

**Коммерческий банк «Гарант-Инвест»
(Акционерное общество)
Промежуточная сокращенная финансовая
отчетность по состоянию на 30 июня 2018
года**

Содержание

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА:

Аудиторское заключение	3
Промежуточный Отчет о прибылях и убытках	5
Промежуточный Отчет о совокупном доходе	6
Промежуточный Отчет о финансовом положении	7
Промежуточный Отчет о движении денежных средств	8
Промежуточный Отчет об изменениях в капитале	9

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ	10
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	11
3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	12
4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ПОТЕРИ ПО ССУДАМ	17
5. РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ССУД, ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ КЛИЕНТАМ	18
6. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ	19
7. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	19
8. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	20
9. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	21
10. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ	21
11. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ	22
12. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	24
13. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	26
14. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	27
15. ССУДЫ И СРЕДСТВА БАНКОВ	28
16. СЧЕТА КЛИЕНТОВ	29
17. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	30
18. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	30
19. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ КРЕДИТЫ	31
20. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	31
21. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	32
22. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	33
23. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	35
24. СВЕРКА КЛАССОВ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ С КАТЕГОРИЯМИ ОЦЕНКИ	37
25. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	38

Исх № 1065 от 27.08.2018

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ
Промежуточной сокращенной финансовой отчетности
Коммерческого банка «Гарант-Инвест»
(Акционерное общество)**

за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Акционерам и Совету директоров КБ «Гарант-Инвест» (АО)

ВВЕДЕНИЕ

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Коммерческого банка «Гарант-Инвест» (Акционерное общество) (ОГРН 1027739127734, 127051, г.Москва, 1-ый Колобовский пер., д.23), состоящей из:

- промежуточного сокращенного отчета о прибылях и убытках за 6 месяцев закончившихся 30 июня 2018 года;
- промежуточного сокращенного отчета о совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года;
- промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении за 30 июня 2018 года;
- промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств за 6 месяцев закончившихся 30 июня 2018 года;
- промежуточного сокращенного отчета об изменениях в капитале за 6 месяцев закончившихся 30 июня 2018 года;
- примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности на основе проведенной нами обзорной проверки.

ОБЪЕМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной финансовой отчетности включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

ВЫВОД

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность не отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Коммерческого банка «Гарант-Инвест» (Акционерное общество) по состоянию на 30 июня 2018 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 6 месяцев, закончившихся на указанную дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

Руководитель задания по обзорной проверке действует на основании доверенности № 02-01-1808136 от 01.07.2018 сроком до 30.06.2019 года

Аудиторская организация:
Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза»,
ОГРН 1027739127734,
125167, г. Москва, Ленинградский проспект, дом 47, строение 3, помещение 1, этаж 3, пом. 1,
член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз Аудиторов» (Ассоциация),
ОРНЗ 11603076287



Пироженко

«27» августа 2018г.

**КБ «Гарант-Инвест» (АО)
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ
30 ИЮНЯ 2018 ГОДА**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечание	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
Процентные доходы	4	591 832	714 527
Процентные расходы	4	(301 038)	(256 256)
Чистый процентный доход до формирования резервов на потери по ссудам		290 794	458 271
(Формирование) / возмещение резервов под обесценение ссуд	5	(1 045 872)	(415 553)
Чистые процентные доходы		(755 078)	42 718
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		6 236	14 830
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		9 020	43 758
Комиссионные доходы	6	69 333	61 068
Комиссионные расходы	6	(21 976)	(20 528)
Резервы по прочим активам	10, 12, 14, 18	(13 122)	22 215
Прочие операционные доходы		14 885	89 552
Операционные доходы		(690 702)	253 613
Административные и прочие операционные расходы	7	(94 013)	(80 727)
Прибыль до налогообложения		(784 715)	172 886
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	8	(89 514)	(43 247)
Чистая прибыль		(874 229)	129 639

Подписано от имени Правления Банка: 27 августа 2018 года

Председатель Правления Банка
Касьянов И.Л.



Главный бухгалтер
Багдашкина Н.П.

Примечания на стр. 10-38 являются составной частью данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

КБ «Гарант-Инвест» (АО)
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ
30 ИЮНЯ 2018 ГОДА


(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
Прибыль за период, признанная в отчете о прибылях и убытках	<u>(874 229)</u>	<u>129 639</u>
Прочие компоненты совокупного дохода:		
Изменение фонда переоценки основных средств	-	(586)
Изменение фонда переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(52 094)	12 897
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	10 419	(4 824)
Прочий совокупный доход после налогообложения	<u>(41 675)</u>	<u>7 487</u>
Совокупный доход за период	<u>(915 904)</u>	<u>137 126</u>

Подписано от имени Правления Банка: 27 августа 2018 года


 Председатель Правления Банка
 Касьянов И.Л.





 Главный бухгалтер
 Багдашкина Н.П.

Примечания на стр. 10-38 являются составной частью данной промежуточной сокращенной
 финансовой отчетности.

КБ «Гарант-Инвест» (АО)
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечание	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	9	922 603	484 418
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		75 399	69 342
Средства в других банках	10	9 258	19 072
Ссуды, предоставленные клиентам	11	6 116 550	7 945 786
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12	2 665 152	2 533 451
Основные средства	13	8 857	9 951
Отложенный налоговый актив	8	168 809	27 652
Прочие активы	14	231 332	256 804
ИТОГО АКТИВЫ		10 197 960	11 346 476
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Ссуды и средства банков	15	1 987 037	1 930 872
Счета клиентов	16	7 315 397	6 712 556
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	15 483	171 991
Прочие обязательства	18	112 452	84 191
Субординированные кредиты	19	-	403 934
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		9 430 369	9 303 544
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	20	909 512	909 512
Эмиссионный доход		40 295	40 295
Дополнительный капитал	20	775 500	775 500
Бессрочные субординированные кредиты	19	478 646	-
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(14 945)	14 294
Нераспределенная прибыль		(1 421 417)	303 331
ИТОГО КАПИТАЛА		767 591	2 042 932
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА		10 197 960	11 346 476

Подписано от имени Правления Банка: 27 августа 2018 года


Председатель Правления Банка
Касьянов И.Л.




Главный бухгалтер
Багдашкина Н.П.

