались и на

финансовом состоянии ряда зависимых от заемных средств предприятий. Вследствие этого Банки вынуждены были создавать дополнительные резервы под выданные ссуды. Но, несмотря на эти обстоятельства, уровень резервирования в течение 2014 года в Банке практически оставался без изменения и составлял около 19% от общего объема ссудной задолженности. Практически без изменения осталась и доля просроченных ссуд, которая не превышала на конец 2014 года 1% или чуть более 100 млн. руб.

Все это стало возможным благодаря реализации взвешенной кредитной политики, основными принципами которой являются всесторонняя оценка заемщиков, стабильность и доходность отраслевой деятельности. Особое внимание уделялось требованиям по минимизации кредитных рисков, особенно во второй половине 2014 года.

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.

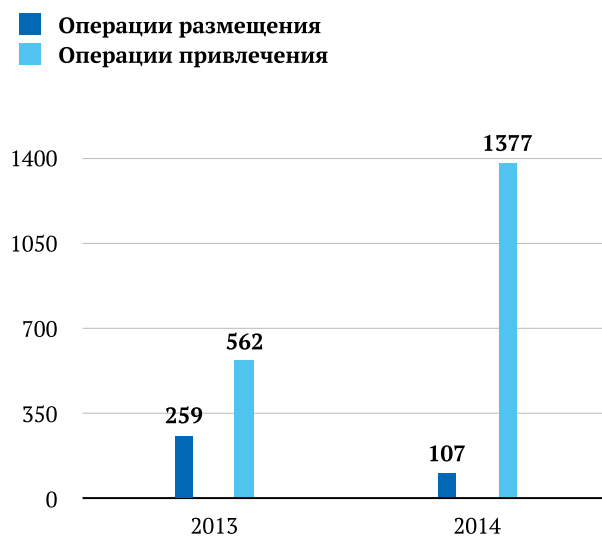
Одним из приоритетных направлений в деятельности Банка продолжает оставаться кредитование предприятий малого и среднего бизнеса, осуществляющих свою деятельность в области оптовой и розничной торговли промышленными товарами и товарами в

сфере потребления. В Банке существует ряд кредитных продуктов разработанных специально для заемщиков осуществляющих свою деятельность в данных отраслях. С целью расширения продуктового ряда предоставляемых кредитных услуг Банк осуществляет постоянный мониторинг действующих кредитных продуктов на предмет их соответствия рыночным условиям.

Уровень обеспеченности выданных кредитов имуществом, принятым в залог, составил 3,6%, а с учетом гарантий и поручительств — 62,49%, что не значительно ниже показателей прошлого года.

Операции на межбанковском рынке

Объем операций размещения и привлечения средств с использованием инструментов денежного и валютного рынков, среднесуточный объем, тыс.руб.



В течение 2014 года была продолжена успешная работа по поддержанию и развитию отношений на межбанковском рынке, где Банк уже на протяжении более чем двух десятилетий позиционируется как надежный партнер с хорошей деловой репутацией и устойчивым финансовым положением.

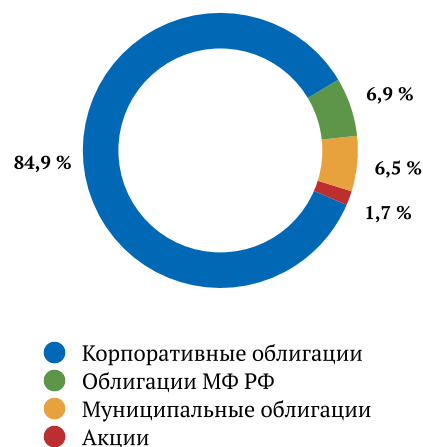
В течение года в активном состоянии поддерживался значительный объем открытых банковских лимитов на привлечение и размещение средств на межбанковском рынке.

Во второй половине 2014 года Банк постепенно сокращал операции по размещению и привлечению рублевых денежных средств, перенеся акцент на более эффективные инструменты рынка долговых ценных бумаг.

