Коммерческий банк
Гарант-Инвест

Содержание

Обращение Председателя Совета Директоров КБ «Гарант-Инвест» 3

Визитная карточка 4

Структура управления КБ «Гарант-Инвест» (ЗАО) 5
- Организационная структура
- Совет Директоров
- Правление

История Банка: год за годом 6

Основные события: календарь 2007 года 7

Анализ макроэкономической ситуации и банковской системы в 2007 году 9

Основные итоги деятельности Банка в 2007 году 11

Инвестиционная деятельность 13
- Инвестиционная деятельность в 2007 году
- Инвестиционно-банковские услуги

Управление активами 15

Клиентская политика 17

Private Banking 19

Корреспондентские отношения и международные расчеты 20

Внешнеэкономическая деятельность 21

Банковские карты 22
- Эквайринг
- Корпоративные банковские карты
- Зарплатные проекты

Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем 24

Внутренний контроль 25

Управление рисками 25

Социальная и общественная деятельность 26

Перспективы развития КБ «Гарант-Инвест» в 2008 году 27

Финансовая отчетность 28
- Бухгалтерский баланс КБ «Гарант-Инвест» (ЗАО)
- Отчет о прибылях и убытках КБ «Гарант-Инвест» (ЗАО)
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов
- Аудиторское заключение

Обращение Председателя Совета директоров КБ «Гарант-Инвест»

Уважаемые дамы и господа!

Закончился 2007 год, год сложной и плодотворной работы, который был отмечен стабильным ростом всех основных показателей Банка. За 14 лет работы мы создали прочный фундамент стабильности и развития, подтвердили репутацию солидного финансового учреждения и продолжаем укреплять свои позиции.

Итоги деятельности Банка в 2007 году дают нам основания оценить этот год как успешный. Значительно выросли доходы Банка, которые увеличились более чем на 50% по сравнению с результатами 2006 года. В минувшем году КБ «Гарант-Инвест» увеличил капитал, таким образом, собственные средства (капитал) Банка составили 451 млн. руб. Увеличение по сравнению с началом года составило более 61%, в том числе за счет средств привлеченного субординированного займа в сумме 5,0 млн. долл. США.

В отчетном году была полностью выполнена приоритетная инвестиционная функция Банка - обеспечение финансированием проектов ФПК «Гарант-Инвест» в области коммерческой недвижимости и ритейла.

При участии КБ «Гарант-Инвест» как организатора финансирования, в 2007 году были введены в эксплуатацию торговый комплекс «Пражский Град», несколько универсамов сети «Мой Магазин» и начато полномасштабное строительство торгово-делового комплекса «Тульский» - многофункционального комплекса с офисным центром класса «А», а также продолжаются работы по созданию торгово-развлекательного комплекса «Москворечье».

Успешный опыт работы в инвестиционной сфере позволил специалистам Банка предложить своим клиентам комплекс инвестиционно-банковских услуг. В 2007 году были заключены два первых договора на услуги по инвестиционным проектам наших клиентов.

Банк продолжает работу по программе персонального обслуживания (Private banking).

В современном мире конкурентные преимущества банка определяются не только высокими финансовыми показателями, но и оптимальной структурой бизнеса, ориентацией на потребности клиента и, конечно же, безупречной деловой репутацией и надежностью. Интересы клиента являются для нас приоритетом. Для этого мы постоянно повышаем уровень обслуживания, разрабатываем и предлагаем новые продукты и услуги, новые технологические решения. В минувшем году Банком были введены новые депозитные продукты, продукты дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банкинг» и «Выписка On-line».

В 2008 году – году 15-летнего юбилея Банка мы ставим перед собой новые задачи, более масштабные и интересные. Создав за прошлые годы прочный фундамент для дальнейшего развития, мы собираемся укреплять наши позиции на рынке и в будущем.

Мы благодарны всем нашим Клиентам и Партнерам за сотрудничество. Именно Ваше доверие является главным достижением Банка за все годы его работы. Надеемся и рассчитываем на то, что и в дальнейшем наше сотрудничество будет таким же постоянным и еще более взаимовыгодным!

Председатель Совета Директоров
КБ "Гарант-Инвест" Панфилов А.Ю.

Визитная карточка

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

Полное наименование: Закрытое акционерное общество коммерческий банк «Гарант-Инвест».

Сокращенное наименование: КБ «Гарант-Инвест» (ЗАО)
Сокращенное наименование на английском языке: Garant-Invest Bank

Банк имеет лицензии:

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

Банк состоит членом следующих ассоциаций и объединений:

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

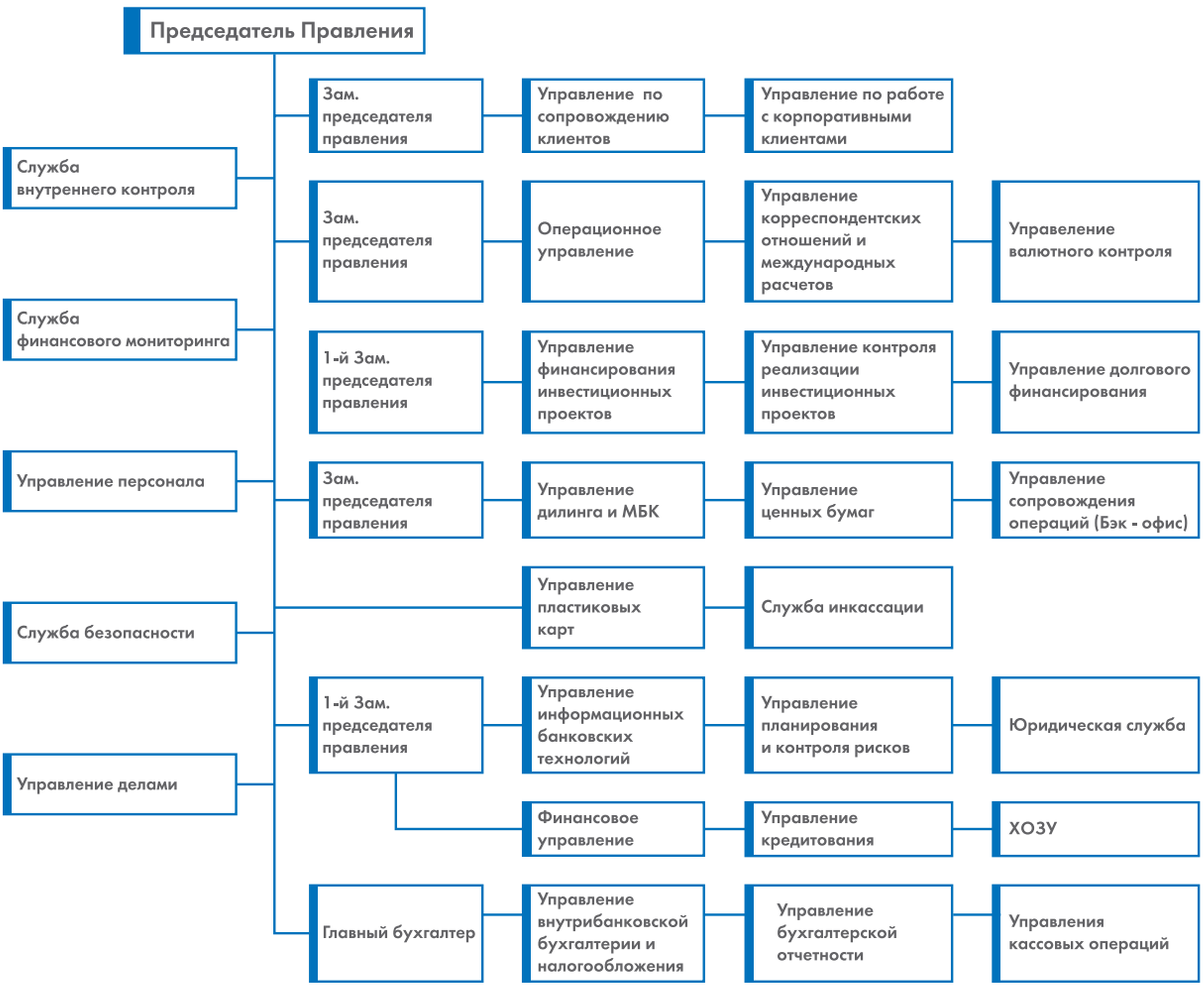
Коды: ОКПО 17544201, ОКВЭД 65.12
Код SWIFT: GAIN RU MM

Корреспондентский счет в рублях:
№ 30101810300000000109 в Отделении № 2 Московского ГТУ Банка России по г. Москве, БИК 044585109, ИНН 7723168657.
Корреспондентский счет в долларах США: Commerzbank AG, Frankfurt/Main, Germany, SWIFT/BIC: COBA DE FF,
account No. 400886683200USD.
Корреспондентский счет в Евро: Commerzbank AG, Frankfurt/Main, Germany, SWIFT/BIC: COBA DE FF,
account No. 400886683200EUR.

