



Коммерческий банк
Гарант-Инвест

Годовой отчет **2018**

Содержание

Обращение Председателя Совета директоров и Председателя Правления	3
Визитная карточка	4
Лицензии	5
Структура управления	6
Обзор банковского сектора России	7
Основные итоги деятельности Банка	9
Кредитование	11
Операции на рынке ценных бумаг	13
Операции на межбанковском рынке	14
Клиентская политика	15
Обслуживание клиентов	17
VIP сервис	18
Развитие электронных услуг и передовых технологий	20
Дистанционное банковское обслуживание	20
Информационная безопасность	21
Корреспондентские отношения и международные расчеты	22
Внешнеэкономическая деятельность	22
Банковские карты	23
Внутренний контроль	25
Управление рисками	26
Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем	27
Аудиторское заключение	28
Финансовая отчетность	34

Обращение Председателя Совета директоров и Председателя Правления

Уважаемые дамы и господа!

Прошедший год отличался нестабильностью финансовых рынков. Разнонаправленное движение значений ключевой ставки, волатильность валюты, снижение реальных доходов населения тормозили развитие банковской деятельности.

В этих условиях Банк сосредоточил внимание на повышении эффективности работы, снижении рисков, сохранении клиентской базы и развитии новых услуг и технологий.

В течение 2018 года существенно увеличено резервирование ссудной задолженности, что, практически без ухудшения нормативов, значительно снизило риски.

В 2018 году Банк перешел на новый современный процессинг, который предоставил клиентам возможность бесконтактной технологии оплаты по банковским картам, оплаты смартфонами и часами через платежные сервисы Apple/Samsung/Android Pay.

В мае 2018 года была получена лицензия на осуществление депозитарной деятельности, что, наряду с брокерской, дилерской лицензиями и лицензией на доверительное управление, позволяет оказывать полный спектр услуг на рынке ценных бумаг.

В марте 2018 года пройдена плановая инспекционная проверка ЦБ РФ.

КБ «Гарант-Инвест» (АО) не является розничным Банком. Наша Клиентская политика направлена на состоятельных клиентов, которым предлагалось качественное персонифицированное обслуживание на основе программ Private Banking и Партнерство.

Мы уверены, что постоянное совершенствование и соответствие тенденциям рынка и его текущей конъюнктуре позволят в 2019 году обеспечить стабильную, прибыльную работу Банка и предоставить клиентам и вкладчикам современные, профессиональные услуги, а главное обеспечить надежность для клиентов и вкладчиков.

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

**Председатель Правления
КБ «Гарант-Инвест» (АО)
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» (АО) – 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).

Банк 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.

КБ «Гарант-Инвест» (АО) стал уполномоченным банком программы кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, разработанной Министерством экономического развития Российской Федерации совместно с Корпорацией МСП.

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.
- на осуществление депозитарной деятельности № 045-14061-000100 от 28.05.2018 г. (без ограничения срока действия)

Коды: ОКПО 17544201, ОКВЭД 65.12

Членства:

SWIFT / BIC: GAINRUMM

Аудиторы: ООО «ФинЭкспертиза» (РСБУ, МСФО)

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

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

Факс: (495) 694-03-86

E-mail: bank@gibank.ru

Сайт: www.gibank.ru

- 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)

Синельщикова Наталья Юрьевна

Руководитель Блока операционной деятельности

Багдашкина Наталья Петровна

Главный бухгалтер

Обзор банковского сектора России

2018 год оказался непростым для банковского сектора Российской Федерации. В течение года произошел разворот ранее сложившейся устойчивой тенденции снижения ставок на кредитно-денежном рынке. Банк России выполнил указываемую в качестве основной цель по инфляции в 4%. Значительное влияние на развитие экономической ситуации оказали внешнеэкономические санкции.

Снижение курса рубля привело к снижению интереса к рублевым инструментам со стороны инвесторов. С другой стороны, на фоне санкций и ужесточения требований Банка России к размеру обязательных резервов по обязательствам в иностранной валюте, а также растущим требованиям к величине достаточности капитала на покрытие активов в иностранной валюте (росту величины надбавок по таким активам), значительная часть банков не смогла предложить конкурентоспособные продукты в иностранной валюте, несмотря на значительный интерес вкладчиков. В итоге, несмотря на общее увеличение объема привлеченных средств клиентов в целом по банковскому сектору, величина привлеченных средств в иностранной валюте снизилась в долларовом эквиваленте на 14 млрд. долларов или 5,5%.

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.

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

Активы в рублях банковского сектора увеличились на 10,44%. Собственный капитал банков вырос за год всего на 3,83 %, количество действующих банков за указанный период сократилось с 517 до 440.

Остатки средств на счетах клиентов выросли на 13,03%, их доля в пассивах увеличилась и составила 64,52% против 63% годом ранее. Объем вкладов физических лиц за год вырос на 9,52%, их доля в пассивах снизилась с 30,5% до 30,25%.