Примечания на стр. 10-38 являются составной частью данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

КБ «Гарант-Инвест» (АО)

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ,
ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечание	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты и комиссии полученные		692 648	776 274
Проценты и комиссии уплаченные		(256 653)	(286 622)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами		1 951	589
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(35 888)	58 617
Прочие операционные доходы		17 529	16 201
Административные и прочие операционные расходы		(127 332)	(82 159)
Уплаченный налог на прибыль		(12 107)	(44 146)
Денежные средства, (использованные в)/ полученные от операционной деятельности, до изменений в операционных активах и обязательствах		280 148	438 754
(Прирост)/снижение операционных активов и обязательств			
Чистое снижение/(прирост) по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(6 057)	7 985
Чистое снижение/(прирост) по средствам в других банках		8 931	4 747
Чистое снижение/(прирост) по ссудам, предоставленным клиентам		(217 816)	105 484
Чистое снижение/(прирост) по прочим активам		15 220	146 839
Чистый (прирост)/снижение по ссудам и средствам других банков		56 985	816 862
Чистый (прирост)/снижение по средствам клиентов		600 853	(273 711)
Чистый (прирост)/снижение по прочим обязательствам		(151 437)	171 083
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от операционной деятельности		586 827	1 418 043
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(196 756)	(1 140 067)
Выручка от реализации ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	14 609
Приобретение основных средств и нематериальных активов	13	(932)	(3 373)
Выручка от реализации основных средств		-	5
Чистые денежные средства полученные от/ (использованные в) инвестиционной деятельности		(197 688)	(1 128 826)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		49 046	(21 368)
Чистый прирост/ (снижение) денежных средств и их эквивалентов		438 185	267 849
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	9	484 418	355 211
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	9	922 603	623 060

Подписано от имени Правления Банка: 27 августа 2018 года

Председатель Правления Банка
Касьянов И.Л.



Главный бухгалтер
Багдашкина Н.П.


Примечания на стр. 10-38 являются составной частью данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

КБ «Гарант-Инвест» (АО)
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ
30 ИЮНЯ 2018 ГОДА


(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Дополнительный капитал	Бессрочные субординированные кредиты	Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Всего
31 декабря 2016 года	687 040	40 295	775 500	-	4 016	586	138 135	1 645 572
Совокупный доход за период	-	-	-	-	8 073	(586)	129 639	137 126
30 июня 2017 года	687 040	40 295	775 500	-	12 089	-	267 774	1 782 698
31 декабря 2017 года	909 512	40 295	775 500	-	14 294	-	303 331	2 042 932
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9	-	-	-	-	12 436	-	(850 519)	(838 083)
31 декабря 2017 года, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9	909 512	40 295	775 500	-	26 730	-	(547 188)	1 204 849
Изменение условий субординированного кредита	-	-	-	478 646	-	-	-	478 646
Совокупный доход за период	-	-	-	-	(41 675)	-	(874 229)	(915 904)
30 июня 2018 года	909 512	40 295	775 500	478 646	(14 945)	-	(1 421 417)	767 591

Подписано от имени Правления Банка: 27 августа 2018 года


 Председатель Правления Банка
 Касьянов И.Л.




 Главный бухгалтер
 Багдашкина Н.П.

Примечания на стр. 10-38 являются составной частью данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

КБ «Гарант-Инвест» (АО)
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО
СОСТОЯНИЮ НА 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

Коммерческий банк «Гарант-Инвест» (Закрытое акционерное общество) (далее - Банк) является кредитной организацией, созданной путем реорганизации в форме преобразования Коммерческого банка «Гарант-Инвест» (Общества с ограниченной ответственностью) на основании решения общего собрания участников (протокол № 19 от 9 июня 1999 года). В ноябре 2014 года КБ «Гарант-Инвест» ЗАО был переименован в КБ «Гарант-Инвест» АО.

Банк работает на основании лицензии Банка России от 24 октября 2014 года № 2576 на осуществление банковских операций со средствами юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Кроме того, Банк имеет следующие лицензии: лицензия на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте № 2576 (с юридическими и физическими лицами) от 24 октября 2014 года; лицензия на осуществление брокерской деятельности № 077 - 07634 - 100000 от 23.04.2004 г. (без ограничения срока действия); лицензия на осуществление дилерской деятельности № 077 - 07636 - 010000 от 23.04.2004 г. (без ограничения срока действия); лицензия на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 077 - 07638 - 001000 от 23.04.2004г. (без ограничения срока действия); лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 045 -14061- 000100 выдана Банком России от 28.05.2018 г. (без ограничения срока действия).

КБ "Гарант-Инвест" (АО) включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов 15 июля 2005 года под номером 838.

Банк является членом Ассоциации Российских банков, Московской Межбанковской Валютной биржи, Международных платежных систем VISA, MasterCard Worldwide, Diners Club, Российской Национальной Ассоциации SWIFT (РОССВИФТ), а также учредителем Некоммерческого партнерства «Российский Совет Торговых Центров».

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов и физических лиц, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Юридический и фактический адрес Банка: 127051, г. Москва, 1-ый Колобовский пер., д.23

Среднесписочная численность персонала Банка за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, составила 108 человек (2017 г.: 108 человек).

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года:

Наименование	30 июня	31 декабря
	2018 года	2017 года
	Доля %	Доля %
Панфилов А.Ю.	57,24	57,24
ООО «Формулаинвест»	10,75	10,75
Козовой А.Г.	9,00	11,00
Коробченко В.А.	6,93	6,93
Булавинцева Т.В.	2,55	0,55
Смирнов В.Ф.	2,37	2,37
Бирюкова И.П.	1,71	1,71
Бирюкова Е.В.	1,71	1,71
Панфилов Ю.В.	1,35	1,35
Сяглов А.М.	1,12	1,11
Горбунова Н.А.	1,09	1,09
Панфилова Т.Г.	1,03	1,03
Панфилова О.П.	0,91	0,91
Остальные акционеры, владеющие менее 1 % от уставного капитала	2,24	2,25
Итого	100,00	100,00

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года конечным бенефициаром ООО «Формулаинвест» является Семенютин Олег Николаевич.

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Общая характеристика

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в частности, зависит от цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и регуляторная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям. Недавний конфликт на Украине и связанные с ним события повысили риски осуществления деятельности в Российской Федерации. Применение экономических санкций со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран в отношении российских юридических и физических лиц, как и ответные санкции со стороны Правительства Российской Федерации привели к повышению уровня экономической неопределенности, включая высокую волатильность рынков капитала, сокращение как внутренних, так и иностранных прямых инвестиций в российскую экономику, а также к сокращению доступных форм заимствования. В первом полугодии 2018 года низкие цены на нефть, напряженная геополитическая обстановка, секторальные и финансовые международные санкции, ограничение иностранных рынков капитала продолжали оказывать негативное влияние на экономику России. Реальный темп роста ВВП по итогам первого полугодия 2018 года по предварительным данным Росстата составил 1,6% против 1,7% роста ВВП за сопоставимый период 2017 года. В первом полугодии 2018 года, как и в 2017 году, отмечалась заморозка потребительской активности, как в частном, так и в государственном секторе, а также снижение активности в инвестициях и внешней торговле. Инфляция за первое полугодие 2018 года снизилась по сравнению с показателем за сопоставимый период 2017 года, составив 2,08%. В первом полугодии 2018 года кредитные рейтинги России от двух международных агентств находились на инвестиционном уровне: рейтинг S&P – BBB- и рейтинг Fitch – BBB-, в то время как кредитный рейтинг, присвоенный агентством Moody's – Ba1, оставался на уровне ниже инвестиционного. В течение первого полугодия 2018 года ключевая ставка Центрального Банка Российской Федерации снизилась с 7,75% до 7,25% годовых.

Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов, а также мер внутреннего характера, включая меры, предпринимаемые Правительством для поддержания роста экономики и внесения изменений в правовую, юридическую и нормативную базы.

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

	Инфляция за период
1 полугодие 2018 года	2,08%
1 полугодие 2017 года	2,37%
1 полугодие 2016 года	3,30%
1 полугодие 2015 года	8,52%
1 полугодие 2014 года	4,82%

Валютные операции и валютный контроль

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России.

В таблице ниже приводятся курсы доллара США и Евро по отношению к рублю.

	Доллар США	Евро
30 июня 2018 года	62,7565	72,9921
31 декабря 2017 года	57,6002	68,8668
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6972
31 декабря 2014 года	56,2584	68,3427

КБ «Гарант-Инвест» (АО)
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО
СОСТОЯНИЮ НА 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Общие принципы

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность за период, завершившийся 30 июня 2018 года, подготовлена в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, требуемых для полного варианта финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года.

Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена на основе этих записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах.

Функциональная валюта и валюта представления

Функциональной валютой является валюта, которая оказывает основное влияние на продажные цены товаров и услуг (такой валютой часто является та, в которой выражаются продажные цены товаров и услуг и производятся расчеты по ним, на трудовые, материальные и другие затраты, связанные с поставкой товаров или услуг (такой валютой часто является валюта, в которой выражаются и погашаются такие затраты)).

Валюта представления - валюта, в которой представляется финансовая отчетность.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка.

Оценки и допущения

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Банка выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств Банка, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов на потери, снижением стоимости активов и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

Непрерывность деятельности

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банку. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка в будущем.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

Изменения в учетной политике

Положения учетной политики и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2018 года.

Банк не применял досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

КБ «Гарант-Инвест» (АО)
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО
СОСТОЯНИЮ НА 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

С 1 января 2018 г. Банк применил новые стандарты и интерпретации, которые описаны ниже. Характер и влияние этих изменений раскрыты ниже.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и действует в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Банк не пересчитывал сравнительную информацию за 2017 год для финансовых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год представлена в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не является сопоставимой с информацией, представленной за 2018 год. Разницы, возникающие в связи с принятием МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в составе капитала по состоянию на 1 января 2018 года и раскрыты ниже.

(а) Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только погашение основного долга и процентов» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по ССПУ.

Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

Ссуды, предоставленные клиентам, удовлетворяющие критерию SPPI, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевых финансовых инструментов, классифицированных как оцениваемые по ССПСД, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39.

Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по ССПУ. Встроенные производные финансовые инструменты больше не выделяются от основного финансового актива.

(б) Обесценение

Применение МСФО (IFRS) 9 меняет порядок учета Банком убытков от обесценения по ссудам, предоставленным клиентам, которые рассчитываются на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) вместо модели понесенных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. Начиная с 1 января 2018 года, Банк признает резерв под ОКУ по всем предоставленным ссудам и прочим долговому финансовым инструментам, которые не оцениваются по ССПУ, а также обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии, которые в данном разделе именуются «финансовыми инструментами». Согласно МСФО (IFRS) 9 требования, касающиеся обесценения, не применяются в отношении долевых инструментов.

Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12-месячные ОКУ - это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ,

которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов.

Банк установил политику осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Банк группирует предоставленные им ссуды следующим образом:

- Этап 1: При первоначальном признании ссуды Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся ссуды и кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.
- Этап 2: Если кредитный риск по ссуде значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся ссуды и кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.
- Этап 3: Ссуды, которые являются кредитно-обесцененными. Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.
- ПСКО: Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы - это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании финансовые активы ПСКО учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе эффективной процентной ставки (ЭПС), скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

Если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, то необходимо уменьшить валовую балансовую стоимость этого финансового актива. Такое уменьшение рассматривается как (частичное) прекращение признания финансового актива.

Банк рассчитывает ОКУ на основе сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием ЭПС или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств - это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

- Вероятность дефолта (PD)** Вероятность дефолта (PD) представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.
- Величина, подверженная риску дефолта (EAD)** Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных кредитов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
- Уровень потерь при дефолте (LGD)** Уровень потерь при дефолте (LGD) представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

При оценке ОКУ Банк рассчитывает показатели PD, EAD и LGD по каждой ссуде. В своих моделях определения ОКУ Банк использует широкий спектр информации в качестве исходных экономических

данных. Убытки от обесценения и их возмещение учитываются, и информация о них представляется отдельно от прибыли или убытка от модификации, которые отражаются в качестве корректировки валовой балансовой стоимости финансовых активов.

Банк считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, если показатель PD на один год увеличился вдвое с момента первоначального признания, но не менее, чем на 30 базисных пунктов. Банк также применяет дополнительный качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу, например, факт проблемной реструктуризации актива. Независимо от изменения уровней рейтинга считается, что если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Банк считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней. В случае казначейских и межбанковских операций Банк считает, что произошел дефолт, и предпринимает немедленные меры по его устранению, если на момент закрытия операционного дня необходимые внутридневные платежи, указанные в отдельных соглашениях, не были произведены.

Банк оценивает ОКУ на индивидуальной основе для следующих активов: все активы Этапа 3, портфель ссуд, предоставленных корпоративным клиентам, казначейские и межбанковские отношения (средства в банках, договора обратного «репо», долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости / по ССПСД), финансовые активы, которые в момент прекращения признания первоначального займа и признания нового займа были классифицированы как ПСКО в результате реструктуризации долга. Банк оценивает ОКУ на групповой основе для всех прочих классов активов, которые она объединяет в однородные группы в зависимости от их внутренних и внешних характеристик.

Ниже описывается влияние применения МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль, включая последствия замены модели понесенных кредитных убытков в МСФО (IAS) 39 на модель ОКУ в МСФО (IFRS) 9.

Ниже представлена сверка балансовой стоимости, оцененной в соответствии с МСФО (IAS) 39, с балансовой стоимостью, рассчитанной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, по состоянию на 1 января 2018 г.

