



*Коммерческий банк*  
**Гарант-Инвест**

**Годовой отчет 2017**

## 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
Инновации и передовые технологии	22
Информационная безопасность	23
Корреспондентские отношения и международные расчеты	25
Внешнеэкономическая деятельность	26
Банковские карты	28
Внутренний контроль	30
Управление рисками	31
Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем	33
Аудиторское заключение	34
Финансовая отчетность	38

## Обращение Председателя Совета директоров и Председателя Правления

**Уважаемые дамы и господа!**

Завершился 2017 год. Подводя его итоги, можно сказать, что это был год трудной работы.

Проведены серьезные преобразования в ряде направлений: снижение рисков кредитного портфеля, совершенствование системы внутреннего контроля и контроля рисков, в направлении информационных технологий и вопросах информационной безопасности. Пройдена проверка Трудовой инспекции - первая за 24 года.

Акционерами Банка был увеличен уставный капитал на 222,5 млн.руб. (+16,7%), что позволит КБ «Гарант-Инвест» более активно работать на финансовом рынке. Активы Банка выросли на 477 млн. рублей, прибыль составила 120 млн. рублей.



В 2017 году в соответствии с клиентской политикой Банка одним из приоритетных стало направление по привлечению корпоративных клиентов. Проводились специальные акции, разработаны программы сотрудничества по широкому спектру вопросов и услуг.

Банк продолжил стабильную работу, обеспечивающую качественное и надежное обслуживание клиентов и вкладчиков, реализацию программ Private Banking и Партнерство.

В 2018 году приоритетным для Банка станет повышение качества и расширение спектра услуг и, конечно, надежность и стабильность.

Высокая квалификация сотрудников Банка, умение быстро реагировать на запросы рынка, доверие клиентов позволит обеспечить стабильную и прибыльную работу Банка в интересах клиентов и акционеров.

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

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

## Визитная карточка

КБ «Гарант-Инвест» (АО) – 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 (АРБ), 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](mailto:bank@gibank.ru)

**Сайт:** [www.gibank.ru](http://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 КБ «Гарант-Инвест» АО

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

Несмотря на то, что банковский сектор пока не демонстрирует уровней, отражающих его деятельность в периоде 2009 – 2014 годов (с коэффициентами годового прироста активов в 8-9%, собственных средств до 4%, кредитования до 5% (юридических лиц) и 4% (физических лиц), вкладов физических лиц в 7% и депозитов юридических лиц в 15%), нельзя не отметить тенденцию на выравнивание показателей, свидетельствующих о возможном более интенсивном развитии системы в ближайшем будущем.

Вместе с тем, отмечается отсутствие плавного, значительной волатильности показателей в 2017 году, что позволяет говорить о наличии очагов нестабильности, отражающих общие явления в экономическом и политическом климате государства.

Развитие банковского бизнеса ограничено дефицитом качественных заемщиков и уровнем капитала для покрытия растущих рисков. Данные факторы привели к избытку низкодоходных ликвидных активов, которые усиливают давление на прибыльность значительного числа банков.

Очень медленное восстановление экономики после рецессии второй половины 2014-го - конца 2016 года ограничило темпы роста депозитов и текущих счетов юридических лиц.

Усиление регулирования и надзора со стороны Банка России также способствует ужесточению операционной среды для российских банков.

Активы в рублях банковского сектора увеличились на 6,4%. Собственный капитал банков вырос за год всего на 0,1 %, количество действующих банков за указанный период сократилось с 623 до 561.

Остатки средств на счетах клиентов выросли на 7,4%, их доля в пассивах увеличилась и составила 63% против 62,5% годом ранее. Объем вкладов физических лиц за год вырос на 7,4%, их доля в пассивах увеличилась с 30,2% до 30,5%.

Объем депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц за год увеличился на 9,25%, а их доля в пассивах выросла с 20,5% до 21,0%. Средства на расчетных и прочих счетах организаций увеличились на 3,9%, их доля в пассивах банковского сектора при этом снизилась с 10,9% до 10,7%. Объем выпущенных банками облигаций вырос за год на 10,8%, объем выпущенных векселей снизился на 2,8%, их доля в пассивах снизилась до 0,5%.

Совокупный объем кредитного портфеля вырос на 4,5%, при этом его доля в общем объеме активов уменьшилась с 69,5% до 68,2%. Объем кредитов, предоставленных нефинансовым организациям, вырос на 0,2%, их доля в активах уменьшилась на 2,2% и составила 35,4%. Кредиты физическим лицам выросли на 12,7%, их доля в активах и в общем объеме кредитных вложений составила соответственно 14,3% и 20,9%. Портфель ценных бумаг вырос на 7,5%, его доля в активах сектора увеличилась с 14,3% до 14,5%. Основной удельный вес (80,8%) в портфеле ценных бумаг составили вложения в долговые обязательства, объем которых вырос на 6,2%. Объем вложений в долевы ценные бумаги вырос на 34,2%, а их удельный вес в портфеле увеличился до 3,9%.