Объем депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц за год увеличился на 20,96%, а их доля в пассивах выросла с 21,01% до 23,01%. Средства на расчетных и прочих счетах организаций увеличились на 7,35%, их доля в пассивах банковского сектора при этом снизилась с 10,69% до 10,39%. Объем выпущенных банками облигаций вырос за год на 9,69%, объем выпущенных векселей вырос на 2,46%, их доля в пассивах снизилась до 0,47%.

Совокупный объем кредитного портфеля вырос на 12,05%, при этом его доля в общем объеме активов увеличилась с 68,23% до 69,22%. Объем кредитов, предоставленных нефинансовым организациям, вырос на 10,53%, сохранилась на прежнем уровне – 35,47% против 35,44% годом ранее. Кредиты физическим лицам выросли на 22,41%, их доля в активах и в общем объеме кредитных вложений составила соответственно 15,84% и 22,88%. Портфель ценных бумаг вырос на 6,39%, его доля в активах сектора снизилась с 14,45% до 13,92%. Основной удельный вес (82,89%) в портфеле ценных бумаг составили вложения в долговые обязательства, объем которых вырос на 9,14%. Объем вложений в долевые ценные бумаги вырос на 3,07%, а их удельный вес в портфеле снизился до 3,77%.

Совокупная прибыль банков выросла за год, увеличилась на 70,30% и составила 1 345 млрд. руб. Прибыль в сумме 1 919,4 млрд. руб. получили 384 кредитные организации, что составило 79,34% от числа всех действующих. Убытки в сумме 574,6 млрд. руб. понесли 100 кредитных организаций.

Ключевая ставка Банка России в течение 2018 сначала дважды снижалась, а затем дважды повышалась и на конец года осталась на уровне начала года 7,75%.

В течение начала 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, во второй половине года на фоне влияния санкций и увеличения ключевой ставки Банка России ставки привлечения депозитов у населения начали плавно расти. Требования по предоставленным МБК снизились на 4,78%, их доля в активах снизилась на 1,59%. Объем привлеченных МБК в 2017 году уменьшился на 0,81%, а их доля в пассивах сократилась до 9,77%. Существенно, на 29,31%, вырос объем привлечения от Банка России, его доля в пассивах увеличилась с 2,37% до 2,77%.

Основные итоги деятельности КБ «Гарант-Инвест» (АО) в 2018 году

Активы КБ «Гарант-Инвест» (АО) (далее - Банк) по состоянию на 01.01.2019г. Составили 10 051 млн.руб., сократившись за год на 13,3%, собственный капитал Банка уменьшился на 32% и составил 1 573 млн.руб. на отчетную дату. Снижение капитала связано с более консервативным подходом к резервированию возможных потерь по ссудной задолженности. Обязательные нормативы Банка России соблюдены.

Показатели ликвидности Банка сохранились на стабильно высоком уровне – норматив мгновенной ликвидности (Н2) составил 85%, норматив текущей ликвидности (Н3) составил 168%.

Основными статьями в структуре активов являются чистая ссудная задолженность, которая составляет 57,4% и ценные бумаги – 27,7%. В абсолютном выражении ссудная задолженность в 2018 году сократилась на 2 198 млн. руб. до уровня 5 771 млн. руб. Остальные активы распределились следующим образом: средства в кредитных организациях – 1,0%, средства, находящиеся на счетах в Банке России – 4,0%, денежные средства – 4,4%, прочие активы – 5,5%.

Структура активов на 01.01.2019 (млн. руб.)



Структура пассивов на 01.01.2019 (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 01.01.2019 года составили 8 955 млн.руб., снизившись по сравнению с аналогичным показателем по итогам 2017 года на 6,6%. 80,5% всех обязательств или 7 208 млн.руб. составляют средства клиентов, из которых 3 847 млн.руб. – средства физических лиц (в том числе индивидуальных предпринимателей), объем которых снизился за отчетный год на 815 млн.руб. Средства юридических лиц увеличились на 836 млн. рублей.

Привлечение денежных средств посредством сделок РЕПО с Банком России составило 1 390 млн. рублей, формируя тем самым 15,5% обязательств Банка.

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 2018 году была убыточной, величина финансового результата по итогам года составила -828 млн. рублей. Убыточность деятельности обусловлена пересмотром кредитных рисков по ранее выданным ссудам и более консервативным подходом к оценке кредитных рисков. Операционная деятельность Банка, без учета доформирования резервов на возможные потери по ссудам и ссудной задолженности, прибыльна.

Кредитование

Кредитная политика Банка направлена на создание высокодоходного кредитного портфеля на базе достаточного количества платежеспособных клиентов при условии минимизации кредитного риска и наиболее полного удовлетворения потребностей клиентов в различных кредитных продуктах.

В КБ «Гарант-Инвест» (АО) на долю кредитного портфеля приходится 57,4% активов-нетто Банка или более 5,7 млрд. руб.

В соответствии со Стратегией Банка, основная часть кредитов предоставлена кредитами юридическим лицам (в т.ч. МСП) и индивидуальным предпринимателям. Банк не занимается розничным кредитованием.

Кредитование осуществляется на текущие цели (пополнение оборотных средств, приобретение движимого и недвижимого имущества), портфельные вложения в ценные бумаги и др.