	Оценка по МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 г.		Переоценка ОКУ	Оценка по МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.	
	Категория	Сумма		Сумма	Категория
Денежные средства и их эквиваленты	АС	484 418	-	484 418	Амортизированная стоимость
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	АС	69 342	-	69 342	Амортизированная стоимость
Средства в других банках	АС	19 072	(1 029)	18 043	Амортизированная стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам	АС	7 945 786	(995 095)	6 950 691	Амортизированная стоимость
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	ССПСД	2 533 451	-	2 533 451	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Производные финансовые инструменты	ССПУ	252	-	252	По справедливой стоимости через прибыль или убыток
Прочие финансовые активы	АС	5 951	-	5 951	Амортизированная стоимость

КБ «Гарант-Инвест» (АО)
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО
СОСТОЯНИЮ НА 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Оценка по МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 г.		Переоценка ОКУ	Оценка по МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.	
	Категория	Сумма		Сумма	Категория
Прочие нефинансовые активы	-	260 552	-	260 552	-
Отложенный налоговый актив	-	27 652	212 630	240 282	-
Итого активы		11 346 476	(783 494)	10 562 982	
Финансовые обязательства	-	9 219 353	-	9 219 353	-
Нефинансовые обязательства	-	58 370	-	58 370	-
Резервы	-	25 821	51 480	77 301	-
Итого обязательства		9 303 544	51 480	9 355 024	

Примечания к таблице выше:

АС - оцениваемые по амортизированной стоимости

ССПСД - по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

ССПУ - по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на фонды и нераспределенную прибыль показано в следующей таблице:

	Фонды и нераспреде- ленная прибыль
<i>Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	14 294
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по долговым финансовым активам, оцениваемым по ССПСД	12 436
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	26 730
<i>Нераспределенная прибыль</i>	
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	303 331
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9, в том числе по инструментам, оцениваемым по ССПСД	(850 519)
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	(547 188)
Итого изменения в собственном капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9	(838 083)

КБ «Гарант-Инвест» (АО)
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО
СОСТОЯНИЮ НА 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В следующей таблице представлена сверка на начало периода совокупной величины резервов под обесценение по ссудам, выданным клиентам, оцененных согласно МСФО (IAS) 39, и оценочных обязательств по обязательствам по предоставлению ссуд и договорам финансовой гарантии, оцененных согласно МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», с величиной резервов под ОКУ, рассчитанных согласно МСФО (IFRS) 9:

	Резерв под обесценение согласно МСФО (IAS) 39 / МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 г.	Переоценка	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.
Ссуды клиентам и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 555 091	995 095	5 550 186
Обязательства по предоставлению кредитов	8 790	452	9 242
Финансовые гарантии	17 031	51 028	68 059

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, в апреле 2016 года были внесены поправки, и предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако, стандарт не применяется к доходам, связанным с финансовыми инструментами и арендой, и, следовательно, не влияет на большинство доходов Банка, включая процентные доходы, чистые доходы/(расходы) по операциям с ценными бумагами, доходы от аренды, к которым применяются МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Аренда». В результате значительная часть дохода Банка не подвержена влиянию применения этого стандарта.

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ПОТЕРИ ПО ССУДАМ

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
Процентные доходы		
Ссуды, предоставленные клиентам	511 867	653 568
Долговые ценные бумаги	79 720	60 454
Средства в других банках	245	505
Всего процентные доходы	591 832	714 527
Процентные расходы		
Счета клиентов	(222 767)	(182 153)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1 806)	(10 055)
Ссуды и средства банков	(76 465)	(64 048)
Всего процентные расходы	(301 038)	(256 256)
Чистый процентный доход до формирования резервов на потери по ссудам	290 794	458 271

5. РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ССУД, ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ КЛИЕНТАМ

Информация о движении резервов под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, представлена ниже:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
31 декабря 2016 года	3 391 334	266 783	3 658 117
Формирование резервов	393 387	22 166	415 553
30 июня 2017 года	3 784 721	288 949	4 073 670
31 декабря 2017 года	4 256 830	298 261	4 555 091
Пересчет резервов в соответствии с МСФО (IFRS) 9	995 095	-	995 095
Формирование резервов	1 020 054	25 818	1 045 872
30 июня 2018 года	6 271 979	324 079	6 596 058

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по ссудам, предоставленным юридическим лицам за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. Сравнительные суммы за 2017 год представляют собой резерв под кредитные убытки и отражают результаты оценки, проведенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	956 546	1 770 056	2 525 323	5 251 925
Чистая переоценка резерва под ОКУ	368 845	651 117	92	1 020 054
Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 г.	1 325 391	2 421 173	2 525 415	6 271 979

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по ссудам, предоставленным физическим лицам за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. Сравнительные суммы за 2017 год представляют собой резерв под кредитные убытки и отражают результаты оценки, проведенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	2 632	-	295 629	298 261
Чистая переоценка резерва под ОКУ	(455)	-	26 273	25 818
Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 г.	2 177	-	321 902	324 079

6. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
Комиссии полученные за:		
За предоставление услуг эквайринга по банковским картам	17 588	20 343
Операции с валютными ценностями	7 268	13 021
Расчетно-кассовое обслуживание	17 288	12 390
Открытие и ведение банковских счетов	2 521	3 093
По выданным гарантиям	18 249	2 636
Валютный контроль	727	913
Прочее	5 692	8 672
Итого комиссионные доходы	69 333	61 068
Комиссии уплаченные за:		
Услуги расчетных и платежных систем	(6 341)	(2 154)
Расчетно-кассовое обслуживание	(1 020)	(794)
Проведение процессинговых операций по банковским картам	(13 949)	(16 299)
Прочее	(666)	(1 281)
Итого комиссионные расходы	(21 976)	(20 528)

7. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
Затраты на персонал	49 570	39 398
Другие управленческие и организационные расходы	16 423	14 900
Страхование	12 815	13 976
Аренда	4 580	2 699
Услуги связи	3 425	2 771
Расходы, относящиеся к основным средствам	2 440	1 031
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	2 399	2 858
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	1 601	2 132
Амортизация основных средств	760	962
Итого административные и прочие операционные расходы	94 013	80 727

КБ «Гарант-Инвест» (АО)
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО
СОСТОЯНИЮ НА 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Банка.