Аудиторы банка: DBO International, «Эссистент Корп.»
Адрес банка: 127051, г. Москва, 1-й Колобовский пер., д. 19, стр. 1
Телефон: (495) 650-90-03 (многоканальный)
Факс: (495) 694-03-86
E-mail: bank@gibank.ru, www.gibank.ru

Структура управления КБ «Гарант-Инвест» (ЗАО)

Организационная структура



Совет Директоров

Председатель Совета Директоров

Панфилов Алексей Юрьевич	*Президент ФПК «Гарант-Инвест»*

Члены Совета Директоров

Бусалов Александр Григорьевич	*Вице-президент ФПК «Гарант-Инвест»*
Грецов Андрей Анатольевич	*Вице-президент ФПК «Гарант-Инвест»*
Черемисин Владимир Александрович	*Вице-президент ФПК «Гарант-Инвест»*
Баринов Николай Витальевич	*Председатель Правления КБ «Гарант-Инвест»*

Правление

Баринов Николай Витальевич	*Председатель Правления*
Касьянов Игорь Леонидович	*Первый Заместитель Председателя Правления*
Чернов Игорь Алексеевич	*Заместитель Председателя Правления*
Галичев Эдуард Борисович	*Заместитель Председателя Правления*
Сычев Дмитрий Игоревич	*Начальник Управления пластиковых карт*

История Банка: год за годом

12 ноября 1993 года учрежден Коммерческий Банк "Гарант-Инвест" (один из первых частных коммерческих банков в России) в форме Товарищества с ограниченной ответственностью.

1993 - 1995 гг. проходят начальные этапы становления Банка "Гарант-Инвест".

1996 г. На общем Годовом Собрании Председателем Правления избран А.Ю. Панфилов. Принято решение об увеличении Уставного Капитала Банка.

1997 г. Увеличен уставной капитал Банка. Реализация новой стратегии привела к расширению деятельности Банка и увеличению числа клиентов почти в три раза.

1998 г. ЦБ РФ отнес КБ "Гарант-Инвест" к 1-й классификационной группе надежности.

1999 г. По итогам 1-го квартала Банк внесен в список ста крупнейших банков России по размеру собственного капитала. Банк преобразован в Закрытое акционерное общество.

2000 г. Банк становится членом Секции валютного рынка ММВБ. Осуществлена очередная эмиссия, увеличен Уставной капитал Банка.

2001 г. Начало эмиссии международных платежных карт Diners Club International. Банк становится членом Ассоциации Российских Банков. Получена лицензия на осуществление брокерской и дилерской деятельности, а также деятельности по управлению ценными бумагами.

2002 г. Банк вступил в платежную систему Visa International. Начало эмиссии карт VISA. Вступление в систему S.W.I.F.T.

2003 г. Развитие инвестиционной деятельности банка: при участии Банка в качестве организатора финансирования проектов открыты Торговый Комплекс "Галерея Аэропорт" и первый магазин пешеходной доступности "Мой магазин".

2004 г. На общем годовом собрании КБ "Гарант-Инвест" Председателем Правления Банка избран Н.В. Баринов, а Председателем Совета директоров – А.Ю. Панфилов.

2005 г. Состоялось размещение первого публичного вексельного займа КБ "Гарант-Инвест". КБ "Гарант-Инвест" осуществил переезд в новый офис. КБ "Гарант-Инвест" получил Национальную банковскую премию "За достижения в инвестиционной деятельности и развитии рынка недвижимости".

2006 г. Продолжение инвестиционной деятельности в качестве организатора финансирования проектов: открылись два торговых центра “Ритейл Парк” и “Коломенский”, а также 12-й универсам сети “Мой магазин”.

2007 г. Вступление в платежную систему MasterCard Worldwide. Увеличен капитал Банка и привлечен субординированный кредит. Результаты инвестиционной деятельности в качестве организатора финансирования: открыт торговый центр «Пражский Град» и 3 универсама сети «Мой магазин», начато строительство торгово-делового комплекса «Тульский» и торгово-развлекательного комплекса «Москворечье».

Основные события 2007 года

Февраль

- Платежная система MasterCard Worldwide присвоила КБ «Гарант-Инвест» (ЗАО) статус Affiliate Member (Аффилированного члена).

Март

- Введена новая услуга для клиентов Банка – приобретение памятных и инвестиционных монет, изготовленных из сплавов драгоценных металлов.

Апрель

- КБ «Гарант-Инвест» (ЗАО) ввел для держателей международных банковских карт VISA и MasterCard программы страхования на время поездки за рубеж.

Май

- Состоялось открытие универсама сети «Мой магазин» в Восточном административном округе г. Москвы. Организатором финансирования проекта выступил Банк «Гарант-Инвест».

Июнь

- Открыты кредитные линии для финансирования проектов ФПК «Гарант-Инвест» на общую сумму 93 млн. долларов США.
- Коммерческий банк «Гарант-Инвест» увеличил капитал на 5 миллионов дол-

ларов США за счет привлеченного субординированного займа.
- Открыт новый торговый комплекс «Пражский град» у станции метро «Пражская», инвестиции в проект которого составили 6,2 млн. долларов США, организатором финансирования выступил КБ «Гарант-Инвест».

Июль

- КБ «Гарант-Инвест» начал собственную эмиссию банковских карт платежной системы MasterCard Worldwide.
- Введены в эксплуатацию новые универсамы сети «Мой магазин», расположенные в Юго-Западном и Северо-Западном административных округах г. Москвы. Организатором финансирования проекта выступил КБ «Гарант-Инвест».

Август

- Состоялась официальная церемония закладки «первого камня» Торгово-делового комплекса «Тульский» общей площадью 13 500 кв.м. и открыто финансирование проекта.

Сентябрь

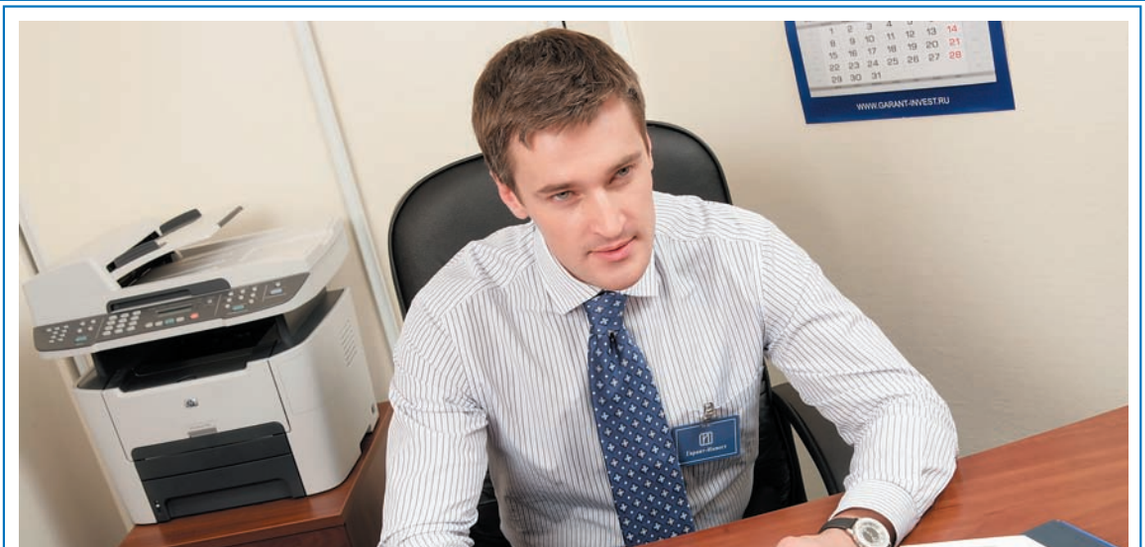
- Открыто финансирование и начато строительство двух районных торговых центров на Задонском проезде и 6-й Радиальной улице (Южный АО г. Москвы).

Ноябрь

- Состоялся традиционный деловой прием ФПК «Гарант-Инвест» для представителей российских и иностранных деловых кругов, профессиональных сообществ, клиентов и партнеров ФПК и банка, посвященный 14-летию КБ и ФПК «Гарант-Инвест».

Декабрь

- Городская конкурсная комиссия во главе с Первым заместителем Мэра Москвы в Правительстве Москвы В.И. Ресиным признала инвестиционный проект ФПК «Гарант-Инвест» – Торговый центр «Ритейл Парк» – Победителем в городском конкурсе «Лучший реализованный проект 2006 года в области инвестиций и строительства» в номинации «Торговые центры». Организатором финансирования проекта выступил КБ «Гарант-Инвест».



Анализ макроэкономической ситуации и банковской системы в 2007 году

Развитие мировой экономики в конце 2007 года характеризовалось противоречивыми тенденциями: продолжающимся подъемом в странах с формирующимися рынками – с одной стороны, и постепенным ослаблением экономической активности в промышленно развитых странах – с другой.

На международном рынке Россия сохранила свои позиции в качестве одного из лидеров по темпам прироста промышленного производства.

В течение всего года темпы экономического роста оставались на высоком уровне. В целом за год прирост ВВП, по оценке Росстата, достиг 8,1% (против 7,4% в 2006 году). Ускорение темпов экономического роста обеспечивалось ускорением потребительского и инвестиционного спроса.

В 2007 году произошло изменение структуры платежного баланса, связанное с относительным снижением сальдо счета по текущим операциям и повышением объемов чистого ввоза капитала частным сектором, который оценивается в размере 82,3 млрд. долл. США (42 млрд. долл. в 2006 году).