Источником погашения кредитов является денежный поток, сформированный текущей производственной и финансовой деятельностью заемщика.

Доля кредитования физических лиц в 2018 году осталась незначительной.

Потребительские и прочие кредиты физическим лицам представлены кредитами, выданными на текущие нужды.

За 2018 года снизилась доля кредитов, выданных в иностранной валюте, и в общем объеме ссудной задолженности она составляет 20,5%.

В 2018 году была продлена работа по снижению рисков кредитного портфеля: активно проводилась досудебная и судебная работа с проблемными заемщиками, погашались ранее просроченные кредиты, заключались сделки по продаже проблемных активов третьим лицам, досоздавались резервы на возможные потери по ссудам, согласно нормативным актам Банка России и внутренним документам Банка. За счет этих мероприятий показатель чистой ссудной задолженности снизился на 2,5 млрд. руб. при этом значительно улучшилось 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.

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

В 2018 году в соответствии со Стратегией Банка, приоритетом было кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства со следующими видами деятельности:

- сетевой ритейл;
- общественное питание;
- оптовая, мелкооптовая и розничная торговля;
- эксплуатация недвижимости, инженерных сетей;
- недвижимость;
- строительство.

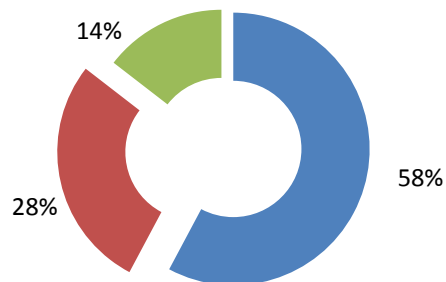
Продолжали действовать специальные программы по кредитованию арендаторов и обслуживающих компаний торговых центров, эксплуатационных компаний, иных компаний-партнеров.

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

- Долговые обязательства РФ
- Корпоративные обязательства
- Облигации кредитных организаций



В 2018 году рынок ценных бумаг был сильно подвержен влиянию политических событий, происходящих в мире. Для нивелирования негативных последствий, Банк избрал проведение консервативной политики формирования и удержания портфеля ценных бумаг. Поэтому основной задачей, стоящей перед Банком в прошедшем году, стояла задача удержания доходного портфеля, состоящего из высоколиквидных бумаг высоконадежных первоклассных эмитентов с высокими международными кредитными рейтингами. Проведение такой политики позволило Банку сформировать и удержать портфель хорошего кредитного качества, обладающего высоким уровнем ликвидности. Значительное внимание уделялось развитию услуг на фондовом рынке: в 2018 году была получена депозитарная лицензия, которая позволила Банку обеспечить клиентам хранение и отображению прав собственности на ценные бумаги. Банк стал полноправным участником ПАО Санкт-Петербургская Биржа.

В начале 2018 года портфель ценных бумаг составил сумму более 2,53 млрд. рублей, или более 21% активов. В условиях постепенного повышения процентных ставок в США и возможным началом повышения ставок в России, Банк дополнил генеральную стратегию удержания ценных бумаг спекулятивной стратегией, заключающейся в принципе «покупай на слухах, продавай на фактах». Это позволило улучшить структуру портфеля, практически незначительно увеличив его объем.

На 01.01.2019г. портфель ценных бумаг составил 2,783 млрд. руб. или 27,7% от активов-нетто.

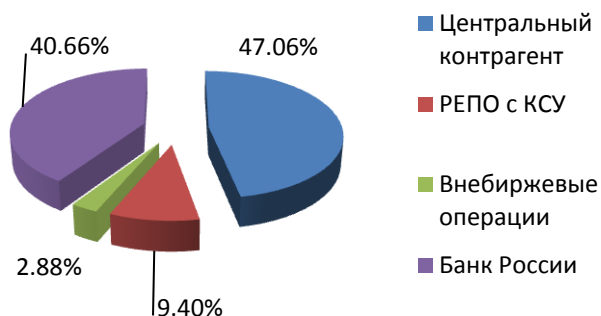
На 01.01.2019г. портфель ценных бумаг сформирован как в рублях, так и в иностранной валюте (долларах США).

Структура портфеля представлена следующим образом:

- долговые обязательства (2,843 млрд. руб.) были сформированы из:
- долговых облигаций Министерства Финансов РФ, номинированных в рублях (1 643 млн. руб.), что составляет 58% от сформированного портфеля;
- облигаций кредитных организаций, номинированных в валюте (413 млн. руб.), или 14%;
- корпоративных облигаций в рублях и в иностранной валюте (787 млн. руб.), что составляет 28%.

