

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ГАРАНТ-ИНВЕСТ»  
(АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за  
шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года**

## СОДЕРЖАНИЕ

### ЗАКЛЮЧЕНИЕ ОБ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

#### ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Промежуточный отчет о финансовом положении .....	5
Промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе .....	6
Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале .....	7
Промежуточный отчет о движении денежных средств .....	8

#### ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение .....	9
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	10
3	Основы составления отчетности .....	10
4	Учетная политика, переход на новые и пересмотренные стандарты и реклассификации .....	12
5	Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики .....	14
6	Денежные средства и эквиваленты денежных средств .....	14
7	Средства в других банках и иных финансовых организациях .....	15
8	Инвестиции в долговые ценные бумаги .....	16
9	Кредиты и авансы клиентам .....	19
10	Основные средства .....	22
11	Прочие активы .....	23
12	Средства других банков .....	24
13	Средства клиентов .....	24
14	Выпущенные долговые ценные бумаги .....	25
15	Субординированные кредиты .....	25
16	Прочие обязательства .....	26
17	Налог на прибыль .....	27
18	Акционерный капитал .....	29
19	Процентные доходы и расходы .....	30
20	Комиссионные доходы и расходы .....	30
21	Административные и прочие операционные расходы .....	31
22	Условные обязательства .....	31
23	Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	34
24	Операции между связанными сторонами .....	37
25	События после окончания отчетного периода .....	38

Исх № 1248 от 29.08.2019

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ 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 отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2019 года;
- промежуточного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года;
- промежуточного отчета об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года;
- промежуточного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года;
- примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, включая основные принципы учетной политики.

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 провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной сокращенной 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 отношениях финансовое положение КБ «Гарант-Инвест» (АО) по состоянию на 30 июня 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Руководитель задания по обзорной проверке,  
действует на основании доверенности № 02-01-190824 от  
08.08.2019 года



Л.В.Приваловская

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

«29» августа 2019 г.

**КБ «ГАРАНТ-ИНВЕСТ» (АО)**  
**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**

	Прим.	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	6	692 040	872 303
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		68 870	71 172
Средства в других банках и иных финансовых организациях	7	9 531	59 544
Инвестиции в долговые ценные бумаги	8	2 364 302	2 783 188
Кредиты и авансы клиентам	9	6 310 814	6 502 045
Основные средства и активы в форме права пользования	10	39 095	8 312
Текущие требования по налогу на прибыль		11 755	11 755
Отложенный налоговый актив		10 253	-
Прочие финансовые активы	11	156 349	156 581
Прочие нефинансовые активы	11	51 269	46 941
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>9 714 278</b>	<b>10 511 841</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства других банков	12	538 621	1 390 673
Средства клиентов	13	6 361 313	6 737 961
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	4 029	14 634
Отложенное налоговое обязательство		-	156 319
Прочие финансовые обязательства	16	52 996	112 109
Прочие нефинансовые обязательства	16	9 807	10 044
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>6 966 766</b>	<b>8 421 740</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	18	909 512	909 512
Эмиссионный доход		-	40 295
Дополнительный капитал		-	775 500
Бессрочные субординированные кредиты	15	478 646	478 646
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(24 539)	(17 072)
Нераспределенная прибыль		1 383 893	(96 780)
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>2 747 512</b>	<b>2 090 101</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>9 714 278</b>	<b>10 511 841</b>

Подписано от имени Правления Банка: 28 августа 2019 года

И.Л. Касьянов  
 Председатель Правления



Н.П. Багдашкина  
 Главный бухгалтер



(в тысячах российских рублей)	Прим.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	19	908 595	591 832
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		(185 394)	(301 038)
<b>Чистая процентная маржа</b>		<b>723 201</b>	<b>290 794</b>
Чистый расход от создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам, средствам в других банках и инвестициям в долговые ценные бумаги	7, 8, 9	(240 121)	(1 044 794)
<b>Чистая процентная маржа после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>		<b>483 080</b>	<b>(754 000)</b>
Комиссионные доходы		50 243	69 333
Комиссионные расходы		(22 416)	(21 976)
Доходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли и убытки		7	-
Доходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными финансовыми инструментами и от переоценки иностранной валюты		5 652	6 236
Восстановление / (создание) резерва под обесценение прочих активов, обязательств кредитного характера	11, 22	82 333	(14 200)
Прочие операционные доходы		3 722	14 885
Административные и прочие операционные расходы	21	(93 717)	(94 013)
<b>Прибыль / (убыток) до налогообложения</b>		<b>508 880</b>	<b>(784 715)</b>
Возмещение / (расходы) по налогу на прибыль		155 998	(89 514)
<b>Чистая прибыль за период</b>		<b>664 878</b>	<b>(874 229)</b>
<b>Прочий совокупный убыток:</b>			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - (Расходы за вычетом доходов)		(9 334)	(52 094)
Восстановление по налогу на прибыль, отраженное непосредственно в прочем совокупном доходе		1 867	10 419
<b>Прочий совокупный доход за период</b>		<b>(7 467)</b>	<b>(41 675)</b>
<b>Итого совокупный доход за период</b>		<b>657 411</b>	<b>(915 904)</b>

Подписано от имени Правления Банка: 28 августа 2019 года

И.Л. Касьянов  
Председатель Правления



Н.П. Багдашкина  
Главный бухгалтер





**КБ «ГАРАНТ-ИНВЕСТ» (АО)**  
**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

<i>в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		564 863	641 451
Проценты уплаченные		(185 702)	(234 677)
Комиссии полученные		45 021	51 197
Комиссии уплаченные		(22 831)	(21 976)
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		7	-
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		5 652	1 951
Доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой, валютными производными финансовыми инструментами		43 910	(35 888)
Прочие полученные операционные доходы		3 722	17 529
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(88 811)	(127 332)
Уплаченный налог на прибыль		(8 707)	(12 107)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>357 124</b>	<b>280 148</b>
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>			
- обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ		2 152	(6 057)
- средствам в других банках		50 910	8 931
- кредитам и авансам клиентам		(13 855)	(217 816)
- прочим активам		(5 926)	15 220
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>			
- средствам других банков		(851 275)	56 985
- средствам клиентов		(74 747)	600 853
- выпущенные долговые ценные бумаги		(10 017)	-
- прочим обязательствам		29 345	(151 437)
<b>Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности</b>		<b>(516 289)</b>	<b>586 827</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(36 446)	(932)
Приобретение долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		387 324	(196 756)
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>		<b>350 878</b>	<b>(197 688)</b>
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(14 907)	49 046
<b>Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(180 318)</b>	<b>438 185</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>	6	<b>872 350</b>	<b>484 418</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	6	<b>692 032</b>	<b>922 603</b>

Подписано от имени Правления Банка: 28 августа 2019 года

И.Л. Касьянов  
 Председатель Правления



Н.П. Багдашкина  
 Главный бухгалтер



## 1 Введение

Коммерческий банк «Гарант-Инвест» (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, Национальной платежной системы «МИР», 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 шесть месяцев 2019 год составила 101 человек (2018 год: 108 человек).