Совокупная прибыль банков выросла за год сократилась на 15,1% и составила 790 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 2017 год существенно снизилась – с 10% до 7,75%.

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 7,8%, их доля в активах увеличилась на 0,1%. Объем привлеченных МБК в 2017 году увеличился на 8,3%, а их доля в пассивах выросла до 10,9%. Снизился на 26,0% объем привлечения от Банка России, его доля в пассивах снизилась с 3,4% до 2,4%.



## Основные итоги деятельности

### КБ «Гарант-Инвест» в 2017 году

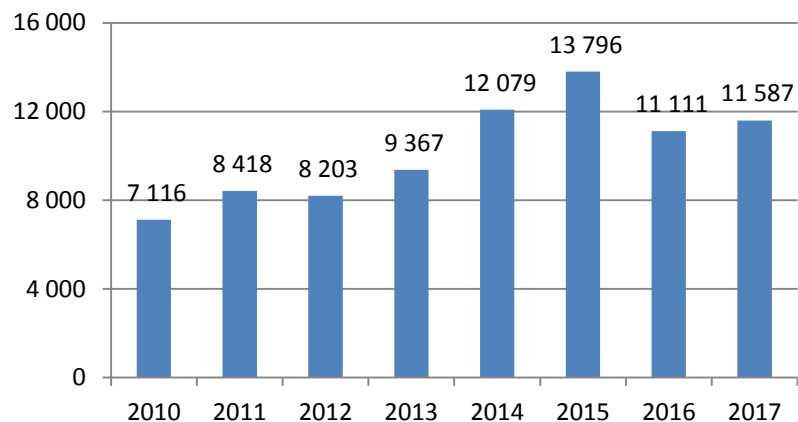
Активы КБ «Гарант-Инвест» АО (далее - Банк) по состоянию на 01.01.2018г. составили 11 587 млн.руб., увеличившись за год на 4,3%, собственный капитал Банка вырос на 16,6% и составил 2 484 млн.руб. на отчетную дату, что в целом увеличило значения обязательных нормативов Банка, установленных Банком России.

Существенно улучшены показатели ликвидности Банка – норматив мгновенной ликвидности (Н2) вырос с уровня 48% по состоянию на начало года до уровня 93.1%, норматив текущей ликвидности вырос с 77.4% до 140.7%.

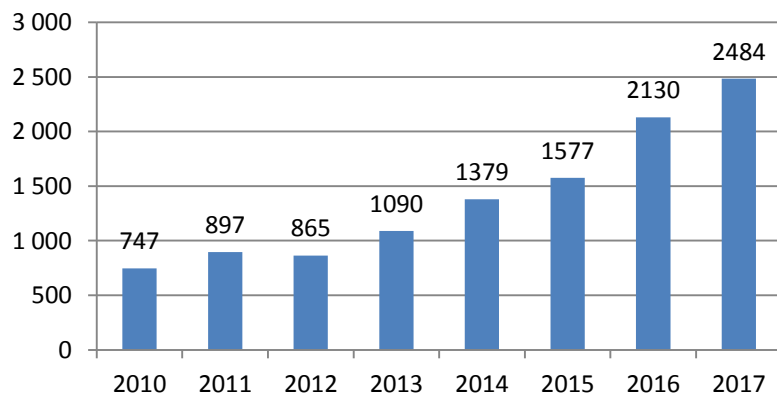
Улучшение нормативных показателей произошло, в том числе за счет увеличения уставного капитала акционерами Банка на 222,5 млн.руб. и прибыльной деятельности.

Основными статьями в структуре активов являются чистая ссудная задолженность, которая составляет 68,8% и ценные бумаги – 21,9%. В абсолютном выражении ссудная задолженность в 2017 году сократилась на 952 млн. руб. до уровня 7 969 млн. руб. Остальные активы распределились следующим образом: средства в кредитных организациях – 0,9%, средства, находящиеся на счетах в Банке России – 3,4%, денежные средства – 0,5%, прочие активы – 4,6%.

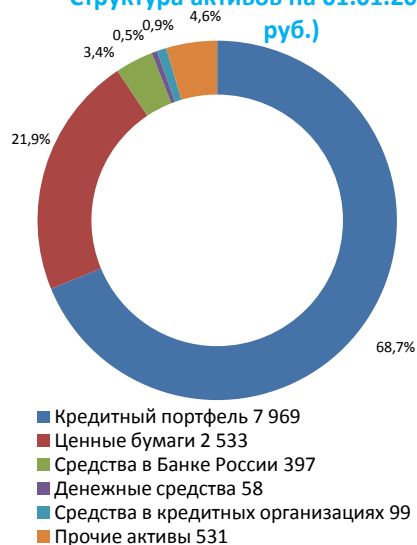
Динамика активов (в млн. руб.)