Операции на межбанковском рынке

Объем операций РЕПО за 2018 год



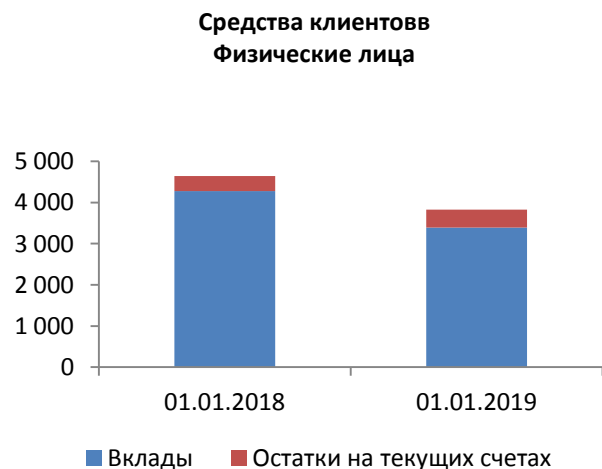
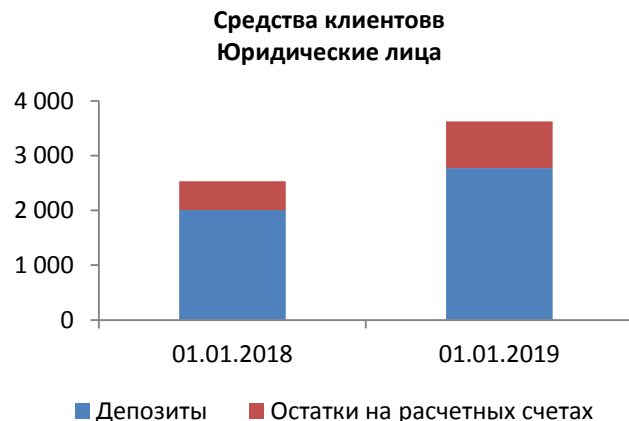
В течение 2018 года для поддержания ликвидности и получения дополнительного дохода Банк продолжил активное проведение операций РЕПО с Банком России, с Центральным контрагентом. В 2018 году операции проводились как в российских рублях, так и в иностранной валюте (в течение года было задействовано 9 различных инструментов для проведения операций РЕПО). Впервые, в этом году, Банк активно начал проведение операций по привлечению заемных средств у нерезидентов.

Объем операций по привлечению в рублях составил 405,8 млрд. руб. Объем операций по размещению в рублях составил 230 млн. руб. Объем по привлечению в валюте составил 743 млн. долларов США (из них привлечено от нерезидентов – 208 млн. долларов США).

Структура объема операций РЕПО представлена следующим образом:

операции с Центральным контрагентом, выраженные в рублевом эквиваленте, составили 255,407 млрд. руб., из них 212,865 млрд. руб. привлечено под залог облигаций. 42,542 млрд. руб. под залог клиринговых сертификатов участия (РЕПО с КСУ); РЕПО с Банком России – 183,924 млрд. руб.; внебиржевое РЕПО – 13,040 млрд. руб.

Клиентская политика



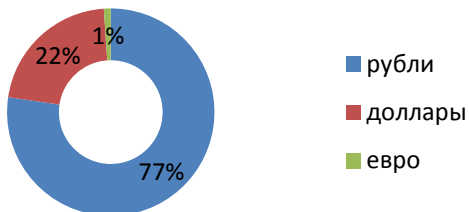
Одной из основных задач Стратегии Банка на 2018-2019 год является обеспечение стабильности работы Банка, сохранение клиентской базы и недопущение оттока клиентов в другие кредитные учреждения. В непростых макроэкономических условиях, на фоне продолжения отзыва лицензий, Банк сохранил и усилил доверие со стороны вкладчиков и клиентов. Привлечены новые клиенты и новые деньги, что позволило обеспечить стабильную достаточную ликвидность Банка.

Увеличен объем бесплатных ресурсов за счет остатков на расчетных и текущих счетах клиентов. Остатки на расчетных счетах юридических лиц увеличились с 524 млн. рублей до 855 млн. рублей, на текущих счетах физических лиц с 369 млн. рублей до 432 млн. рублей соответственно.

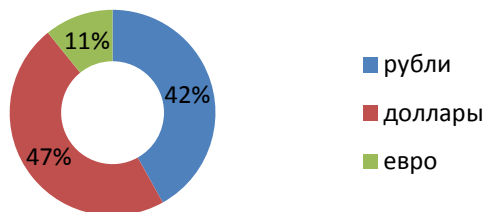
КБ «Гарант-Инвест» (АО) не позиционирует себя розничным Банком, в связи с этим значительное внимание уделялось совершенствованию программы Private Banking. Для корпоративных клиентов основой развития сотрудничества являлась программа «Партнерство», которая предусматривает приоритетное обслуживание друг друга, с взаимными льготами и скидками по стоимости, срокам и формам оплаты, взаимными рекомендациями и рекламой друг друга, с предоставлением дополнительных взаимных преимуществ. В рамках Программы предоставления услуг по управлению краткосрочной ликвидностью Банк активно работал с клиентами по размещению временно свободных средств предприятий, обеспечивая взаимовыгодное сотрудничество.

Расширение функционала Дистанционно банковское обслуживание для физических лиц позволило повысить качество работы и увеличить продажи интернет-банкинга для физических лиц.