В целом за год золотовалютные резервы увеличились на 56,85% и по состоянию на 1 января 2008 года составили 476,4 млрд. долл. США. По объему золотовалютных резервов Россия укрепилась на третьем месте в мире.

В 2007 году уровень инвестиционной активности в экономике был значительно выше, чем в предыдущем. По итогам года, темпы прироста инвестиций в основной капитал оцениваются на уровне 21,1%, тогда как в 2006 году данный показатель составил 13,7%. При этом следует отметить, что в прошлом году финансирование строительства зданий и сооружений было определяющим фактором в ускорении роста инвестиций в экономике. В 2007 году вложения средств в покупку машин, оборудования, транспортных средств и других объектов основного капитала обусловили главным образом инвестиционный подъем.

Инфляция на потребительском рынке составила 11,9%, что выше ее уровня за последние три года. Ускорение инфляции в значительной мере определялось начавшимся заметным ростом цен на продовольствие на мировых рынках, структурными дисбалансами во внутрироссийском производстве и реализации продовольственных товаров первоочередного спроса.

В целом за год реальное укрепление рубля к доллару составило 15%, к евро – 5,3%, фунту стерлингов – 13,9%. Укрепление реального эффективного курса рубля оценивается в 5,3%.

Доходы федерального бюджета, согласно данным Минфина России, составили 7 764,5 млрд. руб., или 23,5% ВВП, что на 0,2 п.п. ВВП выше объема доходов в 2006 году. Кроме того, объем доходов оказался на 320,6 млрд. руб. больше, чем предусмотрено в бюджете с учетом внесенных поправок.

Совокупный объем государственного долга сократился на 1,2%, до 2 404,5 млрд. руб., или 7,3% от прогнозируемого объема ВВП (9,05% ВВП на конец 2006 года).

Состояние банковского сектора

Активы банковского сектора увеличились на 44,1% до 20 241,1 млрд. руб. Собственные средства (капитал) кредитных организаций выросли на 57,8% до 2 671,5 млрд. руб. Количество действующих кредитных организаций сократилось с 1 189 до 1 136.

Ресурсная база

- Остатки средств на счетах клиентов выросли на 42,3% до 12 053,1 млрд. руб. при снижении их доли в пассивах банковского сектора с 60,3% (на 01.01.2007 г.) до 59,5% (на 01.01.2008 г.).
- Объем вкладов физических лиц увеличился на 35,6% до 5 263,8 млрд. руб., а их доля в пассивах банковского сектора снизилась с начала года с 27,6% до 26%.
- Объем депозитов юридических лиц вырос на 67,5% до 2 584,7 млрд. руб., а их доля в пассивах банковского сектора выросла с 11% до 12,8%.
- Средства на расчетных, текущих и прочих счетах организаций увеличились на 33,4% до 3 279,1 млрд. руб. при уменьшении их доли в пассивах банковского сектора с 16,8% до 15,7%.
- Доля выпущенных долговых обязательств в пассивах банковского сектора снизилась с 7,2% до 5,8%. В абсолютном выражении объем выпущенных долговых обязательств на 01.01.2008 г. составил 1 176,1 млрд. руб.

Активные операции

- За 2007 год объем кредитов, депозитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям, вырос на 51,6% до 9046,2 млрд. руб., а их доля в активах банковского сектора – с 42,5% до 44,7%.
- Объем кредитов, предоставленных физическим лицам, вырос на 57% до 3234,6 млрд. руб., а их доля в активах – с 14,7% на 01.01.2007 г. до 16 % (на 01.01.2008 г.).
- Портфель ценных бумаг за истекший год увеличился на 23,2% до 2 554,7 млрд. руб. при снижении его доли в активах банковского сектора с 14% до 12,6%. Основной удельный вес в портфеле ценных бумаг занимают вложения в долговые обязательства (65,5%), объем которых вырос на 24,8% до 1 674 млрд. руб. Вложения в долговые обязательства Российской Федерации увеличились на 8%, а их удельный вес в общем объеме долговых обязательств снизился с 27,4% до 22,7%.

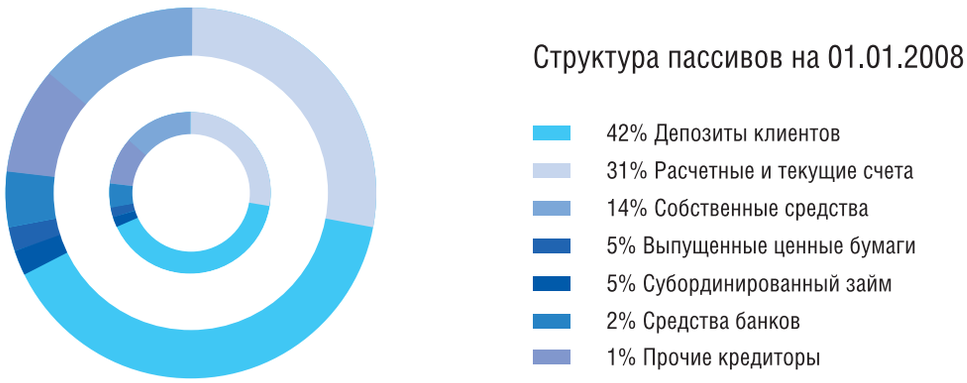
Межбанковский рынок

- Требования по предоставленным МБК выросли на 36,9% до 1 418,1 млрд. руб. при уменьшении их доли в активах банковского сектора с 7,4% до 7,0%. При этом объем средств, размещенных в банках-нерезидентах, увеличился на 28%, а средств, размещенных на внутреннем межбанковском рынке – на 52,6%.
- Объем привлеченных МБК вырос на 62,2% до 2 807,4 млрд. руб., а их доля в пассивах банковского сектора – с 12,3% до 13,9%.
- Объем МБК, привлеченных у банков-нерезидентов, вырос на 56,5%, на внутреннем рынке – на 83,5%.

Финансовые результаты деятельности кредитных организаций

- Совокупная прибыль кредитных организаций за 2007 год составила 507,9 млрд. руб., что на 36,7% превышает результат 2006 года. Прибыль в сумме 508,8 млрд. руб. получили 1 123 кредитных организаций (98,9% от числа действующих на 01.01.2008 г.). Убытки в сумме 0,9 млрд. руб. понесли 11 кредитных организаций (1% от числа действующих кредитных организаций).

Основные итоги деятельности Банка в 2007 году



В соответствии с приоритетными задачами на 2007 год, утвержденными Советом директоров, Банк увеличил основные показатели за отчетный год. Балансовая прибыль в 2007 году выросла по сравнению с 2006 годом на 4% и составила 47 млн. руб. Рост чистой прибыли в 2007 году составил около 8%. Собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные по методике Банка России, на конец года составили 451 млн. руб., увеличившись по сравнению с началом года на 172 млн. руб. (на 61%), в том числе за счет средств привлеченного в июне 2007 года субординированного займа в сумме 5,0 млн. долларов США.

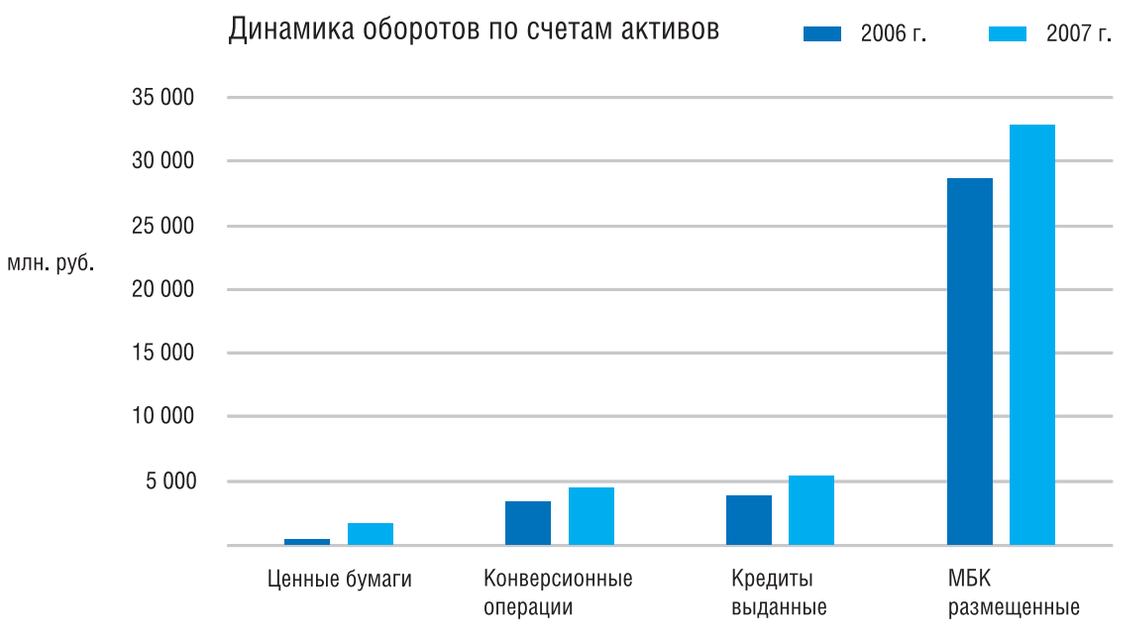
В структуре ресурсной базы на конец года, как и ранее, преобладают средства клиентов. Их доля в пассивах банка на конец года составила 78%. На начало 2007 года этот показатель составлял 82%. Объем