Поэтому, в целом по результатам 2014 года, среднесуточный объем операций размещения средств в рублях с использованием инструментов денежного рынка оказался ниже показателей 2013 года на 58,52%.

Операции на рынке ценных бумаг

Структура портфеля ценных бумаг



В июле 2014г. решением Совета директоров и Правления Банка значительная часть свободных денежных средств была направлена на формирование портфеля долговых ценных бумаг.

На отчетную дату 2014 года по сравнению с 2013 годом, портфель ценных бумаг увеличился более чем в 3,6 раза и составил сумму более 3,10 млрд. руб. или более 24,4% от активов.

Причем 61% портфеля составили корпоративные и банковские облигации, номинированные в иностранной валюте. Банк продолжил придерживаться консервативной политики при формировании портфеля, как и ранее предпочтение отдавалось высоконадежным бумагам, входящим в Ломбардный список ЦБ РФ, что позволило поддерживать портфель на высоком уровне ликвидности и кредитного качества.

Сформированный портфель облигаций состоит из облигаций выпущенных банковскими эмитентами в сумме 2 348,16 млн.руб., государственных ценных бумаг 190,28 млн.руб., облигаций муниципальных образований — 180,40 млн. руб., а также ценных бумаг промышленного сектора — 181,16 млн. руб.

Вексельный портфель на отчетную дату составил 152,27 млн. руб.

Сумма вложений в акции составила 48,11 млн. руб. По сравнению с 2013 годом, в связи с принятой в Банке политикой по сокращению активов с высоким риском, портфель акций был сокращен в 3 раза.

В части развития новых инструментов, в течение 2014 года были освоены биржевые операции РЕПО с Банком России под залог евробондов, позволившие финансироваться как в рублях, так и в иностранной валюте. Были запущены операции РЕПО с Центральным Контрагентом, позволившие получать финансирование под залог акций, не входящих в Ломбардный список Банка России.

Всё это позволило с высокой эффективностью привлекать денежные средства как в рублях, так и в иностранной валюте по ставкам, значительно ниже ставок межбанковского кредитования.

По структуре портфель ценных бумаг Банка на 01.01.2015 года состоит из акций промышленных и финансовых предприятий, входящих в ТОП 15 российского рынка – 1,7%, облигаций Министерства Финансов РФ, имеющих наивысший рейтинг надежности – 6,9%, облигаций муниципального займа, по надежности близко стоящих к ОФЗ – 6,5%, корпоративных облигаций высоконадежных банков – 84,9%.

Клиентская политика

Приоритетными задачами Клиентской политики в первой половине 2014 года являлось расширение клиентской базы. Особое внимание было уделено сохранению качественной клиентской базы и привлечению новых клиентов из числа арендаторов и партнеров предприятий ФПК «Гарант-Инвест». Последние месяцы 2014 года характеризовались макроэкономическими потрясениями, при которых возможны резкие изменения в клиентских настроениях и предпочтениях. На этот период основной задачей стало сохранение существующих клиентов, на основе понятной стабильной работы Банка, проведения специальных акций, индивидуальных встреч.

Проводя политику, направленную на развитие надежных деловых партнерских отношений с клиентами, Банк с пониманием относился к их потребностям и обеспечивал современный качественный уровень банковского обслуживания. Банк проводил непрерывную работу по изучению и анализу мнений клиентов, обеспечивал высокий уровень операционной деятельности, продолжал развитие банковских услуг, особенно в области хай-тек технологий. Также важными направлениями клиентской политики Банка остава-