**Структура пассивов юридических лиц
на 01.01.2019**



**Структура пассивов физических лиц
на 01.01.2019**



Еще одной приоритетной задачей стало расширение инвестиционных возможностей клиентов. Получение депозитарной лицензии обеспечило возможность оказания полного комплекса услуг на фондовом рынке, брокерское обслуживание, депозитарные операции, доверительное управление ценными бумагами.

В 2018 году продолжалась целевая работа с корпоративными клиентами с целью увеличения денежных средств юридических лиц в пассивах Банка. По сравнению с 2017 годом рост составил с 2 008 млн. рублей до 2 771 млн. рублей.

2018 год характеризовался волатильностью значений ключевой ставки, что уделяло повышенное внимание ставкам по вкладам и депозитам.

Большое внимание уделялось соблюдению принципа «Знай своего клиента». На стадии открытия счетов и при проведении операций выявлялись клиенты «с признаками фиктивной деятельности» в соответствии с указаниями и рекомендациями Банка России. Ужесточены требования к юридическим лицам, клиентам банка, в части недопущения транзитных и сомнительных операций, ведения фиктивной экономической деятельности.

Строгое соблюдение стандартов качества в работе с VIP и ключевыми клиентами и партнерами (Key Clients) позволило повысить качество обслуживания, в т.ч. за счет безошибочности и сокращения времени обслуживания.

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 и повышения уровня автоматизации клиентских операций.

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.

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.

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.

Учитывая инвестиционную активность клиентов Банк предлагает брокерские, депозитарные услуги, доверительное управление на рынке ценных бумаг.

За 2018 год прирост клиентов на брокерском обслуживании составил 51%.

За вторую половину 2018 года, после получения лицензии открыто 60 депозитарных счетов.

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 2018 году КБ «Гарант-Инвест» (АО) реализовал услугу «Перевод с карты на карту» через интернет-сайт Банка, которая позволяет осуществлять переводы денежных средств в российских рублях между банковскими картами платежных систем VISA, MasterCard и Мир без очередей и посещения банковского офиса.

КБ «Гарант-Инвест» (АО) осуществил миграцию банковских карт на новый современный процессинговый центр, что позволило расширить перечень банковских продуктов и услуг для клиентов Банка - бесконтактная технология оплаты PayPass и PayWave по банковским картам в POS-терминалах торговых точек, в том числе с использованием сервисов Apple/Samsung/Android Pay при оплате смартфонами, смена ПИН-кодов в ПВН Банка и банкоматах других кредитных организаций, он-лайн пополнение банковских карт и других новых услуг, востребованных клиентами на рынке.

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, выпуску премиальных банковских карт 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 2018 году в число самых приоритетных задач и будет таковой и в будущем.

VIP сервис

КБ «Гарант-Инвест» (АО) 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 2018 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 ведущих международных платежных систем 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 2018 году новых программных продуктов, современных электронных услуг, систем информирования и маркетинга.

Завершен процесс миграции на новый процессинг банка Уралсиб. В результате миграции POS-терминалы Банка стали обслуживать бесконтактные карты, телефоны, часы при совершении оплаты с использованием платежных систем Samsung PAY, Android PAY, Apple PAY.

Осуществлен переход на новую версию программного обеспечения SWIFT, с переносом работы сервиса на мощности НКО АО НРД.

В работе Банка активно использовалось sms и e-mail информирование клиентов, предоставление сведений по системе ДБО Банк-клиент для юридических лиц.

В Банке непрерывно совершенствуется техническая поддержка ИТ-систем и пользователей с целью обеспечения бесперебойной работы бизнес-процессов и сокращения операционных расходов.

Стратегия развития ИТ-направления Банка нацелена на создание эффективной ИТ-инфраструктуры, обеспечивающей регламентированный уровень надежности, доступности и отказоустойчивости ИТ-систем в соответствии с планируемыми объемами бизнеса и требованиями к качеству обслуживания клиентов.

Дистанционное банковское обслуживание

В течение 2018 года Клиенты активно подключались к удаленным сервисам, системам дистанционного банковского обслуживания (ДБО). Для пользователей системы в течение года проводились специальные акции, установлены льготные тарифы.

В прошедшем году Банк продолжил работы по развитию систем ДБО для корпоративных клиентов, физических лиц и расширению продуктов и услуг, доступных клиентам в режиме on-line.

В 2018 году клиентам Банка активно предлагались сервисы дистанционного банковского обслуживания «Частный клиент» для компьютеров и мобильных устройств.

Сервисы ДБО «Частный клиент» 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.

Информационная безопасность

Развитие платежных систем, дистанционное банковское обслуживание, защита персональных данных требует постоянного внимания к информационной безопасности Банка.

В целях повышения безопасности проведения платежей, защиты конфиденциальной информации, в том числе персональных данных, в 2018 году Банк активно внедрял новые технологии, развертывание и тестирование систем информационной безопасности.

Введена в эксплуатацию система "FraudWall" для выполнения функционала приостановки подозрительных платежей и предотвращения мошеннических операций в отношении Клиентов Банка, в соответствии с требованиями 167 ФЗ.