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
Текущие расходы по налогу на прибыль	10 731	21 717
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(141 157)	26 354
За вычетом отложенного налога, учтенного непосредственно в нераспределенной прибыли в связи с оценкой по МСФО (IFRS) 9	209 521	-
За вычетом отложенного налога, учтенного непосредственно в совокупном доходе	10 419	(4 824)
Расходы по налогу на прибыль за год	89 514	43 247

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
Прибыль по МСФО до налогообложения	(784 715)	172 886
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2018 г.: 20 %; 2017 г.: 20%)	(156 943)	34 577
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	(10 731)	(5 545)
Расходы, не уменьшающие налоговую базу, за минусом необлагаемых доходов	257 188	14 215
Расходы по налогу на прибыль	89 514	43 247

	30 июня 2018 года	Изменение	31 декабря 2017 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Ссуды, предоставленные клиентам	152 778	125 167	27 611
Финансовые активы ССПСД	3 736	7 310	(3 574)
Прочие	12 326	(6 602)	18 928
Итого отложенные налоговые активы	168 840	125 875	42 965
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Счета клиентов	-	15 122	(15 122)
Основные средства	(31)	160	(191)
Итого отложенные налоговые обязательства	(31)	15 282	(15 313)
Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)	168 809	141 157	27 652

	30 июня 2017 года	Изменение	31 декабря 2016 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 137	4 824	313
Основные средства	64	64	-
Прочие	14 136	(2 625)	16 761
Итого отложенные налоговые активы	19 337	2 263	17 074
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Ссуды, предоставленные клиентам	(29 791)	(11 713)	(18 078)
Счета клиентов	(15 239)	(15 239)	-
Прочие	(1 665)	(1 665)	-
Итого отложенные налоговые обязательства	(46 695)	(28 617)	(18 078)
Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)	(27 358)	(26 354)	(1 004)

9. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Остатки по счетам в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	619 141	327 485
Наличные средства в кассе	249 531	57 989
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках:	53 931	98 944
- Российской Федерации	47 091	90 681
- других стран	6 840	8 263
Итого денежные средства и их эквиваленты	922 603	484 418

По состоянию на 30 июня 2018 года Банком были размещены средства на счете «Ностро» в Центральном банке Российской Федерации на общую сумму 619 141 тыс. рублей, что превышало 10% капитала Банка (31 декабря 2017 года: средства счете «Ностро» в Центральном банке Российской Федерации на общую сумму 327 485 тыс. рублей).

10. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Счета типа «Ностро»	1 054	1 054
Средства, предоставленные банкам	10 204	19 140
Резерв под обесценение	(2 000)	(1 122)
Итого средства в других банках	9 258	19 072

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года у Банка не было контрагентов, с объемом размещенных средств, превышающим 10% капитала Банка.

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Этап 1	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	2 151	2 151
Новые созданные или приобретенные активы	887	887
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(1 038)	(1 038)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 г.	2 000	2 000

КБ «Гарант-Инвест» (АО)
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО
СОСТОЯНИЮ НА 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под обесценение за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

	Этап 1
Резерв под обесценение на 1 января 2017 г.	1 114
Создание резерва	1
Резерв под обесценение на 30 июня 2018 г.	1 115

11. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	30 июня 2018 года	31 декабря 2016 года
Кредиты юридическим лицам	12 376 263	12 176 911
Кредиты физическим лицам	336 345	323 966
Итого ссуд, предоставленных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	12 712 608	12 500 877
За вычетом резерва под обесценение ссуд	(6 596 058)	(4 555 091)
Итого ссуд, предоставленных клиентам, нетто	6 116 550	7 945 786

Корпоративные кредиты и кредиты малому и среднему бизнесу представлены ссудами юридическим лицам. Кредитование осуществляется на текущие цели (пополнение оборотных средств, приобретение движимого и недвижимого имущества, расширение бизнеса и др.). Источником погашения ссуд является денежный поток, сформированный текущей производственной или финансовой деятельностью заемщика.

Ссуды физическим лицам представлены ссудами, выданными физическим лицам на приобретение недвижимости и ссудами на потребительские цели.

Информация о движении резервов под обесценение ссуд за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, представлена в Примечании 5.

В таблице ниже показано кредитное качество и максимальная подверженность кредитному риску по ссудам, предоставленным клиентам в зависимости от уровня внутреннего кредитного рейтинга Банка и этапа ОКУ по состоянию на 30 июня 2018 г.

Категории:	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
1 Этап (производительные активы с высокой и средней кредитоспособностью)	7 286 500	14 443	7 300 943
2 Этап (производительные активы с допустимой кредитоспособностью)	2 563 977	-	2 563 977
3 Этап (индивидуально обесцененные активы)	2 525 786	321 902	2 847 688
Итого ссуд, предоставленных клиентам	12 376 263	336 345	12 712 608

Ниже приводится анализ ссуд по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

Категории:	Корпоративные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Кредиты физическим лицам	Итого
1 категория качества	-	-	1 275	1 275
2 категория качества	477 545	1 396 684	4 311	1 878 540
3 категория качества	-	6 820 765	9 272	6 830 037
4 категория качества	275 869	2 062 175	13 478	2 351 522
5 категория качества	-	1 143 873	295 630	1 439 503
Итого ссуд, предоставленных клиентам	753 414	11 423 497	323 966	12 500 877

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по секторам экономики:

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	4 464 963	35,12%	6 039 693	48,32%
Строительство, сдача в аренду и обслуживание недвижимости	3 295 084	25,92%	2 428 952	19,43%
Деятельность ресторанов	1 398 415	11,00%	1 274 055	10,19%
Прочие услуги	1 673 227	13,16%	382 683	3,06%
Реклама и маркетинг	773 756	6,09%	790 356	6,32%
Физические лица	336 345	2,65%	323 966	2,59%
Консультационные услуги	286 673	2,26%	165 088	1,32%
Производство	270 500	2,13%	248 500	1,99%
Прочее	213 645	1,67%	847 584	6,78%
Итого ссуд, предоставленных клиентам	12 712 608	100,00%	12 500 877	100,00%

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк не имеет заемщиков, на долю каждого из которых приходится более 10% остатков по ссудам, предоставленным клиентам.

Ниже представлена информация о структуре обеспечения ссуд, предоставленных клиентам на 30 июня 2018 года.

Категории:	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Ценные бумаги	500	-	500
Поручительство	4 014 071	1 320 380	5 334 451
Недвижимое имущество	759 511	25 000	784 511
Товары в обороте	159 455	-	159 455
Прочее имущество	169 279	2 018	171 297
Итого	5 102 816	1 347 398	6 450 214

КБ «Гарант-Инвест» (АО)
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО
СОСТОЯНИЮ НА 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже представлена информация о структуре обеспечения ссуд, предоставленных клиентам на 31 декабря 2017 года.

Категории:	Кредиты	Кредиты	Итого
	юридическим лицам	физическим лицам	
Ценные бумаги	580 813	33 984	614 797
Поручительство	3 956 421	1 231 022	5 187 443
Недвижимое имущество	652 261	25 000	677 261
Товары в обороте	165 681	-	165 681
Прочее имущество	70 141	2 018	72 159
Прочее	10	-	10
Итого	5 425 327	1 292 024	6 717 351

Залоговая стоимость обеспечения может несущественно отличаться от его справедливой стоимости.