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года:

Акционер	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Панфилов А.Ю.	57,24%	57,24%
Козовой А.Г.	9,00%	9,00%
ЗАО «Формулаинвест»	10,75%	10,75%
Коробченко В.А.	6,93%	6,93%
Булавинцева Т.В.	2,55%	2,55%
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.	1,11%	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	2,25%	2,25%
<b>Итого</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

## 1 Введение (продолжение)

**Валюта представления отчетности.** Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в российских рублях, если не указано иное.

## 2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

**Российская Федерация.** Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная системы продолжают развиваться и подвержены частым изменениям, а также допускают возможность разных толкований.

Неблагоприятные изменения экономических условий могут привести к снижению стоимости залогового обеспечения, удерживаемого по кредитам и другим обязательствам. При анализе обесценения активов Банк принимает во внимание актуальную макроэкономическую информацию.

Постепенно экономика начинает адаптироваться к международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Рост внутреннего валового продукта (далее ВВП) замедлился во втором квартале 2019 года и составил 0,8% по отношению к 2018 году. Российские фондовые рынки демонстрировали существенную волатильность. Индекс РТС по итогам первого квартала 2019 года вырос на 12,7% по сравнению с 2018 годом. Индекс МосБиржи вырос на 6,45% по сравнению с 2018 годом.

Рост мировых цен на нефть в первом квартале 2019 года положительно отразился на динамике национальной валюты Российской Федерации. За период с 1 января по 30 июня 2019 года официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, упал с 69,4706 рубля до 63,0756 рублей за доллар США.

Годовая базовая инфляция по итогам первого полугодия снизилась впервые с марта 2018 года и составила 4,6%. Сдерживающее влияние на инфляцию оказывает динамика потребительского спроса.

Ключевая ставка во втором квартале 2019 года осталась на том же уровне, что и в декабре 2018 года: 7,75%.

Такая экономическая среда оказывает определенное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

## 3 Основы составления отчетности

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте консолидированной финансовой отчетности.

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.

**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,

---

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

снижением стоимости активов и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

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

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствует учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций.

**Новая учетная политика в отношении договоров аренды, в которых Банк выступает арендатором.** Банк внедрила МСФО (IFRS) 16 «Аренда», применив модифицированный ретроспективный метод, и применил ряд упрощений и практических решений. См. Примечание 4. С 1 января 2019 года, даты перехода на новый стандарт, договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Банком в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по оставшемуся остатку обязательства за каждый период.

Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.

Активы и обязательства, возникающие на основе договора аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные выплаты (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению;
- переменные арендные платежи, основанные на индексе или ставке;
- суммы к получению арендатором по условиям гарантий остаточной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора имеется достаточная уверенность в том, что опцион будет исполнен;
- уплата штрафов за расторжение договора аренды, если срок аренды отражает реализацию арендатором этого опциона.

Арендные платежи дисконтируются по процентной ставке, заложенной в договоре аренды. Если такая ставка не может быть определена, то используется ставка привлечения арендатором дополнительных заемных средств, так как это процентная ставка, которую арендатору пришлось бы заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде на аналогичных условиях.

Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:

- суммы первоначальной оценки обязательства по аренде;
- всех арендных платежей, осуществленных на дату начала действия договора аренды или до нее, за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- всех первоначальных прямых затрат;
- расходов на восстановление (актива или участка, на котором он находится).

Банк ведет учет краткосрочной аренды и аренды малоценного имущества, отражая арендные платежи в расходах линейным методом.

При определении срока аренды руководство Банка учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут).

Оценка подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

арендатору.

#### 4 Учетная политика, переход на новые и пересмотренные стандарты и реклассификации

**Переход на МСФО (IFRS) 16 «Аренда».** Банк внедрил МСФО (IFRS) 16 ретроспективно с 1 января 2019 года с определенными упрощениями и не пересчитывала сопоставимые данные за 2018 отчетный год, в соответствии с положениями в МСФО (IFRS) 16 о переходном периоде. Таким образом, реклассификация и корректировки, связанные с изменением требований к учету аренде, отражаются на 1 января 2019 года.

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Банк признал обязательства по аренде в отношении договоров аренды, которые ранее классифицировались как «операционная аренда» согласно положениям МСФО (IAS) 17 «Аренда». Эти обязательства были оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных с использованием ставок привлечения арендатором дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года. Средневзвешенная ставка привлечения арендатором дополнительных заемных средств, примененная к обязательствам по аренде на 1 января 2019 года, равна 7,78% по рублевым договорам и 3,05% по валютному договору.

В отношении договоров аренды, ранее классифицированных как финансовая аренда, Банк признал балансовую стоимость активов, являющихся предметом аренды, в размере балансовой стоимости актива в форме права пользования и обязательства по аренде в размере обязательства по аренде на дату перехода на новый стандарт. Принципы оценки, изложенные в МСФО (IFRS) 16, применяются только с 1 января 2019 года.

В таблице ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде на 31 декабря 2018 года и обязательств по аренде, признанных на 1 января 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Итого</b>
Договорные обязательства по аренде на 31 декабря 2018 года	39 273
Корректировка договорных обязательств по аренде:	
- Исключение практического характера: краткосрочная аренда	(326)
- Эффект дисконтирования	(6 093)
Обязательство по аренде, признанное на 1 января 2019 года	32 854
<b>Активы в форме права пользования на 1 января 2019 года</b>	<b>32 854</b>

Соответствующие активы в форме права пользования были оценены в сумме, равной обязательству по аренде, скорректированной на сумму предоплаченных или начисленных арендных платежей по данному договору аренды, признанному в бухгалтерском балансе на 31 декабря 2018 года. Обременительные договоры аренды, требующие корректировки активов в форме права пользования, на дату первого применения стандарта отсутствовали.

Признанные активы в форме права пользования относятся к следующим видам активов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 года	1 января 2019 года
Помещения для собственного использования	29 064	32 854
<b>Итого активы в форме права пользования</b>	<b>29 064</b>	<b>32 854</b>

При первом применении МСФО (IFRS) 16 Банк использовал следующие практические решения:

- применение единой ставки дисконтирования к портфелю договоров аренды с аналогичными характеристиками;



- опора на предыдущие определения обременительности договоров аренды при оценке обесценения актива в форме права пользования;
- учет операционной аренды с оставшимся сроком аренды на 1 января 2019 года менее 12 месяцев как краткосрочной аренды;
- исключение первоначальных прямых затрат для целей оценки актива в форме права пользования на дату первого применения стандарта;
- использование суждения задним числом при определении срока аренды, если договор содержит опционы на продление или прекращение аренды.

Руководство Банка приняло решение не выполнять повторную оценку того, является ли договор арендой или содержит ли договор признаки аренды на дату первого применения стандарта. Вместо этого Банк опирается на оценку договоров, заключенных до перехода на новый стандарт, согласно МСФО (IAS) 17 и КРМФО 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды».