Введена в эксплуатацию система предотвращения атак на Банк вредоносного программного обеспечения и управления событиями информационной безопасности SIEM. Система позволяет осуществлять эффективный мониторинг всех событий информационной инфраструктуры Банка, определять и предотвращать сложные виды атак, не определяемых стандартными системами контроля и безопасности.

Проведена блокировка мошеннического ресурса в сети Интернет. Мошенники, использовав вымышленный ПАО «Гарант-Банк», использовали символику КБ «Гарант-Инвест» (АО) при проведении мошеннических действий в финансовой сфере.

Внедрены комплексные системы:

- антивирусного контроля и защиты информации Банка России, а также автоматизированного учета и инвентаризации информационных активов Банка;
- подсистема поведенческого анализа корпоративной компьютерной сети.

Служба информационной безопасности Банка на постоянной основе взаимодействует с Центром мониторинга и реагирования на компьютерные атаки в кредитно-финансовой сфере ФинЦЕРТ.

Начато внедрение Биометрической системы сбора, обработки и передачи биометрических данных Клиентов в Единую биометрическую систему (ЕБС).

Корреспондентские отношения и международные расчеты

Корреспондентская сеть КБ «Гарант-Инвест» (АО) насчитывает 24 корреспондентских счета, которые открыты в семи российских банках, четырёх иностранных банках и двух небанковских кредитных организациях (НКО).

Основными корреспондентами являются стабильные и надежные банки России: ПАО СБЕРБАНК, АО «Райффайзенбанк», АО «АЛЬФА-БАНК», ПАО «БАНК УРАЛСИБ», а также крупнейшие иностранные банки: Raiffeisen Bank International AG, VTB Bank (Europe) SE, Agricultural Bank of China.

В июле 2018 года был открыт корреспондентский счет в российских рублях в НКО «ИНКАХРАН» (АО).

Контрагентами Банка являются 34 кредитных организации, с которыми заключены Соглашения о сотрудничестве на межбанковском рынке (Генеральные соглашения).

КБ «Гарант-Инвест» (АО) осуществляет все виды операций, принятых в международной практике: международные переводы, документарные операции, банковские гарантии, инкассо банковских чеков в иностранной валюте.

Основной системой обмена межбанковскими сообщениями и осуществления платежей в иностранной валюте в КБ «Гарант-Инвест» (АО) является SWIFT. В 2018 году был осуществлен переход на подключение к SWIFT через «SWIFT Web Platform» НКО АО НРД.

Внеэкономическая деятельность

КБ «Гарант-Инвест» (АО), выполняя функции агента валютного контроля в соответствии с требованиями валютного законодательства Российской Федерации, предоставляет клиентам высококвалифицированное сопровождение внешнеэкономической деятельности (ВЭД) и оказывает полный комплекс услуг по осуществлению валютного контроля операций клиентов Банка:

- постановка на учет внешнеэкономических контрактов, кредитных договоров, договоров займа, заключенных с нерезидентами; внесение изменений в раздел 1 ведомости банковского контроля по контрактам и договорам, поставленным на учет.
- сопровождение валютных операций по контрактам, на которые не распространяется требование о постановке на учет;
- профессиональные консультации по вопросам осуществления валютного контроля на всех этапах проведения внешнеэкономической сделки;
- разработка рекомендаций по составлению внешнеэкономических контрактов в соответствии с требованиями законодательства РФ;
- помощь в оформлении документов валютного контроля при постановке контрактов (кредитных договоров) на учет: справки о подтверждающих документах, сведений о валютных операциях и других документов, предоставляемых в соответствии с требованиями законодательных актов Российской Федерации и нормативных документов Банка России.
- осуществление конверсионных операций (покупка/продажа иностранной валюты, конверсии одной иностранной валюты в другую).

В 2018 году в связи с изменениями требований валютного законодательства РФ и нормативных актов Банка России в Банке были разработаны новые внутренние документы, регламентирующие процессы осуществления в Банке валютного контроля.

Банковские карты

В 2018 году Банк перешел на новый современный процессинг, который предоставил клиентам торгово-сервисных предприятий, обслуживающихся в Банке по договорам эквайринга, возможность бесконтактной технологии оплаты в POS-терминалах по банковским картам PayPass/PayWave, оплаты смартфонами и часами через платежные сервисы Apple/Samsung/Android Pay.

Клиентам Банка предложены новые бесконтактные банковские карты MasterCard Gold, оснащенные чипом и работающие по современной технологии MasterCard PayPass.

Банк присоединился к новой программе лояльности «Бонус Партнер», построенной на системе накопления и использования баллов путем покупки сертификатов на товары и услуги, а также cashback.

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», подключена услуга смены ПИН-кода в кассе Банка и банкоматах других кредитных организаций, а также онлайн-пополнение карты в кассе Банка.

В отчетном году КБ «Гарант-Инвест» (АО) реализовал услугу «Перевод с карты на карту» через интернет-сайт Банка, которая позволяет осуществить переводы денежных средств в российских рублях между банковскими картами платежных систем VISA, MasterCard и Мир без очередей и посещения банковского офиса.