**12. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ
 СОВОКУПНЫЙ ДОХОД**

	Процентная ставка к номиналу, %	30 июня 2018 года	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2017 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные без прекращения признания				
Корпоративные облигации	4,75-9,12	2 598 640	4,95-10,61	1 744 743
Муниципальные облигации	7,75-12,00	77 461	6,13-13,00	612 006
Облигации федерального займа Российской Федерации и еврооблигации Российской Федерации	-	-	7,39-8,15	23 445
Переоценка финансовых активов ССПСД	9,12	22 352 (33 301)	10,61	135 389 17 868
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		2 665 152		2 533 451

По состоянию на 30 июня 2018 года финансовые активы ССПСД, переданные без прекращения признания, представлены:

- корпоративными процентными еврооблигациями с номиналом в долларах США, выпущенными ТМК CAPITAL S.A., SB CAPITAL S.A., GAZ CAPITAL S.A, RGD CAPITAL PLC, MMC FINANCE DAC, ALFA BOND Issuance PLC с годовым купонным доходом от 4,95% до 7,75% в зависимости от выпуска и свободно обращающимися на международном рынке;

- облигациями Министерства Финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях, с годовым купонным доходом от 4,75% до 9,12%.

Облигации федерального займа Российской Федерации и еврооблигации Российской Федерации представлены облигациями Министерства Финансов Российской Федерации со сроком погашения в январе 2025 года и годовым купонным доходом от 4,75% до 9,12%.

Корпоративные облигации представлены облигациями в долларах США и российских рублях, выпущенными ALFA BOND Issuance PLC и "Коммерческая недвижимость Финансово-промышленной корпорации "Гарант-Инвест", АО с годовым купонным доходом от 7,75% до 12,00% в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2017 года финансовые активы ССПСД, переданные без прекращения признания, представлены:

- корпоративными процентными еврооблигациями с номиналом в долларах США, выпущенными GAZ CAPITAL S.A с годовым купонным доходом 4,95% и свободно обращающимися на международном рынке;

- облигациями Министерства Финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях, с годовым купонным доходом 10,61%.

Муниципальные облигации представлены облигациями Липецкой и Самарской областей с номиналом в российских рублях, с годовым купонным доходом от 7,39% до 8,15% в зависимости от выпуска.

Облигации федерального займа Российской Федерации представлены облигациями Министерства Финансов Российской Федерации со сроком погашения в январе 2025 года.

Корпоративные облигации представлены облигациями в долларах США и российских рублях, выпущенными ТМК Capital S.A., MMC FINANCE DAC, SB Capital S.A., ALFA BOND Issuance PLC и "Коммерческая недвижимость Финансово-промышленной корпорации "Гарант-Инвест", АО с годовым купонным доходом от 6,13% до 13,00% в зависимости от выпуска.

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года. Сравнительные суммы за 2017 год представляют собой резерв под кредитные убытки и отражают результаты оценки, проведенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

	<u>Этап 1</u>
Резерв под обесценение на 1 января 2017 г.	15 545
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	<u>(926)</u>
Резерв под обесценение на 30 июня 2018 г.	<u>14 619</u>

КБ «Гарант-Инвест» (АО)
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО
СОСТОЯНИЮ НА 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

13. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Здания	Офисная техника и мебель	Транспортные средства	НМА	Всего
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	1 701	3 725	194	4 331	9 951
По первоначальной стоимости на 31 декабря 2017 года	2 097	9 047	15 207	5 000	31 351
Накопленная амортизация	(396)	(5 322)	(15 013)	(669)	(21 400)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	1 701	3 725	194	4 331	9 951
Приобретение	-	109	-	823	932
Выбытие	-	-	-	(1 266)	(1 266)
Начисленная амортизация	(34)	(338)	(40)	(348)	(760)
Выбытие накопленной амортизации	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 30 июня 2018 года	1 667	3 496	154	3 540	8 857
По первоначальной стоимости на 30 июня 2018 года	2 097	9 156	15 207	4 557	31 017
Накопленная амортизация	(430)	(5 660)	(15 053)	(1 017)	(22 160)
Балансовая стоимость на 30 июня 2018 года	1 667	3 496	154	3 540	8 857

14. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Дебиторская задолженность к взысканию	410 784	422 876
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	49 815	49 815
Предоплата по налогу на прибыль	9 996	28 260
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	4 178	4 467
Расчеты по брокерским операциям и расчеты с биржей	35	5 159
Прочее	12 973	2 325
Итого прочие активы	487 781	512 902
За вычетом резерва на возможные потери	(256 449)	(256 098)
Итого прочие активы, нетто	231 332	256 804

В состав прочих активов включены расчеты по конверсионным сделкам, которые представляют собой справедливую стоимость валютных форвардов, спотов и свопов. Операции с производными финансовыми инструментами включают как операции, совершаемые по поручению клиентов, так и собственные операции Банка, совершаемые для целей управления ликвидностью и хеджирования собственных рисков. Собственные операции Банка в основном представлены валютными операциями своп и форвардными контрактами на внутреннем рынке.

Производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, обычно являются предметом торговли на биржевом и внебиржевом рынках. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются пассивами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Ниже представлена информация о незавершенных сделках с использованием производных финансовых инструментов по состоянию на 30 июня 2018 года:

	30 июня 2018 года	
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость активов
Валютные свопы	566 182	399
Итого производных активов, ССПУ	566 182	399

Ниже представлена информация о незавершенных сделках с использованием производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	31 декабря 2017 года	
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость активов
Валютные свопы	1 431 110	252
Итого производных активов, ССПУ	1 431 110	252

КБ «Гарант-Инвест» (АО)
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО
СОСТОЯНИЮ НА 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года.

	Резерв на возможные потери
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на 31 декабря 2016 года	266 132
Отчисления/(восстановление) в резерв под обесценение	(9 538)
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на 30 июня 2017 года	256 594
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на 31 декабря 2017 года	256 098
Отчисления/(восстановление) в резерв под обесценение	351
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на 30 июня 2018 года	256 449

Прочие финансовые активы Банка представлены расчетами по брокерским операциям, по конверсионным сделкам и незавершенными расчетами с использованием платежных карт. За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, изменений резервов под ОКУ по прочим финансовым активам не было.

15. ССУДЫ И СРЕДСТВА БАНКОВ

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Средства, привлеченные по сделкам прямого РЕПО от Центрального Банка Российской Федерации	1 927 037	-
Средства, привлеченные по сделкам прямого РЕПО от других банков	60 000	1 930 869
Прочие привлеченные средства других банков	-	3
Итого ссуды и средства банков	1 987 037	1 930 872

По состоянию на 30 июня 2018 года средства, привлеченные по сделкам прямого РЕПО, были привлечены от Банка России, задолженность перед которым составляла 1 927 037 тыс. рублей и одной российской кредитной организации, задолженность перед которой составляла 60 000 тыс. рублей. Средства были привлечены под залог финансовых активов ССПСД (Примечание 12).