**Прочие новые стандарты и разъяснения.** Перечисленные ниже пересмотренные стандарты и разъяснения стали обязательными для Банка с 1 января 2019 года, но не оказали существенного воздействия на Банк:

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

Новые стандарты и разъяснения, информация о которых не была включена в раскрытие информации в последней годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, не выходили и не вступали в силу. Банк продолжает оценивать влияние новых стандартов и разъяснений, еще не вступивших в силу, и раскроет информацию об их известных или обоснованно определяемых последствиях, как только результаты оценки станут известны.

**Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», включенные в ежегодные улучшения стандартов финансовой отчетности, 2015 – 2017 гг.** Банк внедрил поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» с 1 января 2019 года. Вследствие внедрения этих поправок возмещение по налогу на прибыль от выплат по бессрочным инструментам, которое согласно МСФО отражается как собственный капитал, но в налоговом учете считается обязательством, больше не признается непосредственно в составе собственного капитала, а относится на прибыль или убыток, так как такое возмещение теснее связано с операциями или событиями в прошлом, которые сгенерировали распределяемую прибыль, теснее, чем с выплатами владельцам.

**Изменение в представлении промежуточной сокращенной финансовой отчетности.** Там, где это было необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

В целях более достоверного представления Банк изменил раскрытие данных на 31 декабря 2018 года в отношении налога на прибыль. Ниже представлено воздействие изменения раскрытия информации на отчет о финансовом положении.

	Отражено в финансовом отчете за 2018 год	Реклассификаци я	Сумма после реклассификации в финансовом отчете за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Прочие активы	215 277	(11 755)	203 522
Текущие требования по налогу на прибыль	-	11 755	11 755

## 5 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

С даты выпуска Банком последней годовой финансовой отчетности новые стандарты и интерпретации, которые являются обязательными для годовых отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2019 года, выпущены не были, за исключением стандартов и интерпретаций, раскрытых в годовой финансовой отчетности Банка.

## 6 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 года	31 декабря 2018
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	284 906	328 078
Наличные средства	337 824	439 903
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в других банках и небанковских финансовых организациях:		
- Российской Федерации	45 692	102 125
- других стран	4 395	2 075
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками и иными финансовыми институтами	18 408	-
Краткосрочные расчеты с расчетными центрами и брокерами	815	122
<b>Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств</b>	<b>692 040</b>	<b>872 303</b>

В таблице ниже представлен анализ эквивалентов денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках и небанковских финансовых организациях	Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками и иными финансовыми институтами	Краткосрочные расчеты с расчетными центрами и брокерами	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- ЦБ РФ	284 906	-	-	-	284 906
- с рейтингом от AA- до AA+	-	15	-	423	438
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	7 296	18 408	392	26 096
- с рейтингом от BB- до BB+	-	72	-	-	72
- с рейтингом от B- до B+	-	42 704	-	-	42 704
<b>Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая наличные денежные средства</b>	<b>284 906</b>	<b>50 087</b>	<b>18 408</b>	<b>815</b>	<b>354 216</b>

В таблице ниже представлен анализ эквивалентов денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках и небанковских финансовых организациях	Краткосрочные расчеты с расчетными центрами и брокерами	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- ЦБ РФ	328 078	-	-	328 078
- с рейтингом от AA- до AA+	-	74	51	125
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	12 454	61	12 515
- с рейтингом от BB- до BB+	-	109	-	109
- с рейтингом от B- до B+	-	91 573	-	91 573
<b>Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая наличные денежные средства</b>	<b>328 078</b>	<b>104 210</b>	<b>112</b>	<b>432 400</b>

По состоянию на 30 июня 2019 года Банком были размещены средства на счете «Ностро» в Центральном банке Российской Федерации на общую сумму 284 906 тысяч рублей, что превышало 10% капитала Банка (31 декабря 2018 года: 328 078 тысяч рублей).

## 7 Средства в других банках и иных финансовых организациях

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	9 350	11 053
Текущие счета кредитных организаций	1 054	1 054
Расчеты по брокерским операциям и прочие суммы к получению	241	50 856
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1 114)	(3 419)
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>9 531</b>	<b>59 544</b>

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года у Банка не было контрагентов, с объемом размещенных средств, превышающим 10% капитала Банка.

В таблице ниже представлен анализ остатков средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2019 года на основании уровней кредитного риска, а также их раскрытие по трем стадиям для целей оценки ожидаемых кредитных убытков. В таблице ниже балансовая стоимость остатков средств в других банках на 30 июня 2019 года также отражает максимальную подверженность Банка кредитному риску по данным активам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые убытки)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>Депозиты в других банках</i>			
Хороший уровень	2	-	2
Удовлетворительный уровень	9 529	-	9 529
Дефолт	-	1 114	1 114
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>9 531</b>	<b>1 114</b>	<b>10 645</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	(1 114)	(1 114)
<b>Итого средства в других банках (балансовая стоимость)</b>	<b>9 531</b>	<b>-</b>	<b>9 531</b>

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 (12- месячные	Стадия 3 (ожидаемые	Итого
--------------------------------------	---------------------------	------------------------	-------

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

**КБ «ГАРАНТ-ИНВЕСТ» (АО)**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – 30 ИЮНЯ 2019**  
**ГОДА**

	ожидаемые убытки)	кредитные убытки за весь срок)	
<b>Депозиты в других банках</b>			
Хороший уровень	50 822	-	50 822
Удовлетворительный уровень	11 027	-	11 027
Дефолт	-	1 114	1 114
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>61 849</b>	<b>1 114</b>	<b>62 963</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(2 305)	(1 114)	(3 419)
<b>Итого средства в других банках (балансовая стоимость)</b>	<b>59 544</b>	<b>-</b>	<b>59 544</b>

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под убытки по средствам в других банках за период с 1 января по 30 июня 2019 года:

(в тысячах российских рублей)	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые убытки)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2019 года</b>	<b>2 305</b>	<b>1 114</b>	<b>3 419</b>
Восстановление оценочного резерва под кредитные убытки	(2 305)	-	(2 305)
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки на 30 июня 2019 года</b>	<b>-</b>	<b>1 114</b>	<b>1 114</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под убытки по средствам в других банках за период с 1 января по 30 июня 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые убытки)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2018 года</b>	<b>8</b>	<b>1 114</b>	<b>1 122</b>
Создание оценочного резерва под кредитные убытки	878	-	878
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки на 30 июня 2018 года</b>	<b>886</b>	<b>1 114</b>	<b>2 000</b>

## 8 Инвестиции в долговые ценные бумаги

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>		
Российские государственные облигации	19 822	569 619
Корпоративные облигации	298 865	60 244
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>318 687</b>	<b>629 863</b>
<b>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, проданные по договорам продажи и обратной покупки</b>		
Российские государственные облигации	1 607 375	1 043 608
Корпоративные облигации	438 240	1 109 717
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, проданные по договорам продажи и обратной покупки</b>	<b>2 045 615</b>	<b>2 153 325</b>
<b>Итого инвестиции в долговые ценные бумаги</b>	<b>2 364 302</b>	<b>2 783 188</b>

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности



По состоянию на 30 июня 2019 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, проданные по договорам продажи и обратной покупки, представлены:

- корпоративными облигациями с номиналом в долларах США, выпущенными MMC FINANCE DAC, SB Capital S.A.;

- облигациями Министерства Финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях.