Особенность новой услуги состоит в том, что переводы можно осуществлять не только между банковскими картами КБ «Гарант-Инвест» (АО), данной услугой могут воспользоваться все держатели карт российских банков. Таким образом, на интернет-сайте КБ «Гарант-Инвест» (АО) можно осуществлять переводы между картами сторонних российских банков. Низкая комиссия, простота оформления услуги и удобный калькулятор на сайте максимально упрощают эту задачу.

Владельцы всех банковских карт Visa, MasterCard и Мир могут оформить страховой полис выезжающих за рубеж и путешествующих по России «Открытый мир» на срок 1, 2 и 3 года. В дополнение к основным программам страхования клиентам предлагается возможность оформить дополнительный полис «Любительский спорт», действие которого распространяется на активный зимний и летний отдых.

КБ «Гарант-Инвест» (АО) стремится к тому, чтобы расчёты с использованием банковских карт были не только удобными, но и безопасными. Все банковские карты VISA и MasterCard КБ «Гарант-Инвест» (АО) подключены к уникальной технологии 3D-Secure, которая позволяет в защищенном режиме проводить оплату покупок и услуг в сети Интернет.

В отчетном году КБ «Гарант-Инвест» (АО) начал предоставлять владельцам банковских карт Мир сервис аутентификации MirAccept при совершении операций оплаты покупок в сети Интернет, основанный на технологии защиты платежей 3D-Secure.

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

На 01 января 2019г. терминальная сеть Банка составляет 159 POS-терминалов, установленных в 84 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 17 новых торговых точек.

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

Внутренний контроль

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.

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 2018 году Банк последовательно реализовывал принятую в 2017 году Концепцию развития системы внутреннего контроля КБ «Гарант-Инвест» (АО) на 2018 – 2020 годы. На регулярной основе проводилась актуализация или разработка новых внутренних нормативных документов Банка, направленных на организацию и методологическое обеспечение основных направлений деятельности Банка.

Служба внутреннего контроля и Служба внутреннего аудита осуществляли системный контроль за деятельностью Банка в целом, его структурных подразделений и сотрудников, в соответствии со своей компетенцией своевременно информировали Совет директоров, Председателя Правления и Правление Банка о результатах проведенных ими проверок.

СВА в 2018 году проведено более 14 проверок по основным направлениям деятельности Банка, по результатам которых в том числе актуализирована база внутренних нормативных документов Банка с учетом изменений законодательства и нормативной базы Банка России. Проведены Оценка системы внутреннего контроля и Оценка корпоративного управления. Усилены (увеличен штат) Службы финансового мониторинга и Управления контроля рисков. В 2018 году проведены обучения сотрудников контрольных служб и Управления контроля рисков.

На заседаниях Совета директоров Банка ежеквартально рассматривались отчеты о деятельности Службы внутреннего контроля и раз в полгода отчеты о работе Службы внутреннего аудита. По результатам работы служб контроля в том числе руководством Банка принимались решения по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка. В результате совершенствования организации системы контроля в Банке улучшено значение таких показателей как оценка управления риском материальной мотивации персонала, установленных Указанием Банка России от 03.04.2017 №4336-У. В целом по состоянию на 01.01.2019 Банк России признал качество управления Банком удовлетворительным.

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 пересматриваются основные лимиты рисков
- ежеквартально информация о результатах стресс-тестирования и совокупном уровне риска доводится до Совета Директоров.

В 2018 году в целях совершенствования системы риск-менеджмента была проведена серьезная работа, в частности:

- существенно ужесточены подходы к оценке кредитного риска.
- расширена методологическая и нормативная база в рамках внедрения стандартов МСФО-9.
- актуализирована система лимитов по принимаемым банком рискам, получила развитие система сигнальных значений в целях своевременной идентификации и ограничения влияния различных рисков.

Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем

Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (ПОД/ФТ) – является одной из важнейших задач, выполняемой Банком в рамках Федерального Закона №115-ФЗ. Деятельность Банка в этом направлении является частью общегосударственной работы по защите прав и законных интересов граждан, общества и государства.

Контроль операций клиентов совместно со всеми подразделениями Банка ведет Служба финансового мониторинга. Служба финансового мониторинга в своей работе руководствуется законодательством РФ, нормативными актами Банка России в области противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Основные мероприятия в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения определены в правилах внутреннего контроля КБ «Гарант-Инвест» (АО). В 2018 году была разработана и введена в действие новая редакция правил внутреннего контроля, учитывающая изменения в нормативных актах и рекомендациях Банка России в этом направлении. Реализация системы ПОД/ФТ заключается в тщательном анализе операций клиентов, информации о них и сведений, представленных клиентами.

В целях исключения случаев проведения сомнительных операций в Банке используется риск-ориентированный подход, основанный на комплексной оценке клиентов, включающей в себя анализ операций, изучение общих характеристик клиентов, их контрагентов и бенефициарных владельцев.