КБ «Гарант-Инвест» (АО)
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО
СОСТОЯНИЮ НА 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. СЧЕТА КЛИЕНТОВ

Счета клиентов представлены следующим образом:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Юридические лица		
Срочные депозиты	1 536 542	1 534 808
Средства, привлеченные по сделкам прямого РЕПО	515 434	-
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	1 168 575	529 534
Физические лица		
Срочные депозиты	3 640 231	4 278 798
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	454 615	369 416
Итого счета клиентов	7 315 397	6 712 556

Ниже проведен анализ счетов клиентов по секторам экономики:

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Анализ по отраслям экономики:				
Физические лица	4 094 846	55,98%	4 648 214	69,25%
Финансовые услуги	1 109 243	15,16%	829 068	12,35%
Недвижимость	788 927	10,79%	246 207	3,67%
Образование	486 991	6,66%	503 803	7,51%
Предоставление прочих видов услуг	464 060	6,34%	151 693	2,26%
Торговля	173 556	2,37%	144 365	2,15%
Строительство	27 554	0,38%	10 445	0,16%
Вычислительная техника и компьютерные технологии	22 164	0,30%	23 549	0,35%
Прочее	148 056	2,02%	155 212	2,30%
Итого счета клиентов	7 315 397	100,00%	6 712 556	100,00%

По состоянию на 30 июня 2018 года остаток средств одного крупнейшего клиента составил 536 428 тыс. рублей или 7,33% от общей суммы привлеченных средств клиентов (31 декабря 2017 года: 811 194 тыс. рублей или 12,08% от общей суммы привлеченных средств клиентов).

По состоянию на 30 июня 2018 года Банком привлечены средства от 14 клиентов на сумму 3 501 726 тыс. рублей, задолженность перед каждым из которых превышала 10% капитала Банка (31 декабря 2017 года: от 8 клиентов на сумму 2 598 769 тыс. рублей).

КБ «Гарант-Инвест» (АО)
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО
СОСТОЯНИЮ НА 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Собственные векселя	-	155 684
Депозитные и сберегательные сертификаты	15 483	16 307
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	15 483	171 991

По состоянию на 30 июня 2018 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка представлены сберегательными сертификатами на сумму 15 483 тыс. рублей, номинированными в российских рублях, с процентной ставкой от 6,50% до 8,25% годовых и со сроком погашения в 2018-2019 годах.

По состоянию на 31 декабря 2017 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка представлены собственными векселями Банка на сумму 155 684 тыс. рублей, номинированными в российских рублях и долларах США со сроком погашения в период с января 2018 года по март 2018 года, процентная ставка по векселям составляет от 2,0% до 9,5%; и сберегательными сертификатами на сумму 16 307 тыс. рублей, номинированными в российских рублях, с процентной ставкой от 7,25% до 10,0% годовых и со сроком погашения в 2018-2019 годах.

18. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Доходы будущих периодов	11 222	33 704
Резерв по условным обязательствам	91 149	25 821
Налоги к уплате	999	18 242
Обязательства по выплате работникам и расчеты по социальному страхованию и обеспечению	2 509	4 626
Кредиторская задолженность	75	1 305
Прочие обязательства	6 498	493
Итого прочие обязательства	112 452	84 191

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по условным обязательствам кредитного характера за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года. Сравнительные суммы за 2017 год представляют собой резерв под кредитные убытки и отражают результаты оценки, проведенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

	Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям, Этап 1	Гарантии выданные, Этап 1	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2017 г.	9 242	68 059	77 301
Новые обязательства	13 907	7 449	21 356
Обязательства, признание которых было прекращено	(7 353)	(155)	(7 508)
Резерв под обесценение на 30 июня 2018 г.	15 796	75 353	91 149

19. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ КРЕДИТЫ

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Субординированный кредит	478 646	403 934
Итого субординированные кредиты	478 646	403 934

В июне 2007 года Банк привлек субординированный кредит от компании-нерезидента с годовой процентной ставкой 5,25% и сроком погашения в июне 2022 года.

В 2017 году права кредитора по субординированному кредиту были переуступлены компании-резиденту, без изменения процентной ставки, с установлением срока погашения в июне 2042 года.

В мае 2018 года Банком было заключено дополнительное соглашение об изменении условий предоставления субординированного кредита. Согласно дополнительному соглашению, субординированный кредит предоставляется на неограниченный срок.

По условиям договора Банк вправе отказаться в одностороннем порядке от уплаты процентов. При этом реализация Банком указанного права не влечет за собой возникновение финансовых санкций за неисполнение обязательств по уплате процентов по кредиту.

Принимая во внимание неопределенный срок погашения бессрочного субординированного кредита, Банк учитывает бессрочный субординированный кредит как долевого инструмент, который может быть включен в состав капитала 1-го уровня для целей расчета коэффициента достаточности капитала в соответствии с требованиями Базельского соглашения. Кроме этого, Центральный банк Российской Федерации одобрил включение данного субординированного кредита в расчет норматива достаточности капитала Банка.

20. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Обыкновенные акции:		
Количество акций	725 035 190	725 035 190
Номинальная стоимость	725 035	725 035
Сумма, скорректированная с учетом инфляции	909 512	909 512

В 2016 году Банком была получена безвозмездная помощь от акционеров, отраженная в составе добавочного капитала, в размере 775 500 тыс. рублей.

Максимальная сумма дивидендов, выплачиваемых Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, которая определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации. По состоянию на 30 июня 2018 года средства, доступные для распределения, составляют (940 958) тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 118 923 тыс. рублей) В первом полугодии 2018 года и в 2017 году дивиденды акционерам Банка не выплачивались.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия, поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8%.

Контроль за соблюдением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк поддерживал соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска на уровне выше обязательного минимального значения.

КБ «Гарант-Инвест» (АО)
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО
СОСТОЯНИЮ НА 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

На 30 июня 2018 года значение норматива достаточности капитала составило 11,0%, на 31 декабря 2017 года - 17,5%.

21. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты несут в себе кредитные риски различной степени, которые не отражены в отчете о финансовом положении.

По состоянию на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 года номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные согласно группе кредитного риска, для финансовых инструментов с внебалансовым риском, были следующими:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Условные обязательства и обязательства по кредитам (номинальная сумма)		
Гарантии выданные	515 968	474 947
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	81 343	41 193
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	597 311	516 140

Обязательства по капитальным затратам. По состоянию на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 года у Банка не имелось существенных обязательств по капитальным затратам.