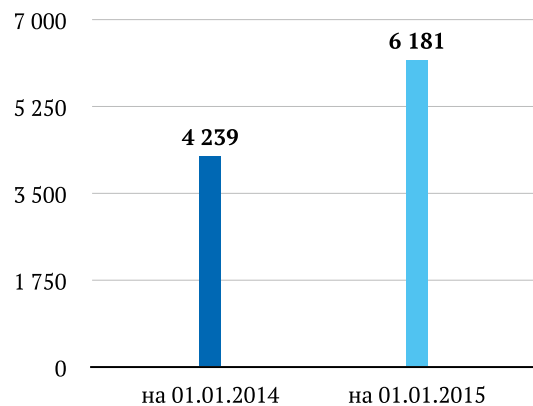
лись: индивидуальный подход к клиенту, установление долгосрочных отношений с клиентами и партнерами Банка, предоставление полного комплекса современных банковских услуг и качества обслуживания.

Особое внимание в 2014 году уделялось соблюдению клиентами требований по ПОД/ФТ. 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.

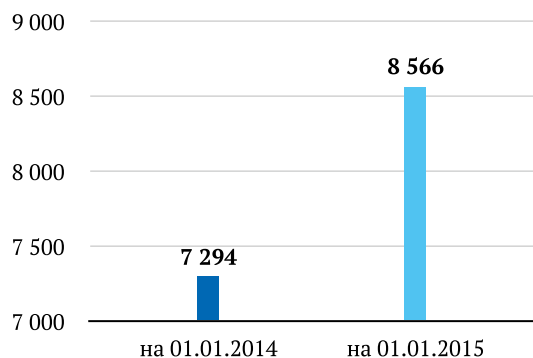
Сотрудники Банка постоянно анализируют комфортность услуг для клиентов: время операций, скорость принятия решений и удобство пользования расчетной инфраструктурой Банка, проводится мониторинг банковского рынка и корректируются тарифы и ставки.

В 2014 году произошло увеличение количества клиентов физических лиц на 14%. За отчетный период клиентская база физических лиц составила более 4,5 тысяч

Вклады и сертификаты, млн. руб.



Средства клиентов, млн. руб.



человек. Залогом успешного сотрудничества с частными клиентами в 2014 году стал широкий продуктовый ряд – большое количество различных видов вкладов, ориентированных на различные группы клиентов, в том числе постоянные специальные предложения и акции.

За отчетный период в связи с увеличением количества клиентов физических лиц увеличились и финансовые показатели. Срочные ресурсы на счетах частных клиентов по итогам 2014 года выросли на 46 % по сравнению с 2013 годом и составили 6 181 млн. руб.

Средства клиентов в целом (включая счета юридических и физических лиц) по итогам 2014 года увеличились на 17% и составили 8 566 млн. руб.

В условиях нестабильности и резких колебаний ставок по вкладам и депозитам на банковском рынке КБ «Гарант-Инвест» проводил взвешенную политику по привлечению финансовых ресурсов, основанную на использовании сезонных акций, что позволило гибко реагировать на изменения рынка. Это позволило избежать резкого оттока вкладов, сохранить и даже расширить клиентскую базу.

В 2015 году в качестве одной из приоритетных задач клиентской политики Банк ставит сохранение доверия со стороны клиентов в условиях внешней нестабильности и общего недоверия к банковской системе. Банк будет поддерживать высокую репутацию, основываясь на основных принципах:

- высокая порядочность;
- компетентность сотрудников;
- профессионализм;
- надежность.

Обслуживание клиентов

Корпоративным и частным клиентам предлагался 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 совершенствовал бизнес-процессы и повышал уровень сервиса, что позволяло предоставить каждому клиенту 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 предлагались 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 предлагал гибкую и дифференцированную по суммам, срокам и видам валют линейку вкладов, а также сберегательные сертификаты. Частным лицам предлагались 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. Клиентам предлагались 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 специаль-

ные сезонные акции по размещению свободных денежных средств во вклады и сертификаты. При этом 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 2014 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 предлагал состоятельным клиентам персональное обслуживание и максимально комфортный сервис, открывающий широкие финансовые возможности и специальные привилегии по банковским и небанковским услугам. Обслуживание в специально оборудо-

ванном отдельном зале для состоятельных клиентов, и услуги персонального клиентского менеджера, доступного в любое время, и индивидуальный подход к решению поставленных клиентом задач, и оперативность выполнения поручений клиента, и расчетно-кассовое обслуживание в течение всего банковского дня, и 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., и предоставление консультаций по различным финансовым вопросам, в том числе налогообложению, 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 сохранив, 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 2014 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.