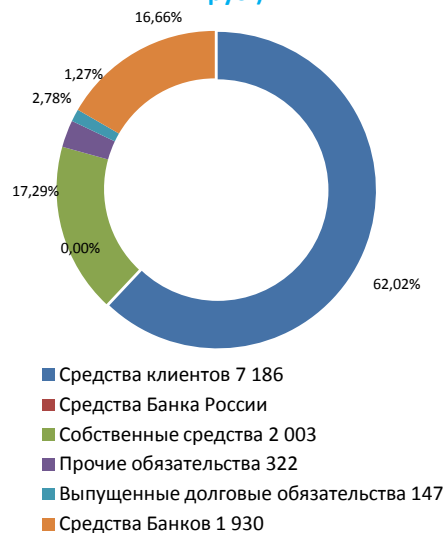
Динамика капитала (в млн. руб.)



Структура активов на 01.01.2018 (млн. руб.)



Структура пассивов на 01.01.2018 (млн. руб.)



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

Обязательства Банка по состоянию на 01.01.2018 года составили 9 584 млн.руб., что выше аналогичного показателя по итогам 2016 года на 1,3%. 75,0% всех обязательств или 7 186 млн.руб. составляют средства клиентов, из которых 4 661 млн.руб. – средства физических лиц (в том числе индивидуальных предпринимателей), объем которых снизился за отчетный год на 899 млн.руб., это значительно ниже показателя за 2016 год (в 3,4 раза).

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 2017 году прибыльна, величина прибыли по итогам 2017 года составила 119 млн. рублей.

## Кредитование

Кредитование всегда было и остается важнейшим направлением в деятельности Банка.

Согласно аналитическим данным по банковскому рынку, пик просрочки по кредитам пройден в 2016 году, но качество активов в 2017 году для банков остается ключевым риском.

По данным ВЦИОМ, индекс кредитного доверия укрепляет свои позиции с начала 2017 года.

В КБ «Гарант-Инвест» АО на долю кредитного портфеля приходится 68,8% активов-нетто Банка или более 7,9 млрд. руб.

В соответствии с кредитной политикой, основная часть кредитов предоставлена Банком корпоративным Заемщикам. А доля кредитования физических лиц в 2017 году осталась незначительной.

Такой подход обусловлен принципом осторожности и позволяет значительно снизить риски не возвратов в периоды нестабильности экономической обстановки, падения доходов населения.

Снижалась доля кредитов, выданных в иностранной валюте, и в общем объеме ссудной задолженности составляла 25,8%.

Постоянная работа с проблемными ссудами, погашения, продажа активов позволили снизить показатель чистой ссудной задолженности на 951,9 млн.руб. при этом значительно улучшив качество кредитного портфеля.

В течение всего года особое внимание уделялось требованиям по минимизации кредитных рисков, повышению качества кредитного портфеля.

Следуя повышенным требованиям Банка России, Банк ужесточил процедуру принятия решения в вопросах кредитования, процесс анализа, организации и регулирования кредитного процесса, в том числе в части полученной информации со стороны Заемщика, реализуя на практике принцип «Знай своего клиента».

Особое внимание кредитному портфелю уделяют контрольные службы: Служба внутреннего аудита и Служба внутреннего контроля.

Во избежание валютных рисков, приоритетным оставалось кредитование в рублях, чему способствовали стабилизации курса и снижение ключевой ставки.

По-прежнему, в кредитном портфеле Банка преобладают ссуды, выданные на срок от 1 до 5 лет.

В 2017 году приоритетом было кредитование Банком следующих видов корпоративной деятельности:

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

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

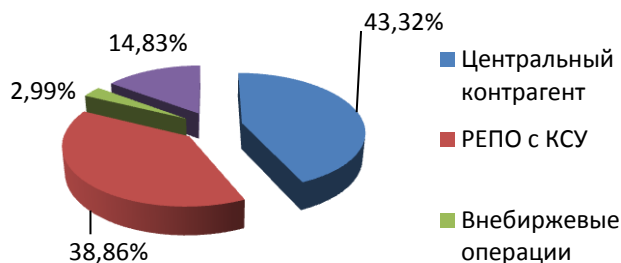
С целью расширения продуктового ряда предоставляемых услуг Банк осуществлял постоянный мониторинг действующих кредитных продуктов на предмет их соответствия рыночным условиям.

## Операции на рынке ценных бумаг

### Структура портфеля ценных бумаг



### Объем операций РЕПО за 2017 год



В 2017 году Банк осуществлял активную работу на рынке ценных бумаг. В основу работы была положена положительно зарекомендовавшая себя стратегия 2016г. Главным критерий которой - исключение риска вложения в ценные бумаги ненадежных эмитентов. Банк формировал портфели ценных бумаг из долговых обязательств первоклассных эмитентов с высокими международными кредитными рейтингами. Это позволило поддерживать портфель на высоком уровне ликвидности и кредитного качества.