Операционная аренда. Будущие минимальные арендные платежи Банка по не расторгаемым соглашениям операционной аренды основных средств и помещений по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года приведены ниже.

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Не более одного года	4 356	6 380
Сроком от 1 до 5 лет	6 764	8 387
Итого операционная аренда	11 120	14 767

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года расходы по операционной аренде, отраженные в отчете о прибылях и убытках Банка в составе операционных расходов составили 4 580 тыс. рублей (за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года: 6 728 тыс. рублей).

КБ «Гарант-Инвест» (АО)
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО
СОСТОЯНИЮ НА 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк имел следующие активы, переданные в залог в качестве обеспечения:

Примечание	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года		
	Заложен- ные активы	Связанное обязатель- ство	Заложен- ные активы	Связанное обязатель- ство	
Ценные бумаги ССПСД, переданные без прекращения признания	12	2 598 640	2 502 471	1 744 743	1 930 869
Итого	2 598 640	2 502 471	1 744 743	1 930 869	

Судебные иски. Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков.

Налогообложение. По причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить суждение по вопросам деятельности налогоплательщика, в случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Такого рода неопределенность может быть связана с определением стоимости финансовых инструментов, созданием резервов на потери и под обесценение и рыночным уровнем цен по сделкам. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

Пенсионные выплаты. В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

Экономическая ситуация. Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

22. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность прямо или косвенно контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, или если стороны находятся под общим контролем или существенным влиянием третьей стороны, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются, в основном, на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

КБ «Гарант-Инвест» (АО)
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО
СОСТОЯНИЮ НА 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Информации об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Ссуды, предоставленные клиентам		
в том числе:		
- акционеры	134 784	218 056
- ключевой управленческий персонал	797	-
- прочие связанные лица	196 146	294 955
Ценные бумаги ССПСД		
в том числе:		
- прочие связанные лица	8 148	14 838
Счета клиентов		
в том числе:		
- акционеры	52 242	62 787
- ключевой управленческий персонал	13 231	172 879
- прочие связанные лица	1 424 441	645 939

В отчете о прибылях и убытках за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
Процентный доход		
в том числе:		
- акционеры	10 585	-
- ключевой управленческий персонал	12	91
- прочие связанные лица	30 806	7 722
Процентный расход		
в том числе:		
- акционеры	1 980	6 537
- ключевой управленческий персонал	1 025	4 753
- прочие связанные лица	20 576	15 909
Доходы по услугам и комиссии полученные		
в том числе:		
- акционеры	107	1 118
- ключевой управленческий персонал	1 362	794
- прочие связанные лица	3 655	9 238

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, сумма вознаграждений ключевого управленческого персонала Банка составила 8 326 тыс. рублей (За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года: 7 047 тыс. рублей).

Операции со связанными сторонами, осуществленные Банком за периоды, завершившиеся 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года и незавершенные на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года, в основном были проведены в ходе обычной деятельности. Банк проводит операции со связанными сторонами в основном, на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

23. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. По некоторым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

Средства в других банках. Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений.

Ссуды, предоставленные клиентам. Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, по состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года существенно не отличается от их балансовой стоимости.

Ссуды и средства других банков. Справедливая стоимость ссуд и средств банков со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для ссуд и средств банков со сроком погашения более трех месяцев справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость ссуд и средств банков по состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года незначительно отличается от их балансовой стоимости.

Счета клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению Банка, справедливая стоимость счетов клиентов по состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года незначительно отличается (существенно не отличается) от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. В случае

выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах.

Субординированные кредиты. Справедливая стоимость субординированных кредитов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения.

Производные финансовые инструменты. Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 года:

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства	922 603	922 603	484 418	484 418
Средства в других банках	9 258	9 258	19 072	19 072
Ссуды, предоставленные клиентам	6 116 550	6 116 550	7 945 786	7 945 786
Ценные бумаги ССПСД	2 665 152	2 665 152	2 533 451	2 533 451
Финансовые обязательства				
Ссуды и средства банков	1 987 037	1 987 037	1 930 872	1 930 872
Счета клиентов	7 315 397	7 315 397	6 712 556	6 712 556
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 483	15 483	171 991	171 991
Субординированные кредиты	-	-	403 934	403 934

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 30 июня 2018 года. К первому уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива. К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Ценные бумаги ССПСД	2 665 152	-	-	2 665 152

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 31 декабря 2017 года.

	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Ценные бумаги ССПСД	2 533 451	-	-	2 533 451

24. СВЕРКА КЛАССОВ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ С КАТЕГОРИЯМИ ОЦЕНКИ

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости; 3) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Банк раскрывает различные классы финансовых инструментов.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Финансовые активы ССПУ	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы ССПСД	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	922 603	-	922 603
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Долговые корпоративные ценные бумаги	-	-	2 665 152	2 665 152
Средства в других банках	-	9 258	-	9 258
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-
- Ссуды юридическим лицам	-	6 104 284	-	6 104 284
- Ссуды физическим лицам	-	12 266	-	12 266
Финансовые активы, входящие в состав прочих активов	-	-	-	-
- Расчеты по брокерским операциям	-	35	-	35
- Расчеты по конверсионным сделкам	-	399	-	399
- Требования по аккредитивам	-	11 094	-	11 094
- Расчеты по пластиковым картам	-	465	-	465
Итого финансовых активов	-	7 060 404	2 665 152	9 725 556
Нефинансовые активы				472 404
Итого активов				10 197 960

КБ «Гарант-Инвест» (АО)
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО
СОСТОЯНИЮ НА 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2017 года (пересчет сравнительных данных не осуществлялся):

Активы	Финансовые активы ССПУ	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы ССПСД	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	484 418	-	484 418
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Долговые корпоративные ценные бумаги	-	-	2 533 451	2 533 451
Средства в других банках	-	19 072	-	19 072
Ссуды, предоставленные клиентам				
- Ссуды юридическим лицам	-	7 920 081	-	7 920 081
- Ссуды физическим лицам	-	25 705	-	25 705
Финансовые активы, входящие в состав прочих активов				
- Расчеты по брокерским операциям и расчеты с биржей	-	5 159	-	5 159
- Расчеты по конверсионным сделкам	-	252	-	252
- Расчеты по пластиковым картам	-	792	-	792
Итого финансовых активов	-	8 455 479	2 533 451	10 988 930
Нефинансовые активы				357 546
Итого активов				11 346 476

Все финансовые обязательства Банка, кроме обязательств по возврату ценных бумаг, отражаются по амортизированной стоимости.


25. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности события после отчетной даты отсутствуют.

Подписано от имени Правления Банка: 27 августа 2018 года


 Председатель Правления Банка
 Касьянов И.Л.




 Главный бухгалтер
 Багдашкина Н.П.