Пакет услуг в рамках программы «Private Banking» включает:

- обслуживание счетов и выполнение всех расчетных операций клиента;
- контроль остатков на счетах и информирование клиента при необходимости пополнения;
- разработка и контроль графика регулярных платежей клиента, пополнение текущих счетов и счетов банковских карт клиента и членов его семьи;
- конверсионные (валютообменные) операции по специальному курсу;
- банковская карта VISA Gold или MasterCard Gold с максимальным набором услуг, в т.ч. SMS/E-mail-информирование, полис страхования, льготный период кредитования, увеличенный лимит овердрафта, карты Priority Pass и IAPA и т.д.;
- финансовое и юридическое консультирование, консультации по инвестициям в коммерческую недвижимость;
- регулярная индивидуальная рассылка.

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

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 2014 году продолжалось активное сотрудничество с крупными российскими и иностранными банками-контрагентами. Основными корреспондентами и партнерами являются стабильные и надежные банки России: СБЕРБАНК РОССИИ ОАО, Газпромбанк АО, Райффайзенбанк АО, ОАО «УРАЛСИБ», АО «АЛЬФА-БАНК», ПАО Промсвязьбанк, ПАО Банк «ФК Открытие», а также крупнейшие иностранные банки: Commerzbank AG, UniCredit Bank AG, Raiffeisen Bank International AG, VTB Bank (Austria) AG, VTB Bank (Deutschland) AG.

Ухудшение экономической обстановки в России, вызванное резким спадом мировых цен на энерго-

ресурсы, а также введение экономических санкций в отношении России негативно повлияли на банковский сектор. Несмотря на возникший кризис, Банк не только сохранил сложившиеся отношения с банками-корреспондентами, но и установил новые.

Банком установлены корреспондентские отношения с АКИБ «Образование», НКО ЗАО НРД, а также с одним из ведущих банков Китайской Народной Республики Agricultural Bank of China (рус. Сельскохозяйственный банк Китая) и открыт корреспондентский счет в валюте КНР – китайских юанях. Более чем со 100 банками-контрагентами заключены соглашения о сотрудничестве на межбанковском и денежном рынках.

Корреспондентская сеть Банка, насчитывает 20 банков-корреспондентов, и Банк обслуживает 8 счетов ЛОРО и 37 счетов НОСТРО. Учитывая ужесточение требований со стороны надзорных органов и возрастающее значение борьбы в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных пре-

ступным путем, и финансированию терроризма, Банк с особым вниманием подходит к оценке финансового состояния банков-контрагентов, регулярно проводит анализ их финансовой отчетности и тщательно изучает их деятельность. В 2014 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

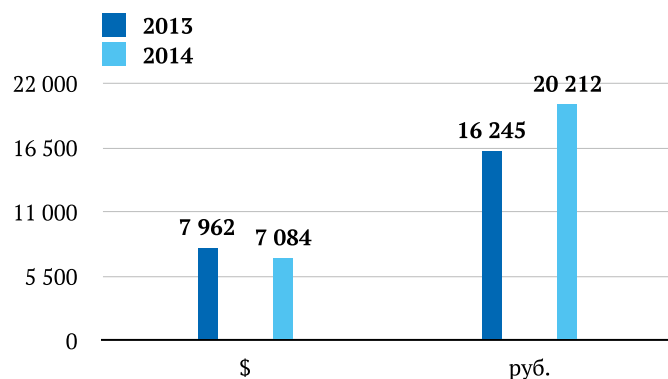
Основные клиринговые агенты Банка по расчетам в долларах США, Евро и других основных мировых валютах – крупнейшие международные банки, имеющие разветвленную сеть филиалов и дочерних банков по всему миру.