В начале 2017 года портфель ценных бумаг составил сумму более 1,33 млрд. рублей, или более 12% активов. В условиях разнонаправленного движения процентных ставок – их начала роста в США и продолжительным снижением ставок в России, Банк избрал стратегию сокращения портфеля ценных бумаг, номинированных в валюте и наращивания портфеля ценных бумаг в российских рублях.

На 01.01.2018г. , портфель ценных бумаг составил 2,533 млрд. руб. или 21,9% от активов-нетто.

На 01.01.2018г. портфель ценных бумаг сформирован как в рублях, так и в иностранной валюте (долларах США).

Структура портфеля представлена следующим образом: долговые обязательства (2,533 млрд. руб.) были сформированы из: долговых облигаций Министерства Финансов РФ, номинированных в рублях (1 705 млн. руб.), что составляет 68% от сформированного портфеля; долговых обязательств субъектов РФ, номинированных в рублях (24 млн. руб.) или 1% портфеля; облигаций кредитных организаций, номинированных в валюте (347 млн. руб.), или 13%; корпоративных облигаций в рублях и в иностранной валюте (457 млн. руб.), что составляет 18%.

## Операции на межбанковском рынке

В течение 2017 года рынок межбанковского кредитования в российской банковской системе продолжал находиться в глубоком кризисе, усиленном политикой надзорного блока Банка России по отзыву банковских лицензий в том числе и у крупнейших участников рынка.

Вместе с тем, благодаря устойчивой репутации Банка, контрагенты сохранили свои открытые межбанковские линии, что позволило обеспечить среднесуточный объем привлечения рублей в размере 100 274 тыс. руб. При этом Банк, проявлял осторожность в части размещения ресурсов, придерживался политики минимального предоставления межбанковских кредитов. Привлеченные средства направлялись на эффективное управление ликвидностью, в основном для фондирования портфеля ценных бумаг.

В 2017-м году Банк оставался активным участником валютного рынка, используя операции валютный SWAP, конверсионные операции, банкнотные сделки.

В течение 2017 года, для получения дополнительного дохода и поддержания ликвидности на должном уровне, 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. Операции проводились как в российских рублях, так и в иностранной валюте (в течение года использовалось 12 различных инструментов для проведения операций РЕПО).

Объем операций по привлечению в рублях составил 226 млрд. руб. Объем операций по размещению в рублях составил 2,14 млрд. руб. Объем по привлечению в валюте составил 444 млн. долларов США.

Структура объема операций РЕПО представлена следующим образом: операции с Центральным контрагентом, выраженные в рублевом эквиваленте составили 194,075 млрд. руб., из них 102,302 млрд. руб. привлечено под залог облигаций. 91,773 млрд. руб. под залог клиринговых сертификатов участия (РЕПО с КСУ); РЕПО с Банком России – 35,009 млрд. руб.; внебиржевое РЕПО – 7,063 млрд. руб.

## Клиентская политика

КБ «Гарант-Инвест» АО в 2017 году продолжил работу по формированию качественной клиентской базы, обеспечив стабильное и надежное обслуживание клиентов и вкладчиков. Основной задачей являлась программа привлечения новых клиентов - юридических лиц с целью увеличения остатков и оборотов на расчетных счетах, а также формирования срочных пассивов.

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

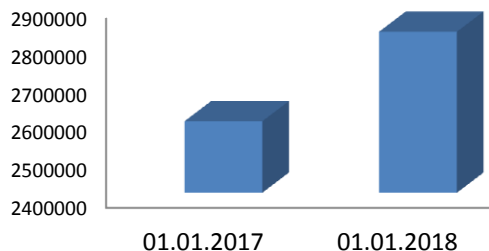
Для корпоративных клиентов основой развития сотрудничества являлась программа «Партнерство», которая предусматривает приоритетное обслуживание друг друга, с взаимными льготами и скидками по стоимости, срокам и формам оплаты, взаимными рекомендациями и рекламой друг друга, с предоставлением дополнительных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

В 2017 году произошло снижение ключевой ставки Банком России, стабилизация инфляции, снижение инфляционных ожиданий и рисков, а также снижение ставок по вкладам и депозитам в ведущих коммерческих банках. Это вызвало необходимость сделать клиентскую работу более гибкой и персонализированной.

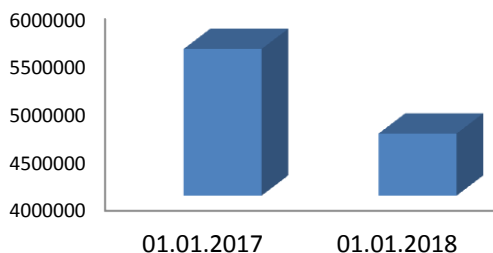
Выравнивание средств клиентов юридических и физических лиц стало одной из задач клиентской политики 2017 года. Следствием этого явилось некоторое снижение пассивов физических лиц, что было обусловлено:

- существенным снижением процентных ставок по вкладам физических лиц;
- приоритетностью привлечения средств юридических лиц.