Изучение деятельности клиентов происходит в рамках реализации принципа «Знай своего клиента» (KYC), входящего в систему корпоративного управления Банка. Использование принципа KYC необходимо для минимизации репутационного, правового, регуляторного рисков Банка и направлено на недопущение проникновения в Банк доходов, полученных преступным путем, выявление фактов придания правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления, а также предупреждения финансирования терроризма.

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

В 2018 году продолжался процесс автоматизации для более качественного и эффективного анализа деятельности клиентов с учетом нормативных требований, методических рекомендаций Банка России. Такая работа будет продолжена в 2019 году в связи с необходимостью создания системы оперативного выявления подозрительных, сомнительных операций и их пресечения в свете реализации Банком России в ближайшее время «on-line контроля» проведения операций клиентами.

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

125167, г. Москва, Ленинградский проспект, дом 47,
строение 3, помещение X, этаж 3, ком. 1,

**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 ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

МНЕНИЕ

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого банка «Гарант-Инвест» (Акционерное общество) (далее – «Банк») (ОГРН 1027739127734, 127051, г. Москва, 1-ый Колобовский пер., д.23), состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2018 год;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год;

Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:

- Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 01 января 2019 года;
- Отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01 января 2019 года;
- Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 января 2019 года;
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2019 года;
- Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Мы обращаем внимание на убытки от основной деятельности по результатам отчетного периода. Указанная информация отражена в строке 34 «Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период» Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2018 год. Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этим вопросом.

ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация представляет собой информацию в годовом отчете, за исключением годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и нашего аудиторского заключения о ней. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕТСТВЕННЫХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, ответственные за корпоративное управление несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках проведения аудита в соответствии с МСА мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основой для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Банка;
- делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита,

в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

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 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год мы провели проверку:

- выполнения Банком, по состоянию на 01 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

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 2019 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 (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2019 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2018 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, Служба управления рисками Банка не была подчинена и не была подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и Службы управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками концентрации и потери ликвидности, рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2018 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рисками концентрации и потери ликвидности, рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Службой управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками концентрации и потери ликвидности, рисками потери деловой репутации Банка соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения Службой управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 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 2018 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные Службой управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Мы отмечаем, что организация систем управления значимыми для Банка рисками, а также система внутреннего контроля и аудита формально соответствовала требованиям нормативных документов Банка России и внутренним документам Банка. Вместе с тем, мы обращаем внимание на то обстоятельство, что на 1 января 2019 года на балансе Банка находились кредиты, предоставленные юридическим лицам, чья фактическая связь, по нашему мнению, может быть выше указанной в отчетности. Общий размер кредитов, предоставленных указанным юридическим лицам, может составить не менее 3 867 942 тыс. рублей.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем 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 01.01.2019

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
	I. АКТИВЫ		
1	Денежные средства	439903	57989
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	399250	396827
2.1	Обязательные резервы	71172	69342
3	Средства в кредитных организациях	104369	98944
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	5770738	7969232
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2783188	2533451
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	11755	28260
9	Отложенный налоговый актив	50978	41328
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8550	10299
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	43429	49815
12	Прочие активы	438440	401325
13	Всего активов	10050600	11587470
	II. ПАССИВЫ		
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1389674	0
15	Средства кредитных организаций	0	1929617
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7207518	7185885
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3846502	4661447
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	0	146984
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	1847	18242
20	Отложенное налоговое обязательство	85	3755
21	Прочие обязательства	33597	46884
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	322276	253047
23	Всего обязательств	8954997	9584414
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
24	Средства акционеров (участников)	725035	725035
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
26	Эмиссионный доход	32170	32170
27	Резервный фонд	455589	336667
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-64535	14294

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	0	87
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	469	381
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-828625	118923
35	Всего источников собственных средств	1095603	2003057
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	957805	1471065
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	504379	474947
38	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Отчет о финансовых результатах на 01.01.2019

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1365309	1491055
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	273	2525
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1204699	1389983
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	160337	98547
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	433619	473860
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	142594	114193
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	288657	340596
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	2368	19071
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	931690	1017195
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:	-1331967	-1001531

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	1590	-1063
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-400277	15664
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-9783	1750
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	9154	36798
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-111476	103788
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	138592	-37993
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
14	Комиссионные доходы	95816	147339
15	Комиссионные расходы	43059	41243

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	0	55704
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	-74777	63729
19	Прочие операционные доходы	27435	27912
20	Чистые доходы (расходы)	-368375	373448
21	Операционные расходы	427709	257817
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	-796084	115631
23	Возмещение (расход) по налогам	32541	-3292
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	-828625	118923
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	-828625	118923

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	-828625	118923
2	Прочий совокупный доход (убыток)	X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе :	-88	-382
3.1	Изменение фонда переоценки основных средств	-88	-382
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	-22	-65
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-66	-317
6	Статьи, которые могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	-98535	24663
6.1	Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-98535	24663
6.2	Изменение фонда хеджирования денежных потоков	0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток	-19708	2708
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-78827	21955
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	-78893	21638
10	Финансовый результат за отчетный период	-907518	140561



Коммерческий банк

Гарант-Инвест

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

+7 (495) 650-90-03

www.gibank.ru, bank@gibank.ru