Банк 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 2014 году составили 51 млрд. рублей.

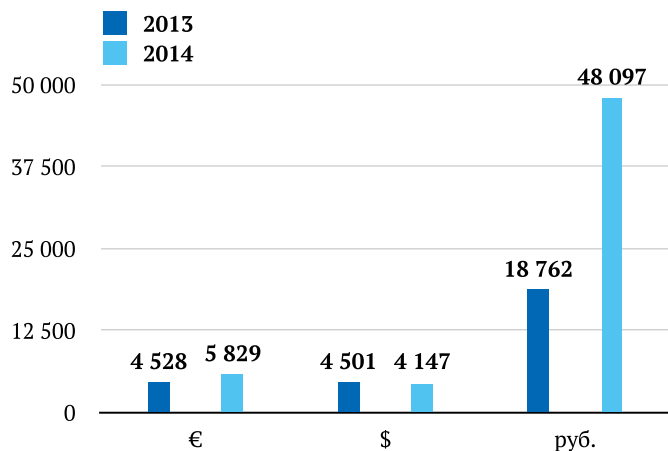
Деятельность Банка в сфере международных расчетов направлена на повышение качества предоставляемых услуг. Банк предлагает клиентам продленный операционный день, гибкую тарифную политику и возможность установления индивидуальных условий обслуживания. Высокая квалификация сотрудников, сотрудничество с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

Внешиэкономическая деятельность

Платежи за товар, тыс.



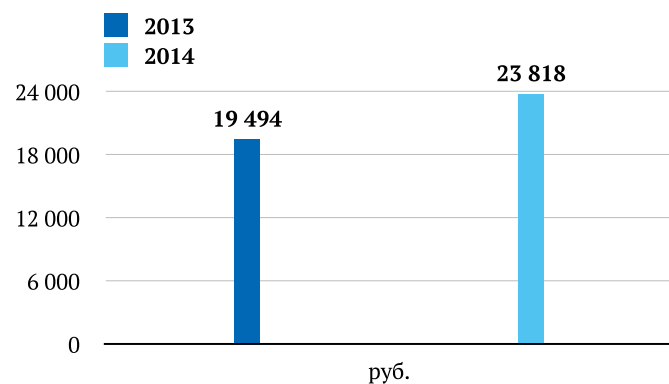
Платежи за услуги, тыс.



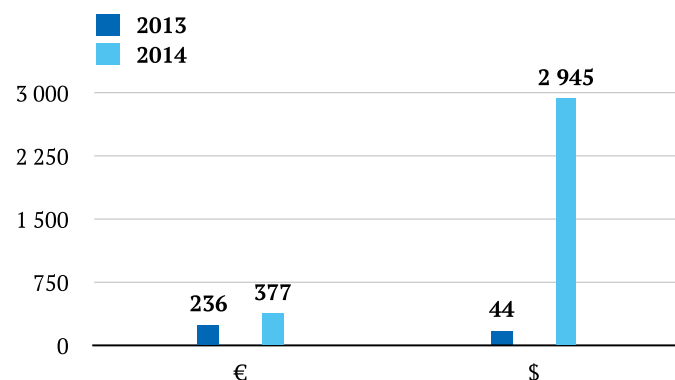
Банк предлагает клиентам полный комплекс услуг по обслуживанию внешнеэкономической деятельности, который включает в себя:

- оформление и обслуживание паспортов сделок по внешнеторговым и кредитным договорам;
- обслуживание валютных операций, не требующих оформления паспорта сделки;
- покупка-продажа иностранной валюты;
- консультации по внешнеторговым и кредитным договорам, позволяющие обеспечить экономические интересы клиента банка при точном соблюдении норм валютного законодательства РФ;
- проведение международных расчетов с использованием всех форм расчетов, принятых в международной банковской практике;
- консультации по вопросам оформления документов валютного контроля;
- информационное обеспечение клиентов банка: изменения в валютном законодательстве РФ, новые банковские продукты и услуги в сфере обслуживания внешнеэкономической деятельности;

Поступления за товар, тыс.