Корпоративные облигации представлены облигациями в долларах США и российских рублях, выпущенными АО «КНФПК «Гарант-Инвест», ALFA BOND Issuance PLC.

По состоянию на 31 декабря 2018 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, проданные по договорам продажи и обратной покупки, представлены:

- корпоративными процентными облигациями с номиналом в долларах США, выпущенными GAZ CAPITAL S.A, TMK Capital S.A., MMC FINANCE DAC, SB Capital S.A., ALFA BOND Issuance PLC, RZD CAPITAL PLC с годовым купонным доходом 4,95-7,75% и свободно обращающимися на международном рынке;

- облигациями Министерства Финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях, с годовым купонным доходом 8,25%.

Корпоративные облигации представлены облигациями в долларах США и российских рублях, выпущенными ООО "Легенда", GAZ CAPITAL S.A. с годовым купонным доходом от 4,95% до 14,00% в зависимости от эмитента.

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 30 июня 2019 года, для которых оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основе уровней кредитного риска.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые убытки)	Итого
Российские государственные облигации		
- Превосходный уровень	19 822	19 822
Итого справедливая стоимость	19 822	19 822
Корпоративные облигации		
- Превосходный уровень	196 217	196 217
- Хороший уровень	102 648	102 648
Итого справедливая стоимость	298 865	298 865
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	318 687	318 687

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2018 года, для которых оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основе уровней кредитного риска.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые убытки)	Итого
Российские государственные облигации		
- Превосходный уровень	569 619	569 619
Итого справедливая стоимость	569 619	569 619
Корпоративные облигации		
- Превосходный уровень	9 047	9 047
- Удовлетворительный уровень	51 197	51 197

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

**КБ «ГАРАНТ-ИНВЕСТ» (АО)**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – 30 ИЮНЯ 2019**  
**ГОДА**

Итого справедливая стоимость	60 244	60 244
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	629 863	629 863

В таблице ниже объясняются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки для долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, произошедшие в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые убытки)	Итого
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2019 года	15 968	15 968
Восстановление оценочного резерва под кредитные убытки	(14 942)	(14 942)
Оценочный резерв под кредитные убытки на 30 июня 2019	1 026	1 026

В таблице ниже объясняются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки для долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, произошедшие в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые убытки)	Итого
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2018 года	-	-
Создание оценочного резерва под кредитные убытки	2 623	2 623
Оценочный резерв под кредитные убытки на 30 июня 2018	2 623	2 623

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, проданных по договорам продажи и обратной покупки, по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2019 года на основании уровней кредитного риска:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые убытки)	Итого
Российские государственные облигации		
- Превосходный уровень	1 607 375	1 607 375
Итого справедливая стоимость	1 607 375	1 607 375
Корпоративные облигации		
- Превосходный уровень	438 240	438 240
Итого справедливая стоимость	438 240	438 240
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, проданные по договорам продажи и обратной покупки	2 045 615	2 045 615

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, проданных по договорам продажи и обратной покупки, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года на основании уровней кредитного риска.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые убытки)	Итого
Российские государственные облигации		
- Превосходный уровень	1 043 608	1 043 608
Итого справедливая стоимость	1 043 608	1 043 608

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

**КБ «ГАРАНТ-ИНВЕСТ» (АО)**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – 30 ИЮНЯ 2019**  
**ГОДА**

Корпоративные облигации		
- Превосходный уровень	854 161	854 161
- Хороший уровень	255 556	255 556
Итого справедливая стоимость	1 109 717	1 109 717
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, проданные по договорам продажи и обратной покупки	2 153 325	2 153 325

В таблице ниже объясняются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки для долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, проданных по договорам продажи и обратной покупки, произошедшие в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые убытки)	Итого
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2019 года	43 362	43 362
Восстановление оценочного резерва под кредитные убытки	(40 715)	(40 715)
Оценочный резерв под кредитные убытки на 30 июня 2019	2 647	2 647

В таблице ниже объясняются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки для долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, проданных по договорам продажи и обратной покупки, произошедшие в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые убытки)	Итого
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2018 года	-	-
Создание оценочного резерва под кредитные убытки	11 996	11 996
Оценочный резерв под кредитные убытки на 30 июня 2018	11 996	11 996

## 9 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Кредиты юридическим лицам	11 362 854	11 281 203
Кредиты физических лиц	390 037	364 835
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки)	11 752 891	11 646 038
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(5 442 077)	(5 143 993)
Итого кредитов и авансов клиентам	6 310 814	6 502 045

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.

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки в течение шести

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

**КБ «ГАРАНТ-ИНВЕСТ» (АО)**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – 30 ИЮНЯ 2019**  
**ГОДА**

месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты юридическим лицам				
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2019 года	163 563	2 981 284	1 641 452	4 786 299
Создание / (восстановление) оценочного резерва под кредитные убытки	13 936	(45 165)	340 046	308 817
Оценочный резерв под кредитные убытки на 30 июня 2019	177 499	2 936 119	1 981 498	5 095 116

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты физическим лицам				
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2019 года	61	1 436	356 197	357 694
Создание / (восстановление) оценочного резерва под кредитные убытки	3 074	6 153	(19 960)	(10 733)
Оценочный резерв под кредитные убытки на 30 июня 2019	3 135	7 589	336 237	346 961

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты юридическим лицам				
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2018 года	956 546	1 770 056	2 525 323	5 251 925
Создание / (восстановление) оценочного резерва под кредитные убытки	368 845	651 117	92	1 020 054
Оценочный резерв под кредитные убытки на 30 июня 2018	1 325 391	2 421 173	2 525 415	6 271 979

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты физическим лицам				
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2018 года	2 632	-	295 629	298 261
Создание / (восстановление) оценочного резерва под кредитные убытки	(455)	-	26 273	25 818
Оценочный резерв под кредитные убытки на 30 июня 2018	2 177	-	321 902	324 079

Ниже представлена концентрация кредитов и авансов клиентам по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	3 581 851	30,5	3 292 006	28,3
Строительство, сдача в аренду и обслуживание	2 863 376	24,4	3 053 041	26,2
Деятельность ресторанов	1 965 365	16,7	1 776 194	15,3
Реклама и маркетинг, зрелищно-развлекательная деятельность	1 321 010	11,2	1 365 366	11,7
Сфера услуг	864 781	7,4	791 829	6,8
Физические лица	390 037	3,3	364 835	3,1
Производство	237 500	2,0	259 500	2,2
Консультационные услуги	54 792	0,5	70 800	0,6

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности



**КБ «ГАРАНТ-ИНВЕСТ» (АО)**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – 30 ИЮНЯ 2019**  
**ГОДА**

Прочее	474 179	4,0	672 467	5,8
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки)</b>	<b>11 752 891</b>	<b>100</b>	<b>11 646 038</b>	<b>100</b>

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года Банк не имеет заемщиков, на долю каждого из которых приходится более 10% остатков по ссудам, предоставленным клиентам.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 30 июня 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Кредиты, обеспеченные:			
- объектами недвижимости	885 311	-	885 311
- поручительствами	807 602	77 449	885 051
- ценными бумагами	500	-	500
- товарами в обороте	1 048	-	1 048
- прочим имуществом	3 549	1 062	4 611
<b>Итого обеспеченные кредиты и авансы клиентам</b>	<b>1 698 010</b>	<b>78 511</b>	<b>1 776 521</b>

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Кредиты, обеспеченные:			
- объектами недвижимости	1 176 431	34 526	1 210 957
- поручительствами	1 761 965	2 489	1 764 454
- ценными бумагами	142 367	-	142 367
- товарами в обороте	40 095	-	40 095
- прочим имуществом	751 587	458	752 045
<b>Итого обеспеченные кредиты и авансы клиентам</b>	<b>3 872 445</b>	<b>37 473</b>	<b>3 909 918</b>

Залоговая стоимость обеспечения может несущественно отличаться от его справедливой стоимости.