Динамика пассивов  
юридических лиц

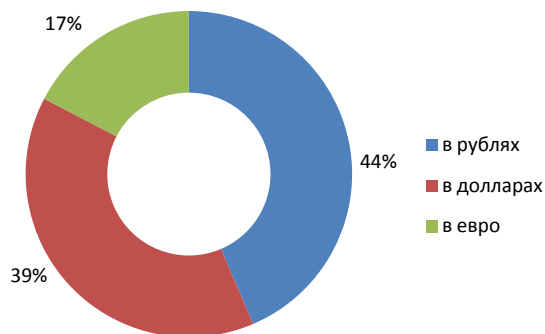


Динамика пассивов  
физических лиц

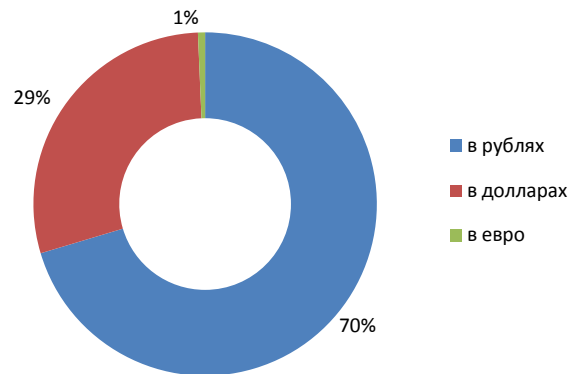


Выравнивание средств клиентов Банка юридических и физических лиц – задача клиентской политики 2017 года.

### Структура пассивов физических лиц на 01.01.2018 г



### Структура пассивов юридических лиц на 01.01.2018 г



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, обеспечивался высокий уровень обслуживания клиентов, продолжалось 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.

В связи с постоянным ужесточением требований со стороны Банка России в 2017 году Банк уделял особое внимание соблюдению клиентами требований по ПОД/ФТ, в том числе с учетом изменений в нормативных документах по вопросам обязательного контроля были актуализированы:

- Банковские правила о порядке открытия/закрытия счетов в КБ «Гарант - Инвест» (АО);
- Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма КБ "Гарант-Инвест" (АО).

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.

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.

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.

В 2017 году был запущен новый, модернизированный сайт, с возможностью использования он-лайн сервисов (Интернет-Банкинг). При этом, доступ к он-лайн сервисам стал возможен как с компьютера, так и с планшета, смартфона.

Банк стал участником платежной системы МИР, подключены платежные сервисы Apple Pay, Samsung Pay.

Совершенствовалась система ДБО для клиентов, путем расширения технических возможностей и функциональных сервисов для проведения различных операций (проведения платежей, совершения конверсионных операций, открытия срочных вкладов, осуществления брокерских операций и пр.).

Большое внимание уделялось информированию клиентов о работе и услугах Банка, обратной связи. В 2017 году появилась возможность общения в мессенджерах. Банк запустил канал Telegram.

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, страхованию, аренде сейфов и т.д. Также Банк является участником акций платежных систем Visa, Mastercard, МИР.

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 2017 году в число самых приоритетных задач и будет таковой и в будущем.

## VIP сервис

КБ «Гарант-Инвест» не позиционирует себя розничным банком, поэтому важным направлением 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. Предлагаются вклады позволяющие пополнять сумму, а также частично снимать средства.

В 2017 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 и передовых технологий

Необходимость соответствия общей тенденции «цифровизации» банковского сектора привело к активному внедрению Банком в 2017 году новых программных продуктов, современных электронных услуг, систем информирования и маркетинга.

Начат процесс миграции на новый процессинг УралСИБ. В результате миграции терминалы Банка позволят использовать безконтактные карты, телефоны, часы при совершении оплаты, карты Банка могут быть использованы при платежах через Samsung PAY, Android PAY, Apple PAY;

Разработано и внедрено программное обеспечение для депозитарного учета, необходимое для получения депозитарной лицензии.

Разработан новый корпоративный сайт Банка (основная и мобильная версия), на корпоративном сайте Банка развернута интерактивная площадка, позволяющая клиентам и партнерам Банка предоставлять информацию о товарах и услугах друг другу.

Внедрены новые средства коммуникации с клиентом – через мессенджер telegram.

В работе Банка активно использовались sms и e-mail информирование, предоставление сведений по Банк-клиенту для юридических лиц. На сайте работала страница «Обратная связь».

Сформирована резервная серверная;

## Дистанционное банковское обслуживание

В течение 2017 года Клиенты активно подключались к удаленным сервисам, системам дистанционного банковского обслуживания (ДБО). Для пользователей системы в течение года проводились специальные акции, установлены льготные тарифы.

Одной из основных тенденций банковского обслуживания сегодня является расширение возможностей удаленного доступа к услугам банка. Следуя этой тенденции Банк в 2016 году запустил систему «Частный клиент» для физических лиц.

В 2017 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» АО осуществлять переводы денежных средств с одной своей банковской карты на другую, проводить платежи с помощью банковских карт в пользу различных поставщиков услуг.

В 2017 году интернет-банкинг для физических лиц переведен на новую платежную систему РАПИДА, переход позволил увеличить перечень получателей платежей в ДБО.

Введен новый сервис в ДБО: переводы средств на брокерские счета и обратно.

## Информационная безопасность

В целях повышения безопасности проведения платежей, защиты конфиденциальной информации, в том числе персональных данных в 2017 году Банк активно внедрял новые технологии, проводил аудит и тестирование систем информационной безопасности.

В соответствии с решением о принятии к исполнению и последовательном переходе к работе по Стандартам Банка России проведен внешний аудит и подтвержден уровень соответствия требованиям Стандарта Банка России по информационной безопасности СТО БР ИББС.

Реализован проект по внедрению в Банке «Anti Fraud» системы российской компании «Frodex» для предотвращения мошеннических операций в платежной инфраструктуре. Система самообучаема, построена на основе скоринговой модели, позволяет эффективно в автоматическом режиме анализировать легитимность платежной информации и предотвращать кражи денежных средств в ДБО, АБС, а также с корсчета Банка. Внедрена система управления событиями управления информационной безопасностью. Система позволяет осуществлять эффективный мониторинг всех событий информационной инфраструктуры Банка, определять и предотвращать сложные виды атак, не определяемых стандартными системами контроля и безопасности.

Система позволяет осуществлять эффективный мониторинг всех событий информационной инфраструктуры Банка, определять и предотвращать сложные виды атак, не определяемых стандартными системами контроля и безопасности. Система позволила предотвратить поразившие другие Банки современные угрозы, такие как WanaCry, NotPetya, и создать конкурентное преимущество.

Внедрены следующие комплексные системы: антивирусного контроля на базе ПО нескольких разработчиков; и защиты информации Банка России, а также автоматизированного учета и инвентаризации информационных активов Банка; подсистема поведенческого анализа корпоративной компьютерной сети.

Служба информационной безопасности Банка организовала на постоянной основе взаимодействие с Центром мониторинга и реагирования на компьютерные атаки в кредитно-финансовой сфере Главного Управления безопасности известными лабораториями информационной безопасности.

## Корреспондентские отношения и международные расчеты

В 2017 году продолжалось активное сотрудничество с крупными российскими и иностранными банками. Корреспондентская сеть Банка насчитывает 27 корреспондентских счетов.

Основными корреспондентами и партнерами являются стабильные и надежные банки России: СБЕРБАНК РОССИИ, Газпромбанк, Райффайзенбанк, БАНК УРАЛСИБ, АЛЬФА-БАНК, Промсвязьбанк, а также крупнейшие иностранные банки: Raiffeisen Bank International AG, VTB Bank (Europe) SE, Agricultural Bank of China. Контрагентами Банка являются 41 кредитных организаций, с которыми заключены Соглашения о сотрудничестве на межбанковском рынке (Генеральные соглашения).

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» АО 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 2017 году составили 20 млрд. рублей.

## 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.

## Банковские карты

В отчетном году КБ «Гарант-Инвест» АО продолжил развитие программы выпуска и обслуживания банковских карт. Количество действующих банковских карт в 2017г. составило 2,7 тыс. шт.

КБ «Гарант-Инвест» АО в 2017 году завершил сертификацию эмиссии банковских карт Национальной системы платежных карт (НСПК) Мир приступил к выпуску новой банковской карты Мир. Клиенты Банка могут оформить карту классической категории сроком на 1, 2 и 3 года.

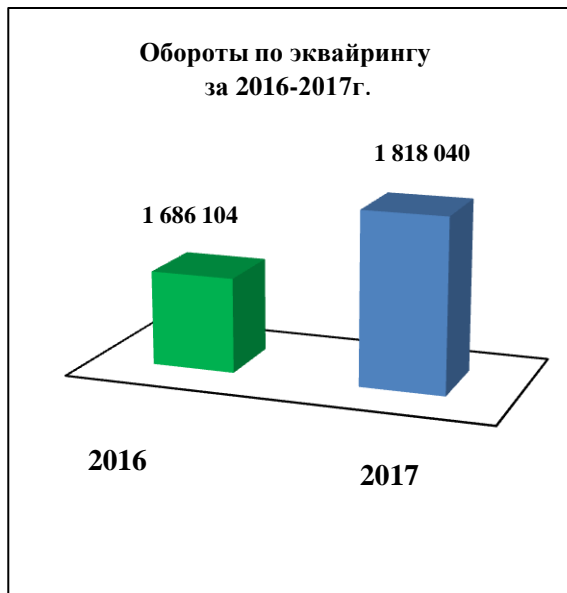
Клиентам Банка предложены новые бесконтактные банковские карты «Юниор», оснащенные чипом и работающим по современной технологии MasterCard PayPass.

Держателям всех типов банковских карт VISA, MasterCard и Мир предоставлялись услуги «SMS/E-mail-информирование», сервисные карты Priority Pass, а также банковские карты с разрешенным лимитом кредитования в виде «овердрафт».

Владельцы всех банковских карт Visa, MasterCard и Мир могут оформить страховой полис выезжающих за рубеж и путешествующих по России категории «СТАНДАРТ» сроком на один, два или три года. Полис Выезжающих за рубеж (ВЗР) категории «ПРЕМИУМ» предлагается оформить держателям премиальных банковских карт VISA Infinite, VISA Platinum и MasterCard Platinum на те же сроки. Полис ВЗР категории «СПОРТ» оформляется дополнительно к любому виду полиса.

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» АО подключены к уникальной технологии 3D-Secure, которая позволяет в защищенном режиме проводить оплату покупок и услуг в сети Интернет.



Банк предлагает юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям воспользоваться услугой торгового эквайринга, которая позволяет принимать в оплату банковские карты международных платежных систем VISA и MasterCard, а также национальной платежной системы «Мир».

На 01 января 2018г. терминальная сеть Банка составляет 228 POS-терминала, установленные в 117 торговых точках, позволяющие предприятиям торговли и сферы обслуживания принимать в качестве оплаты за свои товары и услуги все виды банковских карт. В отчетном году открыто 21 новых торговых точек, и обороты по эквайрингу увеличились на 8% по сравнению с прошлым годом.

Зарплатные проекты Банка обеспечиваются платежными системами VISA, MasterCard и Мир. Держателям банковских карт, полученных в рамках зарплатного проекта КБ «Гарант-Инвест» предлагает воспользоваться услугами SMS/E-mail-информирование, подключиться к дистанционному банковскому обслуживанию (ДБО) «Частный клиент».

На 01 января 2018г. на обслуживании в Банке находилось 82 зарплатных проекта (в т.ч. 24 вновь открытых зарплатных проектов) с годовым оборотом более 467 млн. руб. В рамках зарплатных проектов сотрудникам предприятий и организаций КБ «Гарант-Инвест» предлагает как обычные дебетовые карты, так и карты с разрешенным овердрафтом.

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.

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, своевременно выявлять недостатки, ошибки и нарушения в деятельности Банка, незамедлительно принимать корректирующие меры по их устранению и недопущению подобных нарушений в дальнейшем. Служба внутреннего контроля и Служба внутреннего аудита осуществляют системный контроль за деятельностью Банка в целом, его структурных подразделений и сотрудников, 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 позволяет обеспечить эффективность многоуровневой системы внутреннего контроля.

В 2017 году увеличилась численность Службы внутреннего аудита Банка, количество и результативность проверок по направлениям деятельности Банка увеличились почти в два раза, актуализирована база внутренних нормативных документов Банка. Оценка соблюдения правил корпоративного поведения и норм профессиональной этики. На заседаниях Совета директоров Банка ежеквартально рассматриваются отчеты о деятельности Службы внутреннего контроля. В результате совершенствования организации системы контроля в Банке улучшено значение таких показателей как оценка системы управления рисками, управление риском материальной мотивации персонала, оценки системы внутреннего контроля, установленные Указанием Банка России от 03.04.2017 №4336-У, что повлияло в целом на классификационную группу Банка по состоянию на 01.01.2018 года.

Разработана и утверждена Концепция развития системы внутреннего контроля Банка на 2018-2020 годы.

## 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), 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), а также риска концентрации (риска понесения убытков вследствие реализации крупных рисков) и процентного риска банковской книги (риска ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов, в результате изменения процентных ставок на рынке).

Руководство Банка уделяет существенное внимание риск-менеджменту:

- Ежедневно информация о текущей величине экономического капитала и свободном капитале доводится до Правления.
- Ежеквартально основные лимиты рисков пересматриваются
- Ежеквартально информация о результатах стресс-тестирования и совокупном уровне риска доводится до Совета Директоров.

В 2017 году в целях совершенствования системы риск-менеджмента была проведена серьезная работа, в частности

- Существенно развита система комплексного стресс-тестирования, включающая оценку влияния на финансовое состояние Банка. Обновлено методики оценки финансового состояния юридических лиц, повысилась качество проверки достоверности предоставляемой отчетности, мониторинга финансового состояния заемщиков, внедрена практика дополнительных требований к заемщикам по поддержанию оборотов в Банке.

## Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем

Важнейшим направлением деятельности Банка является находящийся под пристальным контролем Банка России противодействие легализации (отмыванию) доходов, организацию деятельности, контроль операций клиентов совместно со всеми подразделениями Банка ведет полученных преступным путем, Служба финансового мониторинга. Служба финансового мониторинга в своей работе руководствуется законодательством РФ, нормативными актами Банка России в области противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Основные правила для проведения мероприятий внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма КБ «Гарант-Инвест». В 2017 году была разработана и введена в действие новая редакция Правил КБ «Гарант-Инвест» учитывающая изменения в нормативных актах и рекомендациях Банка России.

Основное внимание в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем направлено на анализ проводимых операций клиентов. В целях исключения случаев проведения сомнительных операций в Банке используется риск-ориентированный подход.

Для изучения деятельности и операций клиентов Банка используется политика «Знай своего клиента», что является частью системы корпоративного управления и минимизации следующих рисков: лицензионного риска, риска потери деловой репутации, юридического (правового) риска. В целях реализации Политики «Знай своего Клиента» сотрудники Службы финансового мониторинга на ежедневной основе анализируют операции Клиентов, проводят углубленный анализ документов и деятельности клиентов.

В целях исполнения требований нормативных актов Банка России по подготовке и обучению кадров, а также с целью повышения грамотности и квалификации сотрудников Банка в области ПОД/ФТ, проводятся первичные, плановые, внеплановые обучения сотрудников.

Особенностью Банка является консервативный подход к формированию клиентской базы, предусматривающий изучение клиентов, их интересов и сферы деятельности, прозрачности бизнеса и операций. В 2017 году начат процесс автоматизации для более качественного и эффективного анализа деятельности клиентов с учетом нормативных требований, методических рекомендаций Банка России.

## 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 2018 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2017 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 2018 года;
  - Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 января 2018 года;
  - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2018 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 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 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 2017 год мы провели проверку:

- Выполнения Банком по состоянию на 01 января 2018 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 2018 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 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 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 2018 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 2018 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 2018 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 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 2018 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 2017 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 01.01.2018

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
	I. АКТИВЫ		
1	Денежные средства	57989	64686
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	396827	256780
2.1	Обязательные резервы	69342	84089
3	Средства в кредитных организациях	98944	123486
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	7969232	8921171
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2533451	1330329
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0



Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
8	Требование по текущему налогу на прибыль	28260	0
9	Отложенный налоговый актив	41328	3319
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10299	8792
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	49815	0
12	Прочие активы	401325	402024
13	Всего активов	11587470	11110587
	<b>II. ПАССИВЫ</b>		
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	1126494
15	Средства кредитных организаций	1929617	11
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7185885	7864897
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4661447	5560796
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
18	Выпущенные долговые обязательства	146984	165907
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	18242	17047
20	Отложенное налоговое обязательство	3755	953
21	Прочие обязательства	46884	44059
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	253047	239666
23	Всего обязательств	9584414	9459034
	<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		
24	Средства акционеров (участников)	725035	502563
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
26	Эмиссионный доход	32170	32170
27	Резервный фонд	336667	534746
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	14294	4155

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	87	498
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	775500
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	381	0
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	118923	-198079
35	Всего источников собственных средств	2003057	1651553
	<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	1471065	1274349
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	474947	163010
38	Условные обязательства некредитного характера	0	0

## Отчет о финансовых результатах на 01.01.2018

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1491055	1616815
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	2525	286
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1389983	1539460
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	98547	77069
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	473860	622421
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	114193	100964
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	340596	512876
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	19071	8581
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1017195	994394
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:	-1001531	-944998

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-1063	739
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	15664	49396
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1750	-20274
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	36798	42502
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	103788	-26825
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-37993	70385
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
14	Комиссионные доходы	147339	121361
15	Комиссионные расходы	41243	41830

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	55704	1
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	63729	-264783
19	Прочие операционные доходы	27912	104590
20	Чистые доходы (расходы)	373448	34523
21	Операционные расходы	257817	283466
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	115631	-248943
23	Возмещение (расход) по налогам	-3292	-50864
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	118923	-198079
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	118923	-198079

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	118923	-198079
2	Прочий совокупный доход (убыток)	X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе :	-382	585
3.1	Изменение фонда переоценки основных средств	-382	585
3.2	Изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток	-65	88
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-317	497
6	Статьи, которые могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	24663	608
6.1	Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	24663	608
6.2	Изменение фонда хеджирования денежных потоков	0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток	2708	4276

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	21955	-3668
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	21638	-3171
10	Финансовый результат за отчетный период	140561	-201250





*Коммерческий банк*

**Гарант-Инвест**

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

+7 (495) 650-90-03

[www.gibank.ru](http://www.gibank.ru), [bank@gibank.ru](mailto:bank@gibank.ru)