Поступления за услуги, тыс.



Клиенты КБ «Гарант-Инвест» (АО) могут без посещения Банка, используя электронные каналы связи: открыть паспорт сделки; предоставить обосновывающие/подтверждающие документы; обменяться документами валютного контроля; закрыть паспорта сделок.

2014 год характеризовался серьезным увеличением внешнеторговых операций.

Так за прошедший год выросли объемы платежей клиентов:

- по импортным товарным контрактам в 2,85 раза в рублях РФ;
- по контрактам на оказание услуг в 2,56 раза в рублях РФ;
- по контрактам на оказание услуг в 1,29 раза в Евро.

Объемы поступлений на счета клиентов выросли:

- по экспортным товарным контрактам в 1,22 раза в рублях РФ;
- по контрактам на получение услуг в 67 раз в Долларах США;
- по контрактам на получение услуг в 1,60 раза в Евро

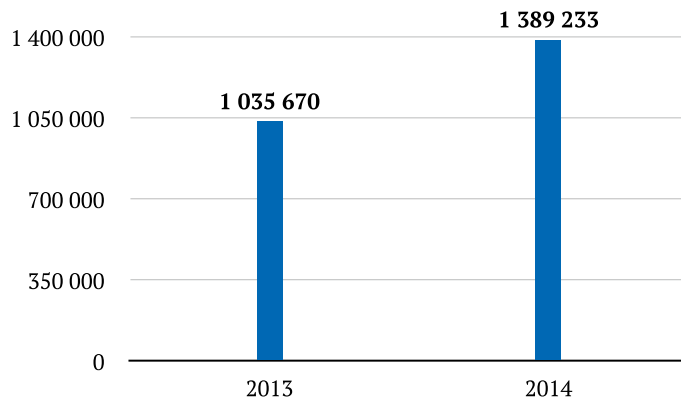
Банковские карты

В 2014 году Банк расширил работу с банковскими картами. Количество действующих банковских карт превысило 3,3 тыс. шт., увеличилось более чем на 30%. Средние остатки на счетах выросли на 6%, а годовой оборот по счетам вырос на 16%. Клиентам были предложены как новые типы банковских карт, так и сопутствующие услуги, позволяющие управлять карточными счетами и платежами.

Держателям всех типов банковских карт VISA и MasterCard предоставлялись услуги «SMS/E-mail-информирование», сервисные карты JAPA и Priority Pass, а также банковские карты с разрешенным лимитом кредитования. Клиентам Банка был предложен новый вид банковских карт премиального сегмента – MasterCard Platinum с чиповой технологией.

Владельцам банковских карт Visa Platinum, Visa Gold, MasterCard Platinum, MasterCard Gold было предложено воспользоваться новой услугой Банка - оформить страховой полис категории «PREMIUM» и «PREMIUM+» для выезжающих за рубеж и путешествующих по России. Реализован новый сервис «Мобильные платежи» для компьютеров и мобильных устройств, который позволяет осуществлять переводы денежных средств с одной своей банковской карты на другую, проводить платежи с помощью банковских карт в пользу различных поставщиков услуг.

**Обороты по эквайрингу за 2013-2014г.
(в тыс.руб.)**



Постоянно совершенствуется качество обслуживания клиентов, предлагаются новые услуги и технологии. Банк реализовал подключение уникальной технологии 3D-Secure, которая позволяет в защищенном режиме проводить оплату покупок и услуг в сети Интернет с помощью банковских карт VISA и MasterCard, выпущенных Банком.