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по кредитам и авансам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, для которых признан оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. Балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам отражает максимальную подверженность Банка кредитному риску по данным кредитам.

Ниже приводится анализ качества кредитов и авансов клиентам по состоянию на 30 июня 2019 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты юридическим лицам				
- Превосходный уровень	54 792	-	-	54 792
- Хороший уровень	748 052	-	-	748 052
- Удовлетворительный уровень	633 174	3 002 197	-	3 635 371
- Требуется специального мониторинга	-	3 782 942	-	3 782 942
- Дефолт	-	1 160 199	1 981 498	3 141 697
<b>Итого кредиты юридическим лицам до вычета оценочного резерва под кредитные убытки</b>	<b>1 436 018</b>	<b>7 945 338</b>	<b>1 981 498</b>	<b>11 362 854</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(177 499)	(2 936 119)	(1 981 498)	(5 095 116)
<b>Итого кредиты юридическим лицам за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки</b>	<b>1 258 519</b>	<b>5 009 219</b>	<b>-</b>	<b>6 267 738</b>

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты физическим лицам				
- Превосходный уровень	206	2 081	-	2 287
- Хороший уровень	16 457	100	-	16 557
- Удовлетворительный уровень	-	1 833	131	1 964
- Требуется специальный мониторинг	-	32 933	-	32 933
- Дефолт	-	90	336 206	336 296
<b>Итого кредиты физическим лицам до вычета оценочного резерва под кредитные убытки</b>	<b>16 663</b>	<b>37 037</b>	<b>336 337</b>	<b>390 037</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(3 135)	(7 589)	(336 237)	(346 961)
<b>Итого кредиты физическим лицам за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки</b>	<b>13 528</b>	<b>29 448</b>	<b>100</b>	<b>43 076</b>

Ниже показано кредитное качество и максимальная подверженность кредитному риску по кредитам и авансам клиентов по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты юридическим лицам	1 276 226	8 362 791	1 642 186	11 281 203
Кредиты физическим лицам	2 240	6 398	356 197	364 835
<b>Итого кредиты и авансы клиентам до вычета оценочного резерва под кредитные убытки</b>	<b>1 278 466</b>	<b>8 369 189</b>	<b>1 998 383</b>	<b>11 646 038</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(163 624)	(2 982 720)	(1 997 649)	(5 143 993)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки</b>	<b>1 114 842</b>	<b>5 386 469</b>	<b>734</b>	<b>6 502 045</b>

## 10 Основные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Активы в форме права пользования	Здания	Офисная техника и мебель	Транспортные средства	Капитальные вложения	HMA	Всего
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года</b>	-	1 701	3 625	194	100	4 331	9 951
Первоначальная стоимость	-	2 097	8 947	15 207	100	5 000	31 351
Накопленная амортизация	-	(396)	(5 322)	(15 013)	-	(669)	(21 400)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года</b>	-	1 701	3 625	194	100	4 331	9 951
Приобретение	-	-	-	-	-	1 207	1 207
Выбытие	-	-	(787)	(3 377)	-	(1 475)	(5 639)
Начисленная амортизация	-	(69)	(679)	(68)	-	(747)	(1 563)
Выбытие накопленной амортизации	-	-	787	3 360	-	209	4 356
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года</b>	-	1 632	2 946	109	100	3 525	8 312
Первоначальная стоимость	-	2 097	8 160	11 830	100	4 732	26 919
Накопленная амортизация	-	(465)	(5 214)	(11 721)	-	(1 207)	(18 607)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года</b>	-	1 632	2 946	109	100	3 525	8 312
Приобретение	32 854	-	1 978	-	1 475	139	36 446
Перевод между группами	-	-	-	(109)	109	-	-
Начисленная амортизация	(3 791)	(35)	(1 410)	-	-	(427)	(5 663)

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

**КБ «ГАРАНТ-ИНВЕСТ» (АО)**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – 30 ИЮНЯ 2019**  
**ГОДА**

Балансовая стоимость на 30 июня 2019 года	29 063	1 597	3 514	-	1 684	3 237	39 095
Первоначальная стоимость	32 854	2 097	10 138	11 721	1 684	4 871	63 365
Накопленная амортизация	(3 791)	(500)	(6 624)	(11 721)	-	(1 634)	(24 270)
Балансовая стоимость на 30 июня 2019 года	29 063	1 597	3 514	-	1 684	3 237	39 095

## 11 Прочие активы

### Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
<i>Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>		
Дебиторская задолженность к взысканию	410 471	410 782
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	737	29
Возврат ФОР	150	-
Незавершенные расчеты	91	926
Прочее	261	-
За вычетом резерва под обесценение	(255 408)	(255 156)
<b>Итого прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>156 302</b>	<b>156 581</b>
<i>Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>		
Производные финансовые инструменты	47	-
<b>Итого прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>47</b>	<b>-</b>
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>156 349</b>	<b>156 581</b>

В состав прочих финансовых 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.

### Прочие нефинансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	48 255	48 255
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	7 685	3 449
Предоплата по налогам	1 896	1 560
За вычетом резерва под обесценение	(6 567)	(6 323)
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>51 269</b>	<b>46 941</b>

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, включают недвижимость, полученную Банком в результате обращения взыскания на залоги, предоставленные по ссудам, по которым заемщики не исполнили своих обязательств.

Балансовая стоимость предназначенных для продажи внеоборотных активов будет возмещена посредством продажи. Руководство Банка утвердило соответствующий план продажи и активно приступило к маркетинговым мероприятиям для того, чтобы реализовать эти активы.

Банк оценивает балансовую стоимость внеоборотных активов на предмет обесценения. Справедливая стоимость активов определяется как независимыми оценщиками, так и Банком самостоятельно. Основным подходом, применяемым Банком для самостоятельного определения справедливой стоимости, является сравнительный подход. При определении справедливой стоимости могут быть использованы действующие цены на активном рынке аналогичных объектов недвижимости, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости объектов и прочие источники.

## 12 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками и иными финансовыми институтами	538 621	1 390 673
<b>Итого средства других банков</b>	<b>538 621</b>	<b>1 390 673</b>

По состоянию на 30 июня 2019 года средства других банков включали обязательства в сумме 538 621 тысяча рублей (31 декабря 2018 года: 1 390 673 тысяч рублей) по договорам продажи и обратного выкупа, раскрытым в Примечании 8.

Информация о справедливой стоимости средств других банков приведена в Примечании 23.

## 13 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
<b>Юридические лица</b>		
- Средства, привлеченные по сделкам прямого РЕПО	1 341 139	-
- Срочные депозиты	937 747	2 047 730
- Текущие / расчетные счета	663 036	856 479
<b>Физические лица</b>		
- Срочные депозиты	2 977 116	3 399 971
- Текущие / расчетные счета	442 275	433 781
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>6 361 313</b>	<b>6 737 961</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	3 419 391	53,8	3 833 752	56,9
Финансовые услуги	1 640 436	25,7	435 981	6,5
Недвижимость	639 955	10,1	289 004	4,3
Торговля	240 614	3,8	197 564	2,9
Деятельность в области архитектуры, инженерно-техническое проектирование	118 931	1,9	-	-
Предоставление прочих видов услуг	101 947	1,6	443 093	6,6

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности



**КБ «ГАРАНТ-ИНВЕСТ» (АО)**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – 30 ИЮНЯ 2019**  
**ГОДА**

Образование	44 537	0,7	568 964	8,4
Строительство	41 378	0,6	280 400	4,2
Прочее	114 124	1,8	689 203	10,2
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>6 361 313</b>	<b>100</b>	<b>6 737 961</b>	<b>100</b>

По состоянию на 30 июня 2019 года остаток средств двух крупнейших клиентов составил 1 525 990 тысяч рублей, каждый из которых превышал 5% от общей суммы привлеченных средств клиентов (31 декабря 2018 года: остаток средств одного крупнейшего клиента составил 583 315 тысяч рублей).

По состоянию на 30 июня 2019 года Банком привлечены средства от 3 клиентов на сумму 1 758 738 тысяч рублей, задолженность перед каждым из которых превышала 10% капитала Банка (31 декабря 2018 года: от 9 клиентов на сумму 2 941 973 тысячи рублей).

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 24.

#### **14 Выпущенные долговые ценные бумаги**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2019 года</b>	<b>31 декабря 2018 года</b>
Сберегательные сертификаты	4 029	14 634
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>4 029</b>	<b>14 634</b>

По состоянию на 30 июня 2019 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка представлены сберегательными сертификатами на сумму 4 029 тыс. рублей, номинированными в российских рублях, с процентной ставкой 7,00% годовых и со сроком погашения в 2019 году.

По состоянию на 31 декабря 2018 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка представлены сберегательными сертификатами на сумму 14 634 тыс. рублей, номинированными в российских рублях, с процентной ставкой от 7% до 8,25% годовых и со сроком погашения в 2019 году.

#### **15 Субординированные кредиты**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2019 года</b>	<b>31 декабря 2018 года</b>
Субординированный кредит	478 646	478 646
<b>Итого субординированные кредиты</b>	<b>478 646</b>	<b>478 646</b>

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.

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

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.

## 16 Прочие обязательства

### Прочие финансовые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
<i>Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>		
Обязательства по договорам аренды	29 726	-
Резервы по условным обязательствам	22 364	105 224
Отложенные доходы по гарантиям	842	5 805
Незавершенные расчеты	-	39
<b>Итого прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>52 931</b>	<b>111 068</b>
<i>Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>		
Производные финансовые инструменты	65	1 041
<b>Итого прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>65</b>	<b>1 041</b>
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>52 996</b>	<b>112 109</b>

### Прочие нефинансовые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	5 540	2 194
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	3 602	4 851
Кредиторская задолженность и авансы полученные	376	2 590
Прочее	289	409
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>9 807</b>	<b>10 044</b>

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под убытки по гарантиям исполнения обязательств на 30 июня 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2019 года	96 681	-	96 681

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

**КБ «ГАРАНТ-ИНВЕСТ» (АО)**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – 30 ИЮНЯ 2019**  
**ГОДА**

Создание / (восстановление) оценочного резерва под кредитные убытки	(94 737)	12 331	(82 406)
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки на 30 июня 2019</b>	<b>1 944</b>	<b>12 331</b>	<b>14 275</b>

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под убытки по обязательствам кредитного характера на 30 июня 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2019 года	8 543	-	8 543
Создание / (восстановление) оценочного резерва под кредитные убытки	(8 472)	8 018	(454)
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки на 30 июня 2019</b>	<b>71</b>	<b>8 018</b>	<b>8 089</b>

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под убытки по гарантиям исполнения обязательств на 30 июня 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые убытки)	Итого
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2018 года	68 059	68 059
Создание оценочного резерва под кредитные убытки	7 294	7 294
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки на 30 июня 2018</b>	<b>75 353</b>	<b>75 353</b>

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под убытки по обязательствам кредитного характера на 30 июня 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые убытки)	Итого
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2018 года	9 242	9 242
Создание оценочного резерва под кредитные убытки	6 554	6 554
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки на 30 июня 2018</b>	<b>15 796</b>	<b>15 796</b>

## 17 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.

**КБ «ГАРАНТ-ИНВЕСТ» (АО)**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – 30 ИЮНЯ 2019**  
**ГОДА**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 года	30 июня 2018 года
<b>Текущие расходы по налогу на прибыль</b>	<b>8 707</b>	<b>10 731</b>
<b>Изменения отложенного налогообложения:</b>		
Отложенное налогообложение, связанное с возникновением и списанием временных разниц, отраженное на счетах прибылей или убытков	(4 118)	65 151
Отложенное налогообложение, отраженное на счетах собственного капитала	(6 135)	10 419
Отложенное налогообложение, отраженное в прошлом периоде	(160 587)	3 213
<b>Итого расходы /(доходы) по налогу на прибыль</b>	<b>(155 998)</b>	<b>89 514</b>

Юридические лица Российской Федерации должны самостоятельно подавать налоговые расчеты и производить уплату суммы налогов в соответствующие органы. Ставка для банков по налогу на прибыль, за исключением дохода по государственным ценным бумагам, составляла 20%. Ставка для банков по налогу на доход по государственным ценным бумагам составляла 15%.

	30 июня 2019 года	30 июня 2018 года
<b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>	<b>508 880</b>	<b>(784 715)</b>
<b>Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по законодательно установленной ставке (2019 г.: 20%; 2018 г.: 20%)</b>	<b>101 776</b>	<b>(156 943)</b>
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	(3 526)	(10 731)
Расходы, не уменьшающие налоговую базу, за минусом необлагаемых доходов	(254 248)	257 188
<b>Расходы / (доходы) по налогу на прибыль</b>	<b>(155 998)</b>	<b>89 514</b>

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от ставок по налогу на прибыль, определенных российским законодательством. Ниже приводится выверка фактического налога на прибыль и налога, рассчитанного на основе ставки, утвержденной законодательством РФ:

	31 декабря 2018 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о совокупном доходе	30 июня 2019 года
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>				
Обязательства по финансовой аренде	-	5 945	-	5 945
Финансовые активы по справедливой стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	3 765	-	3 765
Прочие	4 080	(3 742)	-	338
<b>Итого отложенные налоговые активы</b>	<b>4 080</b>	<b>5 968</b>	<b>-</b>	<b>10 048</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>				
Кредиты, предоставленные клиентам	(148 467)	148 467	-	-
Финансовые активы по справедливой стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(11 866)	11 866	-	-
Основные средства	(31)	(5 890)	-	(5 921)
Прочие	(35)	26	-	(9)
<b>Итого отложенные налоговые обязательства</b>	<b>(160 399)</b>	<b>154 469</b>	<b>-</b>	<b>(5 930)</b>
<b>Чистый отложенный налоговой актив /</b>	<b>(156 319)</b>	<b>160 437</b>	<b>-</b>	<b>4 118</b>

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

**КБ «ГАРАНТ-ИНВЕСТ» (АО)**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – 30 ИЮНЯ 2019**  
**ГОДА**

(обязательство)

Отложенное налоговое обязательство, отраженное на счетах собственного капитала	(11 866)	-	18 001	6 135
	31 декабря 2017 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках		30 июня 2018 года
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>				
Кредиты, предоставленные клиентам	27 611	125 167		152 778
Финансовые активы по справедливой стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	3 736		3 736
Прочие	18 928	(6 602)		12 326
<b>Итого отложенные налоговые активы</b>	<b>46 539</b>	<b>122 301</b>		<b>168 840</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>				
Средства клиентов	(15 122)	15 122		-
Финансовые активы по справедливой стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(3 574)	3 574		-
Основные средства	(191)	160		(31)
<b>Итого отложенные налоговые обязательства</b>	<b>(18 887)</b>	<b>18 856</b>		<b>(31)</b>
<b>Чистый отложенный налоговый актив / (обязательство)</b>	<b>27 652</b>	<b>141 157</b>		<b>168 809</b>

## 18 Акционерный капитал

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

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
<b>Обыкновенные акции:</b>		
Количество акций	725 035 190	725 035 190
Номинальная стоимость	725 035	725 035
Сумма, скорректированная с учетом инфляции	909 512	909 512

В сентябре 2017 года Банк осуществил дополнительный выпуск акций на сумму 222 472 тыс. рублей. В составе дополнительного выпуска по закрытой подписке размещено 222 471 910 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 рубля каждая (цена размещения одной акции – 1 рубль).

В 2016 году Банком была получена безвозмездная помощь от акционеров, отраженная в составе добавочного капитала, в размере 775 500 тысяч рублей, за счет которой Банк покрыл убыток за 2018 год.

Максимальная сумма дивидендов, выплачиваемых Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, которая определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2018 года средства, доступные для распределения, составляют 1 139 025 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: (828 625) тысяч рублей). В первом полугодии 2019 года и в 2018 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

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

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.

На 30 июня 2019 года значение норматива достаточности капитала (Н1.0) составило 17,5%, на 31 декабря 2018 года – 13,2%.

## 19 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
<b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</b>		
Кредиты и авансы клиентам	829 619	511 867
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	78 200	79 720
Средства в других банках	776	245
<b>Итого процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</b>	<b>908 595</b>	<b>591 832</b>
<b>Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</b>		
Средства клиентов	125 681	222 767
Средства других банков	58 043	76 465
Текущие/(расчетные) счета	348	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	160	1 806
Прочее	1 162	-
<b>Итого процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</b>	<b>185 394</b>	<b>301 038</b>
<b>Чистая процентная маржа</b>	<b>723 201</b>	<b>290 794</b>

## 20 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
<b>Комиссионный доход</b>		
За предоставление услуг эквайринга по банковским картам	18 613	17 588
Расчетно-кассовое обслуживание	13 401	17 288
Операции с валютными ценностями	6 841	7 268
По выданным гарантиям	4 963	18 249
Открытие и ведение банковских счетов	2 389	2 521
Валютный контроль	25	727
Прочее	4 011	5 692
<b>Итого комиссионный доход</b>	<b>50 243</b>	<b>69 333</b>
<b>Комиссионный расход</b>		
Проведение процессинговых операций по банковским картам	15 176	13 949
Услуги расчетных и платежных систем	3 513	6 341
Расчетно-кассовое обслуживание	2 144	1 020
Прочее	1 583	666
<b>Итого комиссионный расход</b>	<b>22 416</b>	<b>21 976</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>27 827</b>	<b>47 357</b>

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности



## 21 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
Затраты на персонал	48 968	49 570
Страхование	12 486	12 815
Другие управленческие и организационные расходы	7 823	16 423
Услуги по охране	5 207	-
Аренда	260	4 580
Услуги связи	3 244	3 425
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	2 332	2 399
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	894	1 601
Амортизация основных средств	5 663	760
Расходы, относящиеся к основным средствам	557	2 440
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	6 283	-
<b>Итого административные и прочие операционные расходы</b>	<b>93 717</b>	<b>94 013</b>

## 22 Условные 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 2019 года и 31 декабря 2018 года номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные согласно группе кредитного риска, для финансовых инструментов с внебалансовым риском, были следующими:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Неиспользованные кредитные линии	35 304	51 230
Гарантии выданные	50 935	504 379
За вычетом резерва под обесценение	(22 364)	(105 224)
<b>Итого условные обязательства и обязательства кредитного характера</b>	<b>63 875</b>	<b>450 385</b>

Условные обязательства кредитного характера и гарантии, выданные выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
<b>Условные обязательства кредитного характера и гарантии выданные</b>		
Российские рубли	74 387	535 307
Доллары США	8 122	16 847
Евро	3 730	3 455
<b>Итого условные обязательства кредитного характера и гарантии выданные</b>	<b>86 239</b>	<b>555 609</b>

Таблица ниже содержит анализ кредитного качества обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств на 30 июня 2019 года на основании уровней кредитного риска:

	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Неиспользованные кредитные линии	537	34 767	35 304

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

**КБ «ГАРАНТ-ИНВЕСТ» (АО)**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – 30 ИЮНЯ 2019**  
**ГОДА**

Гарантии выданные	26 271	24 664	50 935
<b>Непризнанная валовая стоимость</b>	<b>26 808</b>	<b>59 431</b>	<b>86 239</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(2 015)	(20 349)	(22 364)
<b>Непризнанная чистая стоимость</b>	<b>24 793</b>	<b>39 082</b>	<b>63 875</b>

Таблица ниже содержит анализ кредитного качества обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств на 31 декабря 2018 года на основании уровней кредитного риска:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые убытки)	Итого
Неиспользованные кредитные линии	51 230	51 230
Гарантии выданные	504 379	504 379
<b>Непризнанная валовая стоимость</b>	<b>555 609</b>	<b>555 609</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(105 224)	(105 224)
<b>Непризнанная чистая стоимость</b>	<b>450 385</b>	<b>450 385</b>

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под убытки по обязательствам кредитного характера на 30 июня 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2019 года	8 543	-	8 543
Создание / (восстановление) оценочного резерва под кредитные убытки	(8 472)	8 018	(454)
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки на 30 июня 2019</b>	<b>71</b>	<b>8 018</b>	<b>8 089</b>

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под убытки по обязательствам кредитного характера на 30 июня 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые убытки)	Итого
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2018 года	9 242	9 242
Создание / (восстановление) оценочного резерва под кредитные убытки	6 554	6 554
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки на 30 июня 2018</b>	<b>15 796</b>	<b>15 796</b>

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под убытки по гарантиям исполнения обязательств на 30 июня 2019 года:

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

**КБ «ГАРАНТ-ИНВЕСТ» (АО)**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – 30 ИЮНЯ 2019**  
**ГОДА**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2019 года	96 681	-	96 681
Создание / (восстановление) оценочного резерва под кредитные убытки	(94 737)	12 331	(82 406)
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки на 30 июня 2019</b>	<b>1 944</b>	<b>12 331</b>	<b>14 275</b>

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под убытки по гарантиям исполнения обязательств на 30 июня 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые убытки)	Итого
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2018 года	68 059	68 059
Создание / (восстановление) оценочного резерва под кредитные убытки	7 294	7 294
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки на 30 июня 2018</b>	<b>75 353</b>	<b>75 353</b>

**Заложенные активы и активы с ограничением по использованию.** По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года Банк имел следующие активы, переданные в залог в качестве обеспечения:

Примечание	30 июня 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные по договорам продажи и обратной покупки	8	2 045 615	1 879 760	2 153 325
<b>Итого</b>	<b>2 045 615</b>	<b>1 879 760</b>	<b>2 153 325</b>	<b>1 973 988</b>

**Обязательства по капитальным затратам.** По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года у Банка не имелось существенных обязательств по капитальным затратам.

**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 2019 года и 31 декабря 2018 года у Банка не было обязательств перед своими нынешними

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

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.

## 23 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

- (i) Уровень 1: котируемые (некорректируемые) цены на активных рынках для идентичных активов или обязательств;
- (ii) Уровень 2: методики, в которых все используемые существенные исходные данные, являются наблюдаемыми для актива или обязательства либо прямо (т. е., например, цены), либо косвенно (т. е. производные от цены); и
- (iii) Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т. е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

### (a) Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости на регулярной основе

Регулярные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода.

В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся регулярные оценки справедливой стоимости:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 года		31 декабря 2018 года	
	1 Уровень	2 Уровень	1 Уровень	2 Уровень
<b>АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>				
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
<i>Дебиторская задолженность по договорам РЕПО, относящаяся к ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>				
- Российские государственные облигации	1 607 374	-	1 043 608	-
- Корпоративные облигации	438 240	-	1 109 716	-
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>				
- Российские государственные облигации	19 822	-	569 619	-
- Корпоративные облигации	298 864	-	60 244	-
<b>Прочие финансовые активы</b>				
- Производные финансовые инструменты	-	47	-	-

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

ИТОГО АКТИВЫ, РЕГУЛЯРНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	2 364 300	47	2 783 187	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>				
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Прочие финансовые обязательства				
- Производные финансовые инструменты	-	65	-	1 041
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, РЕГУЛЯРНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	-	65	-	1 041

Для определения справедливой стоимости валютных свопов, не обращающихся на активном рынке, Банк использует методы оценки. Так как сделки осуществляются на рыночных условиях, справедливая стоимость инструмента, как правило, равна цене сделки.

**(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости**

**Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости.** Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, как правило, равна их текущей стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в других банках, предоставленным под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены. Процентные ставки по кредитам, выданным незадолго до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. В случае если по оценке Банка ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных денежных потоков с применением действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

**КБ «ГАРАНТ-ИНВЕСТ» (АО)  
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА**

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости:

	30 июня 2019 года		31 декабря 2018 года		Балансовая стоимость
	Метод оценки, используемый данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, основанный на ненаблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)	Метод оценки, используемый данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, основанный на ненаблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)	
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	742 502	-	943 485	-	943 485
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	68 870	-	71 172	-	71 172
Средства в других банках и иных финансовых организациях	-	9 531	-	59 544	59 544
Кредиты и авансы клиентам	-	6 310 814	-	6 502 045	6 502 045
Прочие финансовые активы	-	156 349	-	156 581	156 581
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ</b>	<b>811 372</b>	<b>6 476 694</b>	<b>1 014 657</b>	<b>6 718 170</b>	<b>7 732 827</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства других банков	538 621	-	1 390 673	-	1 390 673
Средства клиентов	6 361 313	-	6 737 961	-	6 737 961
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 029	-	14 634	-	14 634
Прочие финансовые обязательства	52 931	-	111 068	-	111 068
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ</b>	<b>6 956 894</b>	<b>-</b>	<b>8 254 336</b>	<b>-</b>	<b>8 254 336</b>



Оценка справедливой стоимости на 2 Уровне иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывалась на методе расчетных будущих дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок для новых инструментов со схожим кредитным риском и сроком до погашения.

Для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, отнесенных к Уровню 3, Банк использует модель дисконтированных потоков денежных средств.

Для финансовых инструментов со сроком погашения свыше одного года Банк производит дисконтирование месячных платежей по средневзвешенной ставке по видам продукта и валюты, которая рассчитывается на основе договорных ставок для соответствующих финансовых инструментов, выданных/полученных Банком в течение последних двух недель перед отчетной датой. Банк использует допущение, что справедливая стоимость финансовых инструментов с оставшимся сроком до погашения менее одного года считается равной балансовой стоимости, так как воздействие от пересчета справедливой стоимости на основании текущих рыночных ставок незначительно.

## 24 Операции между 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 политики Банка все операции со связанными сторонами осуществляются, в основном, на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки по операциям между связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>		
в т.ч.		
- акционеры	414 288	190 155
- ключевой управленческий персонал	1 044	30
- прочие связанные стороны	2 890 694	540 910
<b>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>		
в т.ч.		
- прочие связанные стороны	196 217	-
<b>Счета клиентов</b>		
в т.ч.		
- акционеры	27 712	54 133
- ключевой управленческий персонал	470 353	1 953
- прочие связанные стороны	144 647	154 947

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
<b>Процентные доходы</b>		
в т.ч.		
- акционеры	8 574	10 585
- ключевой управленческий персонал	30	12
- прочие связанные стороны	66 474	30 806
<b>Процентные расходы</b>		
в т.ч.		
- акционеры	259	1 980
- ключевой управленческий персонал	30	1 025
- прочие связанные стороны	-	20 756
<b>Доходы по услугам и комиссии полученные</b>		
в т.ч.		
- акционеры	1 384	107
- ключевой управленческий персонал	832	1 362
- прочие связанные стороны	3 867	3 655

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года сумма вознаграждений ключевого управленческого персонала Банка составила 7 579 тысяч рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года: 8 326 тысяч рублей).

Операции со связанными сторонами, осуществленные Банком за периоды, завершившиеся 30 июня 2019 года и 30 июня 2018 года и незавершенные на 30 июня 2019 года и 30 июня 2018 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.

## 25 События после окончания отчетного периода

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