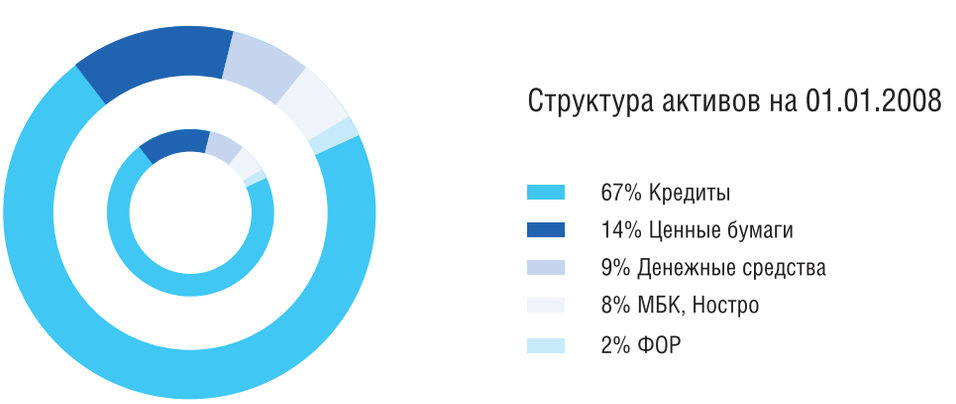
выпущенных Банком долговых обязательств (векселей) увеличился в конце года по сравнению с началом почти в 2 раза до уровня 139 млн. руб. и составил 5% в пассивах банка.

В структуре активов Банка произошли некоторые изменения, связанные, прежде всего с диверсификацией активных операций. Доля кредитного портфеля в активах Банка снизилась с 72 % на начало года до 67% на конец 2007 года. Ссудная задолженность предприятий и организаций уменьшилась на 14 %, а ссудная задолженность физических лиц увеличилась на 29%.

Доля ценных бумаг в активах банка на конец года составила 14 %, на начало года этот показатель составлял менее 1%. Портфель ценных бумаг, состоящий в основном из векселей банков-резидентов, на конец года вырос по сравнению с началом года в 14 раз и составил 394 млн. руб.

Суммарный оборот по размещению денежных средств на межбанковском рынке в 2007 году составил около 33 000 млн. руб., что на 10% превышает уровень 2006 года. Суммарный оборот по привлечению межбанковских кредитов в 2007 году превысил 7 000 млн. руб. Таким образом, Банк в 2007 году являлся нетто-кредитором рынка межбанковских кредитов.





Инвестиционная деятельность

Активная инвестиционная деятельность Банка и ФПК «Гарант-Инвест» привела к созданию ряда успешных предприятий: «Гарант-Инвест Недвижимость» в девелопменте, Торговая сеть «Мой магазин» - в розничной торговле. Торговые центры ФПК «Гарант-Инвест» - ТК «Галерея Аэропорт», ТЦ «Ритейл Парк», ТЦ «Коломенский», ТК «Пражский Град» стали ориентиром успеха для других предприятий. ФПК «Гарант-Инвест» расширила свое присутствие на рынке недвижимости за счет строительной Ассоциации «Стройсервис» и новой компании «Гарант-Инвест Девелопмент».

ФПК «Гарант-Инвест» строится по дивизиональному принципу по четырем основным направлениям: инвестиции, девелопмент, коммерческая недвижимость и розничная торговля. Каждое предприятие ФПК «Гарант-Инвест» имеет свою программу развития, свой бюджет, свою концепцию, но работает в общекорпоративных рамках.

Деятельность ФПК«Гарант-Инвест» - это постоянное развитие, а развитие немыслимо без инвестиций. Инвестиционная активность направлена на расширение всех бизнес-направлений ФПК «Гарант-Инвест».

Реализацию инвестиционных проектов осуществляют предприятия ФПК. Организатором финансирования выступает КБ «Гарант-Инвест». При инвестировании используются как собственные средства Банка, так и внешние кредиты и займы. Нашими партнерами стали ведущие отечественные и иностранные банки, инвестиционные компании и фонды.

Инвестиционная деятельность в 2007 году

Приоритетным направлением инвестиционной деятельности КБ «Гарант-Инвест» в 2007 году являлась организация финансирования проектов в области коммерческой недвижимости, в первую очередь ФПК «Гарант-Инвест». Основные принципы определялись Инвестиционной политикой КБ «Гарант-Инвест» на 2007-2008 годы, утвержденной Советом директоров.

Для реализации проектов использовались как собственные, так и привлеченные средства, что обеспечивало необходимый объем ресурсов, оптимальную стоимость и диверсификацию рисков. В 2007 году из открытых кредитных линий Банком было привлечено долгосрочных кредитов на общую сумму 41 млн. долл. США у крупных европейских банков. Проведена реструктуризация кредиторской задолженности в пользу более дешевых и «длинных» денежных средств. Так под управлением КБ «Гарант-Инвест» предприятиями ФПК «Гарант-Инвест» были досрочно погашены кредиты Международного инвестиционного банка и синдицированный кредит Казкоммерцбанка и Москоммерцбанка на общую сумму 15 млн. долл. США.

В соответствии со стратегией развития КБ «Гарант-Инвест» был увеличен капитал Банка за счет субординированного займа в размере 5 млн. долл. США на срок 9 лет.
При участии КБ «Гарант-Инвест» как организатора финансирования проектов, в 2007 году были открыты Торговый комплекс «Пражский Град», около станции метро «Пражская», введены в эксплуатацию три универсама «Мой Магазин» на улице Сталеваров (Восточный АО), улице Профсоюзной (Юго-Западный АО) и улице Свободы (Западный АО). Начато строительство Торгово-делового комплекса «Тульский» и Торгово-развлекательного комплекса «Москворечье», двух районных торговых центров на Задонском проезде и 6-й Радиальной улице (Южный АО).
Эффективность инвестиционной политики КБ «Гарант-Инвест», обеспечивает рост рыночной стоимости активов Банка и капитализации ФПК «Гарант-Инвест».

Инвестиционно-банковские услуги

В 2007 года Советом Директоров банка было принято решение о приоритетном развитии инвестиционно-банковских услуг, включающих:

- организацию финансирования инвестиционных проектов клиентов;
- доверительное управление денежными средствами и ценными бумагами;
- финансовое консультирование;
- содействие в продаже и приобретении бизнеса.

В Банке работает высококвалифицированная команда специалистов по организации финансирования, которая подготовит для клиента полный пакет документов, включая бизнес-план и инвестиционный меморандум, проведет юридический и финансовый анализ проекта, организует оценку рыночной стоимости, проведет от имени или вместе с клиентом переговоры, обеспечит мероприятия по Investment Relations
За многие годы работы у Банка сложились долгосрочные партнерские отношения с крупнейшими российскими и зарубежными банками, консультационными, оценочными, юридическими компаниями.

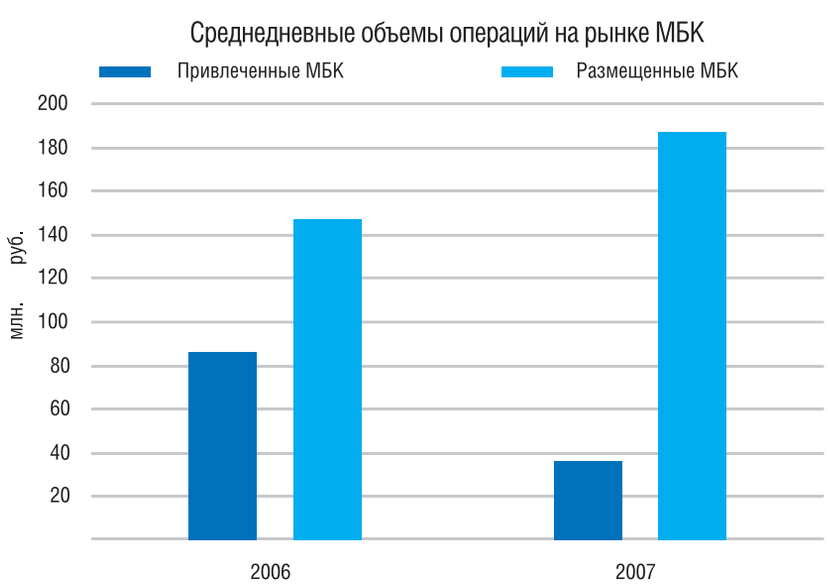
Первыми клиентами стали промышленные предприятия, которым были необходимы консультации и разработка документов для получения кредитов, медиа-холдинг, проводивший сделку слияния-поглощения.

Управление активами

2007 год был особенно успешным с точки зрения проводимых Банком активных операций и характеризовался ростом объемов и эффективности работы по расширению и укреплению своих позиций на межбанковском рынке и рынке ценных бумаг.

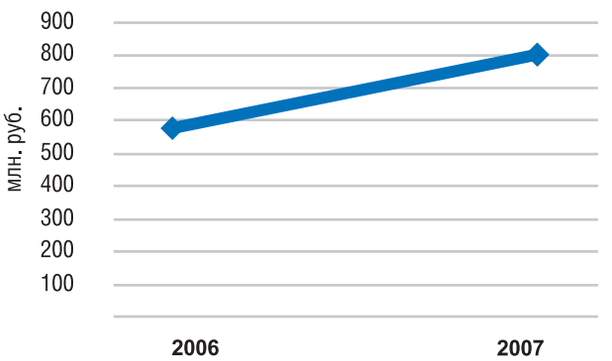
В течение всего года постоянно наблюдался количественный и что наиболее важно качественный рост работающих активов. Так по состоянию на конец 2007 г. их величина составила 2,4 млрд. рублей.

В отчетном году Банк успешно продолжал линию на расширение кредитования предприятий реального сектора экономики.



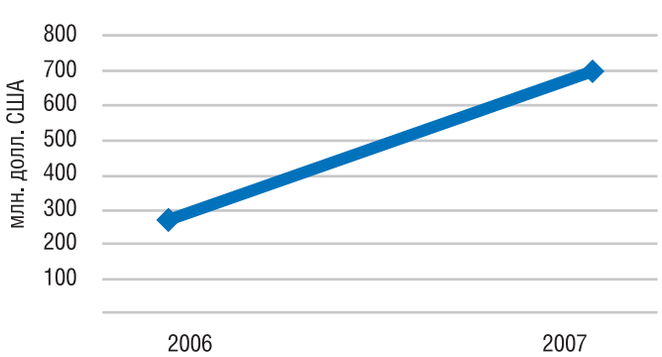
В частности, Банк расширил свое участие в строительстве крупных многофункциональных торговых комплексов в г. Москве.
В рамках программы Правительства г. Москвы «О развитии сети предприятий потребительского рынка и услуг шаговой (пешеходной) доступности» Банк выступил кредитором ряда перспективных и социально значимых объектов, внеся свой посильный вклад в развитие инфраструктуры города.

Объем векселей в портфеле



Общий объем кредитного портфеля на конец года составил около 2 млрд. рублей.
В течение прошедшего года проводилась планомерная работа по увеличению открытых на Банк чистых линий со стороны банков-контрагентов.
Так, объем линий на конец 2007 года вырос по сравнению с 2006 годом более чем на 2 млн. долларов США и в итоге превысил сумму 20 млн. долларов США.
Расширение числа контрагентов позволило более эффективно управлять ликвидностью банка и расширило возможности по проведению операций на межбанковском рынке.
Активное развитие получили операции с использованием ценных бумаг в качестве обеспечения по сделкам МБК.
Сотрудничество с финансовыми учреждениями России и странами дальнего зарубежья являлось важным направлением в деятельности Банка.
На конец 2007 года Банком подписано более 150 генеральных соглашений по работе на межбанковском рынке с финансовыми институтами. Среднедневные обороты по размещению денежных средств на рынке МБК выросли в 2007 году по сравнению с годом ранее на 27% и составили около 187 млн. руб., обороты по привлечению МБК в 2007 году снизились на 58% до уровня 36 млн. руб.
В течение 2007 года значительно увеличился объем проводимых Банком конверсионных операций на межбанковском рынке, который на конец года превысил 700 млн. долларов США.
Следует отметить, что в условиях существенной зависимости курса рубля от ситуации на мировом валютном рынке, Банк стремился к минимизации валютных рисков, своих клиентов.
Большое внимание КБ «Гарант-Инвест» уделял возможности использования инструментов рефинансирования, предлагаемых Банком России.
В прошедшем году с Банком России был подписан Генеральный кредитный договор, в рамках которого Банк получил возможность заключать сделки РЕПО и привлекать внутридневные и ломбардные кредиты.
За прошедший год Банк существенно увеличил объем собственных операций с ценными бумагами, при этом традиционно Банк при формировании торгового портфеля использовал консервативный подход, именно поэтому большую часть в портфеле Банка занимали инструменты с фиксированной доходностью (облигации и векселя).
Максимальный объем векселей в портфеле Банка превышал в течение года 800 млн. рублей, что на 38 % больше, чем в 2006 году.

Конверсионные операции на рынке МБК



Клиентская политика

Осуществляя реализацию политики индивидуального обслуживания, Банк в качестве одного из приоритетных направлений определил предоставление клиентам максимально полного комплекса современных банковских услуг, опираясь на собственные возможности и возможности компаний, входящих в ФПК «Гарант-Инвест».

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

Положительная динамика развития Банка обусловлена тесным взаимодействием с клиентами и партнерами, индивидуальной работой с потенциальными клиентами, оперативным принятием решений и информационной открытостью.

Менеджмент Банка уделяет большое внимание постоянному повышению качества услуг через совершенствование неценовых параметров (время операций, скорость принятия решений, комфорт и удобство использования расчетной инфраструктуры Банка).

В 2007 году в эксплуатацию запущена система «Интернет-Банкинг» и введена услуга «Выписка Он-Лайн».

В 2007 году произошло увеличение числа клиентов. Среднемесячный объем привлеченных депозитов и вкладов клиентов увеличился в 2007 году по сравнению с 2006 годом на 12%, при этом объем вкладов физических лиц увеличился на 24%, а депозитов юридических лиц на 4%. Среднемесячные остатки на расчетных и текущих счетах кли-

Динамика среднемесячных остатков по депозитам и вкладам в 2006-2007гг.

Динамика среднемесячных остатков на счетах клиентов в 2006-2007гг.

ентов в 2007 году выросли на 24% по сравнению с предыдущим годом.

Залогом успешного сотрудничества с частными клиентами в 2007 г. явился с одной стороны широкий продуктовый ряд – большое количество различных депозитных продуктов с параметрами, ориентированными на различные группы клиентов, а с другой стороны – профессионализм клиентских менеджеров в сочетании с индивидуальным подходом к каждому клиенту.

Успешность клиентской работы в немалой степени явилась результатом грамотного, продуманного ценообразования, позволяющего, оставаясь на рыночных позициях, обеспечить получение банком запланированного объёма доходов.

В 2008 году Банк продолжит уделять особое внимание совершенствованию качества обслуживания, созданию наиболее благоприятных ценовых параметров для банковских продуктов и финансовых инструментов, предлагаемых клиентам и рассматривающим наш Банк как основной банк – партнёр и осуществлять свою работу с использованием конкурентных преимуществ принадлежности Банка к ФПК «Гарант–Инвест» а также с учётом анализа положительных и отрицательных факторов, повлиявших на работу в 2007 году.

Обслуживание клиентов

Во главу угла своей клиентской политики Банк ставит создание атмосферы уважения и доверия. Именно это обстоятельство привлекает к нам все большее число корпоративных клиентов и частных вкладчиков.

Мы стараемся, чтобы Банк воспринимался клиентами не просто как расчетный центр, а как деловой партнер, который с пониманием относится к их потребностям и обеспечивает достойный уровень банковского обслуживания для всех, независимо от остатков и оборотов по счетам.

Индивидуальный подход к каждому клиенту, внимательное отношение ко всем предлагаемым проектам, профессиональное решение поставленных задач отражаются в росте клиентской базы, увеличении финансовых потоков клиентов и являются залогом дальнейшего успешного развития банка и расширения бизнеса его контрагентов.

В 2007 году практически все услуги КБ «Гарант-Инвест» по расчетно-кассовому обслуживанию были адаптированы под конкретные задачи бизнеса клиентов. Это в первую очередь относится к режиму осуществления платежей и инкассации. В этом году клиентам предоставлены такие услуги как выбор наиболее удобного времени перевода, а при необходимости осуществление срочных переводов после завершения операционного времени.

Многолетний опыт работы в корпоративном бизнесе, высокая квалификация сотрудников, широкая ресурсная база, надежность и репутация позволяют оказывать корпоративным клиентам полный спектр услуг. Комплексный подход к обслуживанию корпоративных клиентов является основным принципом работы Банка.

Подкрепляя свое стремление стать безупречным партнером, основные усилия в работе с клиентами Банк сосредоточил на совершенствовании расчетных технологий для придания им дополнительных возможностей и функций. Системы «Банк-Клиент» и «Интернет-Банкинг» существенно расширили возможности дистанционного управления счетами. В интересах клиентов Банк принял решение отменить комиссию за установку этих систем.

В сфере обслуживания физических лиц КБ «Гарант-Инвест» предложил новые виды вкладов для размещения свободных денежных средств. Разработка вкладов осуществлялась с учетом реальных финансовых возможностей и потребностей различных групп клиентов.

Private Banking

Для наиболее состоятельных клиентов – частных лиц, которые могут и желают получать индивидуальное банковское обслуживание, в Банке разработана и внедрена программа персонального обслуживания и созданы для этого все условия.

Клиенты программы - состоятельные лица, размещающие в банке денежные средства, руководители компаний, имеющих большой оборот по счетам, состоятельные частные лица – партнеры Банка и ФПК, политические и общественные деятели, деятели культуры, известные спортсмены.

Персональное обслуживание в КБ «Гарант-Инвест» опирается на профессионализм и опыт специалистов, современные технологии обслуживания клиентов, сложившиеся традиции и опыт работы с состоятельными клиентами.

Классические банковские услуги в сочетании с преимуществами высокого стандарта обслуживания включают в себя услуги расчетно-кассового обслуживания, конверсионные и чековые операции, кредитование на индивидуальных условиях, операции с пластиковыми картами, аренда индивидуальных банковских сейфов, инкассация и доставка ценностей клиента и др.

Помимо классических банковских услуг состоятельным клиентам предлагаются инвестиционно-банковские услуги и управление активами, формирование индивидуального инвестиционного портфеля, операции с ценными бумагами на фондовом рынке, доверительное управление, выпуск и обслуживание пластиковых карт, обеспечение финансового и юридического комфорта, инвестиционный консалтинг и консультационные услуги в области финансового права, альтернативные виды инвестирования, а также другие услуги и привилегии в соответствии с пожеланиями.

Индивидуальный инвестиционный портфель клиента формируется в соответствии с его финансовыми планами. Ориентируясь на индивидуальность клиента и его отношение к риску, специалисты банка помогают определить стратегию инвестирования и найти оптимальное сочетание между риском и доходностью вложения.

Банк обеспечивает высокий уровень конфиденциальности и безопасности при обслуживании состоятельных лиц.

Корреспондентские отношения и международные расчеты

В 2007 году КБ «Гарант-Инвест» (ЗАО) продолжал активно сотрудничать с рядом российских и иностранных финансовых институтов. Партнерами КБ «Гарант-Инвест» являются крупнейшие банки Европы: Commerzbank AG, Bayerische Hypo – und Vereinsbank, ING Bank Belgium VTB Bank (Austria) AG, а также крупные российские банки-корреспонденты, имеющие безупречную деловую репутацию: АК «Сберегательный банк РФ», ОАО Внешэкономбанк, ОАО «Номос-Банк», ОАО "Банк Зенит", АКБ "Банк Москвы", ОАО "Банк Уралсиб" и другие.

В 2008 году КБ «Гарант-Инвест» планирует расширение сотрудничества с рядом крупных иностранных банков, а также с крупными и средними российскими банками и банками стран ближнего зарубежья.

Имея положительный опыт работы и налаженные технологии по обслуживанию счетов «Лоро», в 2008 году КБ «Гарант-Инвест» планирует развивать сотрудничество в этом направлении с российскими банками и банками стран СНГ и Балтии. Несомненным преимуществом для клиентов станет индивидуальный подход, высококачественный сервис и атмосфера доброжелательного сотрудничества.

Результаты 2007 года свидетельствуют о стабильности количества и объемов экспортно-импортных операций клиентов Банка в долларах США и заметном росте количества и объемов экспортно-импортных операций в европейской валюте.

Суммарные обороты по корреспондентским счетам Банка в иностранных банках-корреспондентах в 2007 году выросли по сравнению с 2006 годом, в том числе за счет инвестиционной деятельности Банка и предприятий ФПК.

Деятельность Банка в сфере международных расчетов была направлена на дальнейшее повышение качества предоставляемых клиентам услуг, ускорение и удешевление расчетов.

Высокая квалификация сотрудников, разветвленная сеть зарубежных и российских банков-корреспондентов, использование для проведения расчетов системы SWIFT позволяет в кратчайшие сроки выполнять поручения клиентов по переводу средств

во всех свободно конвертируемых валютах в любую точку мира и обеспечивает высокое качество расчетов, удовлетворяя растущие потребности клиентов, партнеров и контрагентов.

Банк осуществлял практически все виды операций, принятых в международной практике, включая переводы, документарные операции, банковские гарантии, инкассо дорожных и именных чеков.

В 2007 году выросли объемы платежей клиентов Банка в иностранной валюте в пользу своих иностранных партнеров по контрактам, предусматривающим импорт товаров, работ, услуг.

В 2008 году Банк планирует увеличение объемов поступлений на корреспондентские счета Банка, а также количества и объемов расчетных операций в иностранной валюте по импорту товаров, работ, услуг как за счет привлечения на обслуживание новых клиентов, работающих на внешних рынках, так и за счет активной инвестиционной деятельности предприятий ФПК.

Внешнеэкономическая деятельность

Банк осуществляет широкий спектр операций в иностранной валюте и российских рублях, связанных с внешнеэкономической деятельностью Клиентов, решает вопросы соответствия валютных операций действующему законодательству.

В отчетном году увеличилось количество Паспортов сделок, находящихся на обслуживании в КБ «Гарант-Инвест».

За истекший год выросли объемы платежей клиентов Банка по импорту товаров в рублях и долларах США, а также расчеты за услуги, оказанные нерезидентами в рублях, долларах США и Евро. Значительно выросли объемы поступлений по займам, полученным от нерезидентов клиентами Банка в долларах США и Евро.

Управление валютного контроля осуществляет валютный контроль за всеми видами валютных операций, проводимых по внешнеторговым договорам и контрактам клиентов Банка, а также кредитным договорам и договорам займа и другим валютным операциям в соответствии с действующим законодательством.

Высококвалифицированные специалисты по валютному контролю помогают Клиентам Банка избежать многих проблем, связанных с процедурой контроля, не ограничиваясь заключением о степени соответствия проводимых операций законодательству, но и консультируя Клиентов по вопросам выбора оптимального варианта проведения валютной операции.

Банковские карты

Одним из приоритетных направлений деятельности Банка является развитие операций с банковскими картами. КБ «Гарант-Инвест» является Ассоциированным членом VISA International и Аффилированным членом MasterCard Worldwide, эмитирует платежные карты Diners Club International, а также предлагает своим клиентам сервисные карты IAPA и Priority Pass.

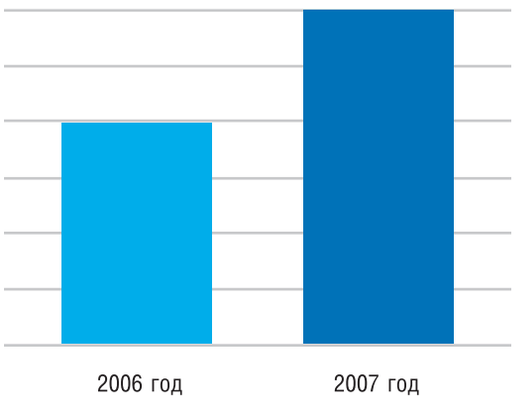
В настоящий момент спрос на высококачественные банковские продукты существенно превышает предложение. С каждым клиентом Банк стремится установить долгосрочные партнёрские отношения. С этой целью Банк прогнозирует развитие потребностей клиентов, появление новых направлений банковского бизнеса, проводит маркетинговые исследования, разрабатывает и предлагает новые продукты и услуги.

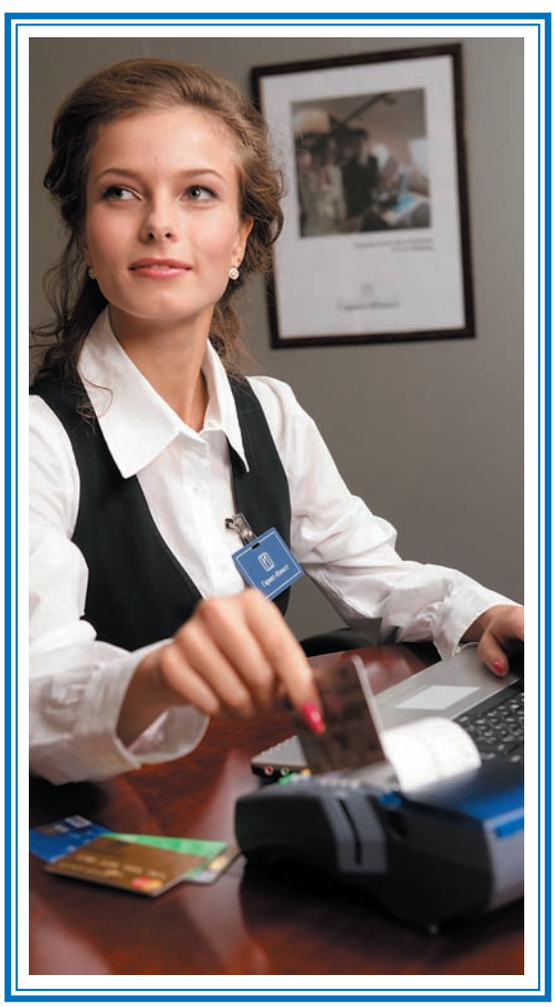
Держателям всех типов карт VISA и MasterCard Банка предоставляется услуга "SMS-информирование".

В 2007 году КБ «Гарант – Инвест» начал собственную эмиссию банковских карт платежной системы MasterCard Worldwide.

За отчетный период остатки на счетах расчетов с использованием банковских карт увеличились более чем в 1.4 раза.

Остатки на счетах расчетов с использованием банковских карт



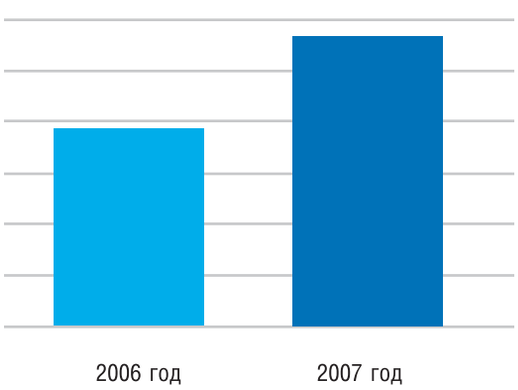


Эквайринг

КБ «Гарант-Инвест» продолжает успешно развивать современную банковскую услугу, позволяющую предприятиям торговли и сферы обслуживания принимать в качестве оплаты за свои товары и услуги все виды международных банковских карт VISA, MasterCard, Diners Club и American Express.

В 2007 году объем операций по данной услуге увеличился в 1.5 раза.

Объем операций по эквайрингу



Корпоративные банковские карты

Банк предлагает своим клиентам корпоративные банковские карты международных платежных систем VISA International и MasterCard Worldwide.
Использование корпоративных банковских карт позволит упростить процесс оплаты и учета командировочных, хозяйственных, представительских и других расходов, а также снизит нагрузку на работников кассы вашего предприятия.

Зарплатные проекты

Данный банковский продукт ориентирован как на юридических, так и физических лиц. Зарплатные программы обеспечиваются платежными системами VISA International и MasterCard Worldwide — самыми известными и распространенными платежными системами в мире, которые предоставляют гораздо больше преимуществ по сравнению с другими банковскими картами.
В рамках «зарплатных проектов» Банк предлагает карты с разрешенным овердрафтом сотрудникам предприятий и организаций в 2 раза превышающий ежемесячный доход.

Говоря о дальнейшем развитии работы с банковскими картами в 2008 году, Банк планирует дальнейшее совершенствование существующих карточных технологий, развитие торгового эквайринга, совершенствование существующих банковских услуг для физических и юридических лиц.
Для дальнейшего развития бизнеса и привлечения новых клиентов, Банк планирует участие в рекламных программах Международных платежных систем, проведение рекламных акций для клиентов и партнеров Банка.

Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем

КБ «Гарант-Инвест» систематически осуществляет меры в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) в точном соответствии с Федеральным Законом Российской Федерации от 7 августа 2001г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и «Правилами внутреннего контроля в целях противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», утвержденными в Банке.

Эти меры являются важным элементом управления рисками и одним из компонентов сохранения и усиления репутации Банка, как на внутреннем, так и на внешнем рынках.

Служба Финансового Мониторинга Банка (СФМ) разрабатывает правила и процедуры в сфере ПОД/ФТ, а также оказывает методологическую поддержку всем подразделениям Банка.

СФМ контролирует соблюдение требований регулирующих органов и внутренних процедур по выявлению и предотвращению любых незаконных действий. Специалисты СФМ консультируют сотрудников по любым проблемным и сомнительным ситуациям, возникающим в процессе работы с клиентами.

В Банке реализуется программа идентификации и изучения Банком новых клиентов. Операции каждого клиента подвергаются контролю со стороны Банка в области предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем.

О выявленных подозрительных операциях Банк направляет информацию в уполномоченный орган, в порядке и сроки, установленные законодательством.

В Банке постоянно ведется работа и созданы надежные механизмы контроля для предотвращения проведения сомнительных операций. Большое значение придается эффективной координации действий и обмену информацией между различными подразделениями Банка, сохраняя при этом высокое качество обслуживания.

В соответствии с внутренними нормативными документами в области ПОД/ФТ, сотрудники СФМ Банка регулярно проводят плановое и, в случае внесения изменений в законодательство в области ПОД/ФТ, внеплановое обучение специалистов различных подразделений Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Внутренний контроль

В 2007 году в деятельности Службы Внутреннего Контроля (СВК) применялся процессинговый подход при проведении контрольных мероприятий, что позволило более эффективно проводить оценку и тестирование отдельных направлений деятельности Банка и выполнения отдельных операционных процессов, включая кредитование корпоративных клиентов и физических лиц, привлечение средств населения во вклады, операции с ценными бумагами.

В 2007 году также была проведена проверка эффективности оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками и операционная проверка надежности функционирования автоматизированных информационных систем.

В 2008 году особое внимание будет уделяться качеству организации внутреннего контроля в Банке, способности системы внутреннего контроля превентивно выявлять и оперативно устранять рисковые ситуации, приводящие к неверным управленческим решениям или сбоям в работе.

Планируется также усовершенствование методологической базы для целей более оперативного выявления и реагирования на проблемные ситуации.

В связи с изменениями в правилах бухгалтерского учета и отчетности в 2008 году будет проведена финансовая проверка и тестирование достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности Банка.

Управление рисками

Советом Директоров Банка в 2007 году утверждена и реализована новая политика управления рисками, разработанная в соответствии с нормативными актами Банка России и рекомендациями Базельского комитета.

Основная цель новой политики управления рисками – формирование эффективной системы управления рисками, которая призвана обеспечить координацию и интеграцию процессов управления рисками, относящихся к различным аспектам финансово-хозяйственной деятельности.

Система управления рисками (СУР) Банка ориентирована на решение следующих задач:

- создание единого информационного пространства, обеспечивающего функционирование СУР;
- разработка методик по выявлению и оценке рисков;
- оценка возможного ущерба в случае возникновения потенциальных рисков и ущерба при выявленных рисках;
- определение возможности предотвращения или минимизации рисков, а также определение требуемых ресурсов и разработка предложений по их оптимальному распределению;
- контроль за практической реализацией мер по предотвращению или минимизации рисков;
- накопление и анализ информации с целью выработки предложений по совершенствованию системы управления рисков;
- постоянное наблюдение за банковскими рисками;
- принятие мер по поддержанию банковских рисков на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне.

Система управления рисками Банка имеет следующие уровни:

Стратегическое управление - определение областей риска с наибольшей вероятностью и наибольшей величиной ущерба в случае возникновения рисков (тенденции, закономерности), а также разработка и внедрение соответствующих мер по их предотвращению или минимизации на уровне всего Банка.

Оперативное управление - определение локальных областей риска с наибольшей вероятностью потенциально возможного нарушения и наибольшей величиной ущерба в случае возникновения рисков, характерных для отдельных направлений деятельности.

Тактическое управление - определение областей риска, характерных для краткосрочных ситуаций, конкретных сделок и операций.

Для эффективного выполнения Советом Директоров, исполнительным менеджментом Банка организационных и контрольных функций в части управления банковскими рисками, в Банке создано специализированное структурное подразделение, ответственное за координацию управления рисками, а также в каждом структурном подразделении Банка назначены ответственные сотрудники - риск-менеджеры направлений, ответственные за выявление, признание и оценку рисков.

Социальная и общественная деятельность

Занимаясь бизнесом, КБ и ФПК «Гарант-Инвест» в то же время стремятся принимать активное участие в общественной жизни, используя свои средства и связи на благо обществу. Стабильное развитие, наша надежная и прочная деловая репутация подтверждают правильность этих действий.

Социальная и общественная деятельность постоянно осуществляется по различным направлениям:

- Участие в социальных программах и проектах
- Поддержка ветеранов
- Программы для детей
- Культура и спорт
- Творчество и издательская деятельность
- Благотворительность и меценатство

КБ «Гарант-Инвест» является партнером ряда общественных организаций, поддерживает деятелей искусства, культуры и спорта, регулярно оказывает организационную, материальную и финансовую поддержку подрастающему поколению, ветеранам войны и труда, малообеспеченным слоям населения. Мы заботимся о ветеранах войны и труда, и это не только финансовая и материальная помощь, предприятия ФПК сотрудничают с Советами ветеранов, регулярно оказывают поддержку ветеранам.

Особое место в общественной деятельности занимают программы для детей. КБ и ФПК «Гарант-Инвест» выступает организатором и спонсором различных детских фестивалей, конкурсов, детских спортивных клубов.

Поддержка и развитие нашего культурного наследия и его традиций также прочно вошли в нашу повседневную общественную жизнь. Мы гордимся дружескими и деловыми отношениями с выдающимися представителями культурной элиты России.

Значительное внимание уделяется пропаганде физкультуры и спорта, в том числе в своей корпоративной среде. ФПК «Гарант-Инвест» - спонсор многих спортивных мероприятий, в том числе лыжных марафонов России, теннисных турниров и баскетбольных матчей.

Благотворительность и меценатство – неотъемлемая часть корпоративной философии «Гарант-Инвест». Мы регулярно оказываем безвозмездную финансовую помощь различным фондам и общественным объединениям.

Систематическое участие в социальных и общественных программах является осознанным выбором КБ «Гарант-Инвест». Социальная ответственность бизнеса – основополагающий компонент нашей бизнес-стратегии.

Перспективы развития КБ «Гарант-Инвест» в 2008 году

2008 год - юбилейный для КБ «Гарант-Инвест». В ноябре мы отметим пятнадцатилетие нашего Банка. Подводя итоги работы, можно с уверенностью говорить о высоком потенциале Банка в будущем.

Стратегия развития предусматривает рост и повышение конкурентоспособности Банка на финансовом рынке и основывается на принципах надежности, стабильности, эффективности и прозрачности деятельности.

В 2008 году неизменной останется основная инвестиционная функция Банка – привлечение средств для финансирования проектов предприятий ФПК «Гарант-Инвест». Вместе с тем Банк планирует активно развивать оказание инвестиционно-банковских услуг своим клиентам и партнерам, используя свой успешный опыт в финансировании проектов.

В число приоритетных направлений работы входит развитие персонального обслуживания и программы Private Banking. Для клиентов предлагаются новые услуги, соответствующие потребностям состоятельных клиентов, консервативные стратегии управления денежными средствами клиентов для минимизации рисков возможных потерь и обеспечение конфиденциальности проводимых операций. В 2008 году Банк планирует существенно увеличить количество клиентов, прежде всего за счет клиентов, партнеров, контрагентов предприятий ФПК «Гарант-Инвест» и увеличения масштабов кредитования. Кредитные продукты предлагаются как для частных, так и для юридических лиц.

Международная деятельность будет направлена на поддержание и расширение операций с зарубежными партнерами и увеличение сотрудничества с международными финансовыми институтами при организации финансирования проектов и привлечении инвестиций. Банк активно развивает услуги и операции с ценными бумагами для клиентов Банка, а также для вложения собственных средств.

КБ «Гарант-Инвест» находится в состоянии активного развития, расширяет спектр услуг, улучшает технологии обслуживания и заинтересован в развитии и укреплении клиентских и партнерских связей.

Финансовая отчетность

Бухгалтерский баланс КБ «Гарант-Инвест» (ЗАО)

I	АКТИВЫ	на 01.01.08 тыс. руб.	на 01.01.07 тыс. руб.
1.	Денежные средства	151 760	137 941
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	97 179	205 170
2.1.	Обязательные резервы	55 264	53 463
3.	Средства в кредитных организациях	71 205	110 247
4.	Чистые вложения в торговые ценные бумаги	0	104
5.	Чистая ссудная задолженность	2 218 878	2 275 109
6.	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	23 816	23 016
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10 865	13 618
9.	Требования по получению процентов	68	1 460
10.	Прочие активы	2 094	26 534
11.	Всего активов	2 575 865	2 793 199
II	ПАССИВЫ		
12.	Кредиты Центрального банка Российской Федерации	0	0
13.	Средства кредитных организаций	54 903	69 549
14.	Средства клиентов (некредитных организаций)	1 994 545	2 299 929
14.1.	Вклады физических лиц	680 246	432 090
15.	Выпущенные долговые обязательства	138 975	74 772
16.	Обязательства по уплате процентов	17 650	22 420
17.	Прочие обязательства	2 138	6 494
18.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	303	1 572
19.	Всего обязательств	2 208 514	2 474 736

III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
20.	Средства акционеров (участников)	202 563	202 563
20.1.	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	202 563	202 563
20.2.	Зарегистрированные привилегированные акции	0	0
20.3.	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций	0	0
21.	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0
22.	Эмиссионный доход	32 170	32 170
23.	Переоценка основных средств	0	0
24.	Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал)	3 559	23 698
25.	Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет)	107 428	80 756
26.	Прибыль (убыток) за отчетный период	28749	26 672
27.	Всего источников собственных средств	367 351	318 463
28.	Всего пассивов	2 575 865	2 793 199
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
29.	Безотзывные обязательства кредитной организации	20 236	22 123
30.	Гарантии, выданные кредитной организацией	6140	82 751
V	СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ*		

*- "Операции, подлежащие отражению по разделу V "Счета доверительного управления", не осуществлялись"

Отчет о прибылях и убытках КБ «Гарант-Инвест» (ЗАО)

Номер п/п	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ	Данные за 2007 год, тыс. руб.	Данные за 2006 год, тыс. руб.
	Проценты полученные и аналогичные доходы от:		
1.	Размещения средств в кредитных организациях	27 048	9 904
2.	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	250 109	264 200
3.	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
4.	Ценных бумаг с фиксированным доходом	16	0
5.	Других источников	3 298	1 851
6.	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	280 471	275 955
	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:		
7.	Привлеченным средствам кредитных организаций	2 714	5 902
8.	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	141 952	103 482
9.	Выпущенным долговым обязательствам	12 218	23 430
10.	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	156 884	132 814
11.	Чистые процентные и аналогичные доходы	123 587	143 141
12.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	9 051	1 206
13.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	25 290	19 083
14.	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	0	0
15.	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-2 535	-4 263
16.	Комиссионные доходы	32 419	22 855
17.	Комиссионные расходы	6 906	4 699
18.	Чистые доходы от разовых операций	-572	61
19.	Прочие чистые операционные доходы	864	-1 536
20.	Административно- управленческие расходы	75 053	54 638
21.	Резервы на возможные потери	-59 206	-75 934
22.	Прибыль до налогообложения	46 939	45 276
22.	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	18 190	18 604
23.	Прибыль (убыток) за отчетный период	28 749	26 672

Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

	Наименование показателя	01.01.2008	01.01.2007
1.	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	450 781.0	279 160.0
2.	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), процент	20.2	12.0
3.	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), процент	10.0	10.0
4.	Расчетный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	195 951.0	135 478.0
5.	Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс.руб.	195 951.0	135 478.0
6.	Расчетный резерв на возможные потери, тыс. руб.	303.0	1 572.0
7.	Фактически сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.	303.0	1 572.0

Аудиторское заключение

Сведения об Аудиторе

Наименование: Закрытое акционерное общество "Эссистент Корп.".
Юридический адрес: 105062, г. Москва, Фурманный пер., д. 24
Фактический адрес: 119019, г. Москва, ул. Новый Арбат, д. 15/1, оф. 818, 823
Свидетельство о государственной регистрации: № 094.709, дата регистрации Московской регистрационной палатой 07 февраля 2000 года;
Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц, зарегистрированном до 01 июля 2002 года: основной государственный регистрационный номер 1027739826201, дата внесения записи 19 декабря 2002 года.
Лицензия на осуществление аудиторской деятельности № Е 004834, выданная на основании приказа Министерства Финансов Российской Федерации от 01 августа 2003 года, № 238, сроком на пять лет.

Сведения об Аудируемом лице

Наименование: коммерческий банк "Гарант-Инвест" (Закрытое акционерное общество)
Местонахождение: 127051, г. Москва, 1-й Колобовский пер., д.19, стр.1
Почтовый адрес: 127051, г. Москва, 1-й Колобовский пер., д.19, стр.1
Государственная регистрация: № 028.651, дата регистрации Московской регистрационной палатой 4 ноября 1999 года;
Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01 июля 2002 года: основной государственный регистрационный номер 1037739429320, дата внесения записи 05 февраля 2003 года.

1. Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности коммерческого банка "Гарант-Инвест" (Закрытого акционерного общества) (далее - Банк) за период с 01 января по 31 декабря 2007 года - включительно. Финансовая (бухгалтерская) отчетность КБ "Гарант-Инвест" состоит из:
1) Годового бухгалтерского отчета, включающего:
- годовой бухгалтерский баланс на 01.01.2008г. по форме оборотной ведомости за 2007 год;
- отчет о прибылях и убытках за 2007 год с учетом событий после отчетной даты;
- сводную ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты;
- пояснительную записку к годовому отчету за 2007 год.

2) Годовой публикуемой отчетности, включающей:
- бухгалтерскогоий баланс на 01.01.2008г. со сравнительными данными на 01.01.07 г.;
- отчет о прибылях и убытках за 2007 год со сравнительными данными за 2006 год;
- информацию об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01.01.2008 года со сравнительными данными на 01.01.2007 года.

2. Финансовая (бухгалтерская) отчетность подготовлена руководством Банка исходя из Федерального закона от 21.11.1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (в редакции с учетом последующих изменений и дополнений), «Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ», утвержденных Положением ЦБ РФ от 05.12.2002 г. № 205-П, Указанием ЦБ РФ от 16.01.2004 г. № 1376-У «О порядке составления и представления отчетности кредитными организациями в Центральный Банк Российской Федерации», Указанием ЦБ РФ от 17 декабря 2004 г. № 1530-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета», Указанием ЦБ РФ от 14.04.2003 г. № 1270-У «О публикуемой отчетности кредитных организаций и банковских/консолидированных групп», письмом ЦБ РФ от 07.09.2007 г. № 142-Т «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу Положения Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и составлением годового бухгалтерского отчета за 2007 год» и других нормативных актов Российской Федерации, регулирующих порядок ведения бухгалтерского учета и составления финансовая (бухгалтерской) отчетности.

3. Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

4. Мы провели аудит в соответствии с Федеральным законом"Об аудиторской деятельности" федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, письмом Министерства Финансов Российской Федерации от 08.07.2003 г. № 28-01-20/1402/АП, правилами (стандартами) ЗАО «Эссистент Корп.», другими нормативными документами, регулирующими аудиторскую деятельность.

5. Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучения на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой (бухгалтерской) отчетности и раскрытия в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления финансовой (бухгалтерской) отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

6. По мнению аудиторской фирмы ЗАО «Эссистент Корп.» бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках и информация об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов отражают достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации Коммерческого банка «Гарант-Инвест» (Закрытого акционерного общества) по состоянию 1 января 2008 года в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.