Банк продолжает успешно развивать эквайринг. На 01 января 2014г. терминальная сеть Банка составила 224 POS-терминала. Установленные в различных торговых точках терминалы позволяют предприятиям торговли и сферы обслуживания принимать в качестве оплаты за свои товары и услуги все виды международных банковских карт. В 2014 году на обслуживании находилось более 130 торговых точек, и их количество продолжает увеличиваться. В отчетном году на обслуживание дополнительно принята 41 новая торговая точка. В 2014 году обороты по эквайрингу увеличились на 34%, с 1 036 до 1 389 млн. руб.

В 2014 году Банк начал обслуживание 4 новых зарплатных проектов и всего на конец отчетного года на обслуживании в Банке находилось более 40 зарплатных проекта с годовым оборотом более 600 млн. руб. В рамках зарплатных проектов Банк предлагает как обычные дебетовые карты, так и карты с разрешенным овердрафтом сотрудникам предприятий и организаций – клиентов Банка. Для юридических лиц осуществляется выпуск и обслуживание корпоративных банковских карт. В 2014 году на обслуживании в Банке находилось 11 корпоративных проектов.

Внутренний контроль

Система внутреннего контроля в Банке базируется на основополагающих принципах, рекомендуемых Базельским комитетом по банковскому надзору, и организована в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативно-правовых актов Банка России, регулирующих режим функционирования системы внутреннего контроля в кредитных организациях. Принятая система внутреннего контроля включает совокупность организационных мер, методик и процедур, используемых руководством Банка в качестве средств для упорядоченного и эффективного ведения финансово-хозяйственной деятельности, обеспечения сохранности активов, выявления, исправления и предотвращения ошибок и искажения информации, а также своевременной подготовки достоверной финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Действующая система внутреннего контроля в Банке позволяет выявлять и оценивать риски, связанные с некоторыми видами операций, и включает процедуры контроля, которые осуществляются на повседневной основе органами управления Банка, заместителями Председателя Правления, Ревизионной комиссией,

Главным бухгалтером и его заместителями, подразделениями и сотрудниками, осуществляющими внутренний контроль в соответствии с полномочиями, установленными законодательством Российской Федерации, учредительными и внутренними документами Банка.

Для целей осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления в обеспечении эффективного функционирования, действуют Служба внутреннего контроля (СВК), а с 2014 года и Служба внутреннего аудита (СВА). СВК и СВА осуществляют системный контроль за деятельностью структурных подразделений и сотрудников Банка на предмет соответствия их действий требованиям законодательства и внутрибанковским документам и, в соответствии со своей компетенцией, информируют Правление и Совет Директоров о результатах проведенных проверок.

Функционирующая система внутреннего контроля в Банке совершенствует имеющиеся подходы по мере изменения законодательства Российской Федерации и нормативных документов Банка России.

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 разработок, 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 заклю-

ченных 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 им 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 ежемесячно 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 значе-

ний, 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 2014 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», разработанных на основе федерального закона № 134 – ФЗ и утвержденных Банком России. В целях снижения риска вовлечённости Банка в возможную противоправную деятельность клиентов, контролировалось исполнение комплекса мероприятий для выявления «сомнительных» операций, выполнение принципа «Знай своего клиента». С этой целью Банком оценивался и сопоставлялся характер операций, проводимых клиентами, их экономическая целесообразность и соответствие видам деятельности, в том числе соответствие бухгалтерской и налоговой отчетности клиентов масштабам их работы.

Также Банк идентифицирует выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев клиентов. Особенностью Банка всегда являлся консервативный подход к формированию клиентской базы, на основе изучения своих клиентов, их интересов и сферы деятельности, прозрачности, понимании бизнеса и операций.

Финансовая отчетность

Бухгалтерский баланс на 01.01.2015 года

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	130104	155184
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	342451	323842
2.1	Обязательные резервы	89910	82029
3	Средства в кредитных организациях	112962	522488
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	692701
5	Чистая ссудная задолженность	8304806	7000192
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2943369	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	11026	0
9	Отложенный налоговый актив	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5406	7646
11	Прочие активы	228500	664513
12	Всего активов	12078624	9366566
II. ПАССИВЫ			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2098786	488472
14	Средства кредитных организаций	16	4296
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8565888	7293658
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	6602289	4596747
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
17	Выпущенные долговые обязательства	28334	32372
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	525	0
19	Отложенное налоговое обязательство	148438	0
20	Прочие обязательства	293695	704990
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	30843	15088
22	Всего обязательств	11166525	8538876
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
23	Средства акционеров (участников)	502563	502563
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
25	Эмиссионный доход	32170	32170
26	Резервный фонд	272854	225248

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	0	0
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	104512	67709
31	Всего источников собственных средств	912099	827690
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	747374	827780
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	7783	32456
34	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Отчет о финансовых результатах за 2014 год

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1203840	943392
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	25126	33641
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1091254	867607
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	87460	42144
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	515773	451016
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	75201	23256
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	430895	423408
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	9677	4352
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	688067	492376

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
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:	-290548	-395702
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	27
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	397519	96674
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-41534	2825
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	2376	1466
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-42045	-54402
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7499	70748

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	2647	5545
12	Комиссионные доходы	120681	112062
13	Комиссионные расходы	33552	27064
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	-10213	-14546
17	Прочие операционные доходы	4505	23181
18	Чистые доходы (расходы)	407883	216489
19	Операционные расходы	147121	130996
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	260762	85493
21	Возмещение (расход) по налогам	156250	17784

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	104512	67709
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	104512	67709

Аудиторское заключение

Акционерам КБ «Гарант-Инвест» (ЗАО)

Сведения об аудируемом лице

Наименование:

Коммерческий банк «Гарант-Инвест»
(акционерное общество)
(КБ «Гарант-Инвест» (АО))

Государственный регистрационный номер:

1037739429320

Место нахождения:

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

Сведения об аудиторе

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью
«ФинЭкспертиза» (ООО «ФинЭкспертиза»)

Государственный регистрационный номер:

1027739127734

Место нахождения:

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

**Наименование саморегулируемой организации
аудиторов:**

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

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

10201028038

Заключение о бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности КБ «Гарант-Инвест» (АО) (далее – «Банк»), состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01 января 2015 года;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 01 января 2015 года;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 01 января 2015 года;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2014 год;
- пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных

вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение КБ «Гарант-Инвест» (АО) по состоянию на 01 января 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02.12.1990 №395-1 «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности» в дополнение к аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности мы провели процедуры с целью проверки:

- Выполнения Банком по состоянию на 01 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- Соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - > подчиненности подразделений управления рисками;
 - > наличия у кредитной организации утвержденной уполномоченными органами управления кредитной организации методик выявления значимых для кредитной организации рисков, управления значимыми для кредитной организации рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для кредитной организации рискам и капиталу;
 - > последовательности применения в кредитной организации методик управления значимыми для кредитной организации рисками и оценки их эффективности;
 - > осуществления советом директоров и исполнительными органами управления кредитной организации контроля соблюдения в кредитной организации установленных внутренними документами кре-

дитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения.

По нашему мнению по состоянию на 01 января 2015 года обязательные нормативы, установленные Банком России, Банком выполнялись.

Внутренний контроль и организация систем управления рисками Банка во всех существенных отношениях соответствует требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части

- подчиненности подразделений управления рисками;
- наличия у кредитной организации утвержденной уполномоченными органами управления кредитной организации методик выявления значимых для кредитной организации рисков, управления значимыми для кредитной организации рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для кредитной организации рискам и капиталу;
- последовательности применения в кредитной организации методик управления значимыми для кредитной организации рисками и оценки их эффективности;
- осуществления советом директоров и исполнительными органами управления кредитной организации контроля соблюдения в кредитной организации установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения.