

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

**Сокращенная промежуточная финансовая отчетность
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года**

СОДЕРЖАНИЕ

СОКРАЩЕННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ОБ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКЕ	3
Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении	5
Сокращенный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	6
Сокращенный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале	7
Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств	8

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Описание деятельности	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	10
3. Основные принципы учетной политики	11
4. Новые учетные положения	11
5. Денежные средства и их эквиваленты	12
6. Средства в других банках и иных финансовых организациях	13
7. Инвестиции в долговые ценные бумаги	14
8. Кредиты и авансы клиентам	16
9. Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	20
10. Прочие активы	20
11. Средства других банков	22
12. Средства клиентов	22
13. Субординированные кредиты	23
14. Прочие обязательства	23
15. Акционерный капитал	25
16. Чистый процентный доход	26
17. Комиссионные доходы и расходы	27
18. Прочие операционные доходы	27
19. Административные и прочие операционные расходы	28
20. Налог на прибыль	28
21. Условные обязательства	31
22. Политика управления рисками	34
23. Справедливая стоимость финансовых инструментов	43
24. Операции со связанными сторонами	45
25. События после отчетной даты	47

Исх № 1561 от 27.08.2021

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

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

ВВЕДЕНИЕ

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

- сокращенного промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2021 года;
- сокращенного промежуточного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года;
- сокращенного промежуточного отчета об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года;
- сокращенного промежуточного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года;
- примечаний к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, включая основные принципы учетной политики.

(далее – «промежуточная финансовая информация»).

Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации 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 финансовой информации 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 финансовая информация не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Руководитель задания по обзорной проверке,
действует на основании доверенности № ОБ/10721/22-ФЗ-17
от 01.07.2021 года



О.А. Пироженко

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза»,

ОГРН 1027739127734,

127473, г. Москва, ул. Краснопролетарская, дом 16, строение 1, этаж 6, помещение I, комната 29,

член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС),


ОРНЗ 12006017998

« 27 » августа 2021 г.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	628 163	606 166
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		56 215	56 300
Средства в других банках и иных финансовых организациях	6	110 320	375 858
Инвестиции в долговые ценные бумаги	7	1 713 950	1 822 772
Кредиты и авансы клиентам	8	6 212 290	6 262 104
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	9	23 321	27 948
Текущие требования по налогу на прибыль		1 350	12 091
Прочие финансовые активы	10	123 352	134 477
Прочие нефинансовые активы	10	38 549	34 962
ИТОГО АКТИВЫ		8 907 510	9 332 678
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	11	62 000	1 002 207
Средства клиентов	12	5 050 401	4 624 034
Отложенное налоговое обязательство	20	397 052	366 895
Текущее обязательство по налогу на прибыль		2 185	11 213
Прочие финансовые обязательства	14	21 963	27 364
Прочие нефинансовые обязательства	14	16 135	12 308
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		5 549 736	6 044 021
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	15	909 512	909 512
Бессрочные субординированные кредиты	13	478 646	478 646
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(36 669)	(19 333)
Нераспределенная прибыль		2 006 285	1 919 832
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		3 357 774	3 288 657
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		8 907 510	9 332 678

Утверждено и подписано 26 августа 2021 года.


Н.Ю. Синельщикова
 И.о. Председателя Правления




Н.П. Багдашкина
 Главный бухгалтер

КБ «ГАРАНТ-ИНВЕСТ» (АО)
СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	16	472 974	575 762
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	16	(96 712)	(115 498)
Чистая процентная маржа		376 262	460 264
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	5, 6, 7, 8	(196 899)	(376 803)
Чистая процентная маржа после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		179 363	83 461
Комиссионные доходы	17	51 117	36 430
Комиссионные расходы	17	(27 732)	(20 645)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли и убытки		(431)	7 824
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		152	(176)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными финансовыми инструментами и от переоценки иностранной валюты		154	28 517
Восстановление резерва под обесценение прочих активов, обязательств кредитного характера	10, 14	12 469	20 925
Прочие операционные доходы	18	26 199	6 182
Административные и прочие операционные расходы	19	(98 687)	(104 057)
Прибыль до налогообложения		142 604	58 461
Расходы по налогу на прибыль	20	(43 689)	(27 634)
Чистая прибыль за год		98 915	30 827
Прочий совокупный (убыток)/доход:			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
- Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов)		(21 670)	(16 982)
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе		4 334	3 396
Прочий совокупный доход / (убыток) за период		(17 336)	(13 586)
Итого совокупный доход за период		81 579	17 241

Утверждено и подписано 26 августа 2021 года.

Н.Ю. Синельщикова
 И.о. Председателя Правления




Н.П. Багдашкина
 Главный бухгалтер


КБ «ГАРАНТ-ИНВЕСТ» (АО)
СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционер- ный капитал	Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Бессроч- ные суборди- нирован- ные займы	Нераспре- деленная прибыль	Итого собствен- ный капитал
Остаток на 1 января 2020 года	909 512	5 769	478 646	1 742 688	3 136 615
Прибыль за период	-	-	-	30 827	30 827
Прочий совокупный доход за период	-	(13 586)	-	-	(13 586)
Проценты по бессрочным субординированным займам	-	-	-	(12 567)	(12 567)
Остаток на 30 июня 2020 года	909 512	(7 817)	478 646	1 760 948	3 141 289
Остаток на 31 декабря 2020 года	909 512	(19 333)	478 646	1 919 832	3 288 657
Прибыль за период	-	-	-	98 915	98 915
Прочий совокупный убыток за период	-	(17 336)	-	-	(17 336)
Проценты по бессрочным субординированным займам	-	-	-	(12 462)	(12 462)
Остаток на 30 июня 2021 года	909 512	(36 669)	478 646	2 006 285	3 357 774

Утверждено и подписано 26 августа 2021 года.


Н.Ю. Синельщикова
 И.о. Председателя Правления




Н.П. Багдашкина
 Главный бухгалтер

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		592 907	494 050
Проценты уплаченные		(101 976)	(112 813)
Комиссии полученные		47 548	34 082
Комиссии уплаченные		(29 023)	(21 110)
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		19 354	27 208
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		152	(176)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными финансовыми инструментами		(11 602)	(64 569)
Прочие полученные операционные доходы		4 422	4 131
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(91 706)	(99 722)
Уплаченный налог на прибыль		(13 293)	(11 238)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		416 783	249 843
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>			
- обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ		(963)	8 248
- ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(19 098)	75 436
- средствам в других банках и иных финансовых организациях		(269 019)	182
- кредитам и авансам клиентам		294 505	(180 136)
- прочим активам		(17 946)	3 203
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>			
- средствам других банков		(939 999)	(91 287)
- средствам клиентов		419 932	(363 203)
- прочим обязательствам		48 762	7 005
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности		(67 043)	(290 709)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(313)	(837)
Приобретение и поступления от продажи и погашения долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		94 646	33 125
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности		94 333	32 288
Платежи в отношении основной суммы обязательства по аренде		(4 587)	(5 028)
Выплаченные проценты по бессрочным субординированным займам		(12 462)	(12 567)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(17 049)	(17 595)
Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		-	61
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		11 756	11 755
Чистое (уменьшение) / прирост денежных средств и их эквивалентов		21 997	(264 200)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	606 166	756 220
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	628 163	492 020

Утверждено и подписано 26 августа 2021 года.

Н.Ю. Синельщикова
И.о. Председателя Правления

Н.П. Багдашкина
Главный бухгалтер



1. Описание деятельности

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; лицензия на осуществление брокерской деятельности № 077 – 07634 – 100000 от 23.04.2004 года (без ограничения срока действия); лицензия на осуществление дилерской деятельности № 077 – 07636 – 010000 от 23.04.2004 (без ограничения срока действия); лицензия на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 077 – 07638 – 001000 от 23.04.2004 (без ограничения срока действия); лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 045 -14061- 000100 выдана Банком России от 28.05.2018 (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 на 30 июня 2021 года составила 96 человек (31 декабря 2020 года: 96 человек).

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года:

Акционер	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
Панфилов А.Ю.	57,24%	57,24%
ООО «Формулаинвест»	10,75%	10,75%
Козовой А.Г.	9,00%	9,00%
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%
Итого	100,00%	100,00%

Основной контролирующей стороной Банка является Панфилов А.Ю.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ.

Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на российскую экономику оказывают санкции, введенные против России некоторыми странами. Это привело к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста.

В первые несколько месяцев 2020 года в Российской Федерации, как и в большинстве стран мира, распространился вирус COVID-19 (коронавирус), что оказало существенное негативное воздействие на экономику страны. Ситуация останется неопределенной, пока эпидемические риски не сократятся в результате массовой вакцинации от COVID-19.

В результате пандемии компании столкнулись с разрушением производственных цепочек и снижением спроса на товары и услуги. Это привело к сокращению операционных денежных потоков и возникновению кассовых разрывов, в связи с чем у компаний возросла потребность в заемных средствах на пополнение оборотных средств, заработную плату работникам и прочие нужды. На момент подписания финансовой отчетности произошло значительное изменение курсов валют, падение котировок на финансовых рынках, снижение цен на нефть и газ и снижение уровней промышленного производства.

Правительство Российской Федерации, а также Центральный банк Российской Федерации утвердили комплекс стабилизационных мер, необходимых для обеспечения экономической устойчивости и финансовой стабильности в период борьбы с распространением коронавируса.

В число стабилизационных мер вошли мероприятия по защите интересов заемщиков, поддержке кредитования пострадавших от пандемии коронавируса отраслей, обеспечению стабильного функционирования финансового сектора.

В первом полугодии 2021 года темп роста цен сохранялся на повышенном уровне. Инфляционные ожидания населения и бизнеса пока остаются на повышенном уровне. Ускоряющиеся темпы вакцинации, а также ожидания дополнительных мер бюджетной поддержки в отдельных странах способствуют росту цен на финансовых и товарных рынках. В этих условиях дезинфляционные риски перестали преобладать на годовом горизонте, а прогноз Банка России по инфляции на 2021 год повышен до 5,7-6,2%. В дальнейшем с учетом проводимой денежно-кредитной политики инфляция будет находиться вблизи 4%.

ВВП в первом полугодии 2021 года вырос на 4,6%. Ухудшение эпидемической обстановки в России и в мире оказало гораздо менее значимое сдерживающее влияние на экономику, чем ожидалось. Это связано с точечным характером ограничительных мер и значительной адаптацией граждан и предприятий к новым условиям. Темпы восстановления будут поддержаны улучшением потребительских и деловых настроений на фоне частичного снятия ограничительных мер и вакцинации населения от коронавируса.

В текущей макроэкономической ситуации Банк продолжает в полном объеме оказывать банковские услуги клиентам.

Руководство считает, что оно принимает соответствующие меры для поддержки устойчивого развития бизнеса Банка в нынешних обстоятельствах. Руководством протестированы различные возможные сценарии, и их исходы подтверждают, что Банк будет способен сохранять непрерывность деятельности.

Для оценки уровня ожидаемых кредитных убытков Банк использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых

экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и фактические результаты могут отличаться от прогнозируемых.

3. Основные принципы учетной политики

Основы представления отчетности.

Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года и не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей.

Настоящую сокращенную промежуточную финансовую отчетность следует рассматривать совместно с годовой финансовой отчетностью Банка, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности, за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

Ниже приведены основные обменные курсы, использованные Банком при составлении сокращенной промежуточной финансовой отчетности:

	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
Руб./долл. США	72,3723	73,8757
Руб./евро	86,2026	90,6824

Основные важные учетные оценки и суждения при применении учетной политики раскрыты в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года. Руководство не выявило областей для применения новых оценок и суждений.

4. Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2021 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно.

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).

- Поправки к МСФО (IFRS) 17 и поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 25 июня 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).

- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).

- Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты).

- Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – перенос даты вступления в силу – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 15 июля 2020 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).

- «Доход, полученный до начала целевого использования», «Обременительные договоры – Затраты на исполнение договора», «Ссылка на Концептуальные основы» – поправки с ограниченной сферой применения к МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 37 и МСФО (IFRS) 3, и Ежегодные усовершенствования МСФО за 2018-2020 гг. – поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 14 мая 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты).

- Реформа базовой процентной ставки (IBOR) – поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 – Этап 2 (выпущены 27 августа 2020 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты).

Ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на финансовую отчетность Банка.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	214 595	192 132
Наличные средства	378 543	307 946
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в других банках и небанковских финансовых организациях:		
- Российской Федерации	26 274	104 929
- других стран	5 896	360
Краткосрочные расчеты с расчетными центрами и брокерами	3 693	4 167
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(838)	(3 368)
Итого денежные средства и их эквиваленты	628 163	606 166
Обязательные резервы на счетах ЦБ РФ	56 215	56 300

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года у Банка не было остатков с контрагентами, превышающих 10% капитала Банка.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и их эквивалентов включены в Этап 1 с резервом под ожидаемые кредитные убытки в сумме 838 тысяч рублей. (31 декабря 2020 года – 3 368 тысяч рублей).

Оценочная справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов представлена в Примечании 23. Анализ денежных средств и их эквивалентов по срокам до погашения представлен в Примечании 22.

6. Средства в других банках и иных финансовых организациях

Средства в других банках и иных финансовых организациях представлены следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	7 806	6 659
Договоры обратного РЕПО с другими банками и НКО	100 000	-
Текущие счета кредитных организаций	1 054	1 054
Расчеты по брокерским операциям и прочие суммы к получению	2 823	372 989
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1 363)	(4 844)
Итого средства в других банках и иных финансовых организациях	110 320	375 858

По состоянию на 30 июня 2021 года у Банка не было остатков с контрагентами, превышающих 10% капитала Банка. По состоянию на 31 декабря 2020 года у Банка были расчеты на общую сумму 372 918 тыс. рублей с одним контрагентом, превышавшие 10% капитала Банка.

По состоянию на 30 июня 2021 года большая часть средств в других банках и иных финансовых организациях относилась к Этапу 1 с резервом под ожидаемые кредитные убытки в сумме 249 тысяч рублей (31 декабря 2020 года – 3 730 тысяч рублей). К Этапу 3 относились средства в других банках в сумме 1 114 тысячи рублей, полностью зарезервированные (31 декабря 2020 года – 1 114 тысячи рублей).

Оценочная справедливая стоимость средств в других банках и иных финансовых организациях представлена в Примечании 23. Анализ средств в других банках и иных финансовых организациях по срокам до погашения представлен в Примечании 22.

7. Инвестиции в долговые ценные бумаги

Инвестиции в долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>		
Корпоративные облигации	48 788	50 437
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48 788	50 437
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, проданные по договорам продажи и обратной покупки</i>		
Корпоративные облигации	97 615	97 056
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, проданные по договорам продажи и обратной покупки	97 615	97 056
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
Российские государственные облигации	20 004	323 997
Корпоративные облигации	-	73 399
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20 004	397 396
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, проданные по договорам продажи и обратной покупки</i>		
Российские государственные облигации	1 547 543	1 277 883
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, проданные по договорам продажи и обратной покупки	1 547 543	1 277 883
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги	1 713 950	1 822 772

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены корпоративными процентными облигациями с номиналом в рублях, выпущенными АО "Коммерческая недвижимость ФПК "Гарант-Инвест".

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, проданные по договорам продажи и обратной покупки, представлены корпоративными процентными облигациями с номиналом в рублях, выпущенными АО "Холдинговая компания "Металлоинвест".

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены исключительно облигациями Министерства Финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях.

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 30 июня 2021 года, для которых оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основе уровней кредитного риска.

КБ «ГАРАНТ-ИНВЕСТ» (АО)
 ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ,
 ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Итого
Российские государственные облигации		
- Превосходный уровень	20 004	20 004
Итого справедливая стоимость	20 004	20 004
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20 004	20 004

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2020 года, для которых оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основе уровней кредитного риска.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Итого
Российские государственные облигации		
- Превосходный уровень	323 997	323 997
Итого справедливая стоимость	323 997	323 997
Корпоративные облигации		
- Хороший уровень	73 399	73 399
Итого справедливая стоимость	73 399	73 399
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	397 396	397 396

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 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Итого
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2021 года	1 541	1 541
Восстановление оценочного резерва под кредитные убытки	(1 541)	(1 541)
Оценочный резерв под кредитные убытки на 30 июня 2021 года	-	-

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 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Итого
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2020 года	2 216	2 216
Восстановление оценочного резерва под кредитные убытки	(260)	(260)
Оценочный резерв под кредитные убытки на 30 июня 2020 года	1 956	1 956

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 2021 года на основании уровней кредитного риска:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Итого
Российские государственные облигации		
- Превосходный уровень	1 547 543	1 547 543
Итого справедливая стоимость	1 547 543	1 547 543
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, проданные по договорам продажи и обратной покупки	1 547 543	1 547 543

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой

**КБ «ГАРАНТ-ИНВЕСТ» (АО)
 ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ,
 ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА**

стоимости через прочий совокупный доход, проданных по договорам продажи и обратной покупки, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 года на основании уровней кредитного риска.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Итого
Российские государственные облигации		
- Превосходный уровень	1 277 883	1 277 883
Итого справедливая стоимость	1 277 883	1 277 883
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, проданные по договорам продажи и обратной покупки	1 277 883	1 277 883

Оценочный резерв под кредитные убытки для долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, проданных по договорам продажи и обратной покупки, в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года и 30 июня 2020 года, не создавался.

Анализ инвестиций в долговые ценные бумаги по срокам до погашения представлен в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 24.

8. Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам, представлены следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
Кредиты юридическим лицам	10 371 948	10 588 172
Кредиты физическим лицам	404 148	572 030
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки)	10 776 096	11 160 202
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(4 563 806)	(4 898 098)
Итого кредитов и авансов клиентам	6 212 290	6 262 104

Кредитование юридических лиц осуществляется на текущие цели (пополнение оборотных средств, приобретение движимого и недвижимого имущества, расширение бизнеса и прочее). Источником погашения ссуд является денежный поток, сформированный текущей производственной или финансовой деятельностью заемщика.

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

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года Банк не имеет заемщиков, на долю каждого из которых приходится более 5% остатков по ссудам, предоставленным клиентам.

В таблицах ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года и 30 июня 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Резерв под ОКУ			Итого
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	
Кредиты юридическим лицам				

КБ «ГАРАНТ-ИНВЕСТ» (АО)
ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ,
ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА

На 1 января 2021 года	55 289	3 328 779	1 098 503	4 482 571
<i>Движения с влиянием на ОКУ:</i>				
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ОКУ	260 110	(43 853)	12 226	228 483
<i>Движения без влияния на ОКУ:</i>				
Списание кредитов	-	-	(538 743)	(538 743)
На 30 июня 2021 года	315 399	3 284 926	571 986	4 172 311
Кредиты физическим лицам				
На 1 января 2021 года	7 592	11 240	396 695	415 527
<i>Движения с влиянием на ОКУ:</i>				
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ОКУ	(6 966)	(10 598)	(6 468)	(24 032)
На 30 июня 2021 года	626	642	390 227	391 495

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Резерв под ОКУ			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты юридическим лицам				
На 1 января 2020 года	47 440	1 836 548	2 486 369	4 370 357
<i>Движения с влиянием на ОКУ:</i>				
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	68 477	447 082	(194 549)	321 010
<i>Движения без влияния на ОКУ:</i>				
Продажа кредитов	-	-	(346 669)	(346 669)
На 30 июня 2020 года	115 917	2 283 630	1 945 151	4 344 698
Кредиты физическим лицам				
На 1 января 2020 года	82	8 421	317 533	326 036
<i>Движения с влиянием на ОКУ:</i>				
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ОКУ	9 816	5 121	40 998	55 935
На 30 июня 2020 года	9 898	13 542	358 531	381 971

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года и 30 июня 2020 года, проданных кредитов не было.

Ниже представлена концентрация кредитов и авансов клиентам по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Строительство, сдача в аренду и обслуживание	2 900 553	26,9	2 659 161	23,8
Торговля	2 093 844	19,4	2 647 454	23,7
Деятельность ресторанов	1 980 333	18,4	1 885 880	16,9
Реклама и маркетинг, зрелищно-развлекательная деятельность	1 232 570	11,4	1 271 138	11,4
Сфера услуг	581 871	5,4	1 022 941	9,2
Физические лица	404 148	3,8	572 030	5,1
Прочее	1 582 777	14,7	1 101 598	9,9
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки)	10 776 096	100	11 160 202	100

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 30 июня 2021 года:

КБ «ГАРАНТ-ИНВЕСТ» (АО)
 ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ,
 ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Кредиты, обеспеченные:			
- объектами недвижимости	310 611	29 403	340 014
- поручительствами	1 205 678	588 035	1 793 713
- денежными депозитами и ценными бумагами	350 078	-	350 078
- прочим имуществом	586 442	5 015	591 457
Итого обеспеченные кредиты и авансы клиентам	2 452 809	622 453	3 075 262

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Кредиты, обеспеченные:			
- объектами недвижимости	542 774	119 396	662 170
- поручительствами	1 099 878	362 490	1 462 368
- денежными депозитами и ценными бумагами	6 361	-	6 361
- прочим имуществом	420 645	5 016	425 661
Итого обеспеченные кредиты и авансы клиентам	2 069 658	486 902	2 556 560

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.

КБ «ГАРАНТ-ИНВЕСТ» (АО)
ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ,
ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА

Ниже приводится анализ качества кредитов и авансов клиентам по состоянию на 30 июня 2021 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты юридическим лицам				
- Превосходный уровень	103 300	-	-	103 300
- Хороший уровень	2 709 933	625 655	-	3 335 588
- Удовлетворительный уровень	-	6 361 074	-	6 361 074
- Дефолт	-	-	571 986	571 986
Итого кредиты юридическим лицам до вычета оценочного резерва под кредитные убытки	2 813 233	6 986 729	571 986	10 371 948
Оценочный резерв под кредитные убытки	(315 399)	(3 284 926)	(571 986)	(4 172 311)
Итого кредиты юридическим лицам за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	2 497 834	3 701 803	-	6 199 637
Кредиты физическим лицам				
- Превосходный уровень	2 919	-	-	2 919
- Хороший уровень	6 769	-	-	6 769
- Удовлетворительный уровень	-	4 233	-	4 233
- Дефолт	-	-	390 227	390 227
Итого кредиты физическим лицам до вычета оценочного резерва под кредитные убытки	9 688	4 233	390 227	404 148
Оценочный резерв под кредитные убытки	(626)	(642)	(390 227)	(391 495)
Итого кредиты физическим лицам за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	9 062	3 591	-	12 653

Ниже приводится анализ качества кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты юридическим лицам				
- Превосходный уровень	96 172	-	-	96 172
- Хороший уровень	434 806	3 254 780	-	3 689 586
- Удовлетворительный уровень	-	5 703 911	-	5 703 911
- Дефолт	-	-	1 098 503	1 098 503
Итого кредиты юридическим лицам до вычета оценочного резерва под кредитные убытки	530 978	8 958 691	1 098 503	10 588 172
Оценочный резерв под кредитные убытки	(55 289)	(3 328 779)	(1 098 503)	(4 482 571)
Итого кредиты юридическим лицам за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	475 689	5 629 912	-	6 105 601
Кредиты физическим лицам				
- Превосходный уровень	76 329	-	-	76 329
- Хороший уровень	5 040	-	-	5 040
- Удовлетворительный уровень	-	93 966	-	93 966
- Дефолт	-	-	396 695	396 695
Итого кредиты физическим лицам до вычета оценочного резерва под кредитные убытки	81 369	93 966	396 695	572 030
Оценочный резерв под кредитные убытки	(7 592)	(11 240)	(396 695)	(415 527)
Итого кредиты физическим лицам за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	73 777	82 726	-	156 503

Оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 23. Анализ кредитов и авансов клиентам по срокам до погашения представлен в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 24.

КБ «ГАРАНТ-ИНВЕСТ» (АО)
 ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ,
 ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА

9. Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Активы в форме права пользования	Здания	Офисная техника и мебель	Транспортные средства	Капитальные вложения	HMA	Всего
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	25 786	1 562	5 845	-	1 345	2 865	37 403
Первоначальная стоимость	33 729	2 097	13 911	11 721	1 345	4 941	67 744
Накопленная амортизация	(7 943)	(535)	(8 066)	(11 721)	-	(2 076)	(30 341)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	25 786	1 562	5 845	-	1 345	2 865	37 403
Приобретение	-	-	-	-	718	312	1 030
Выбытие	-	-	(778)	-	-	(194)	(972)
Перевод между группами	-	-	1 198	-	(1 198)	-	-
Начисленная амортизация	(7 913)	(70)	(1 345)	-	-	(640)	(9 968)
Модификация договора аренды	13	-	-	-	-	-	13
Выбытие накопленной амортизации	-	-	262	-	-	180	442
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	17 886	1 492	5 182	-	865	2 523	27 948
Первоначальная стоимость	33 742	2 097	14 331	11 721	865	5 059	67 815
Накопленная амортизация	(15 856)	(605)	(9 149)	(11 721)	-	(2 536)	(39 867)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	17 886	1 492	5 182	-	865	2 523	27 948
Приобретение	-	-	-	-	159	154	313
Выбытие	-	-	-	-	-	(127)	(127)
Перевод между группами	-	-	121	-	(121)	-	-
Начисленная амортизация	(3 925)	(35)	(780)	-	-	(311)	(5 051)
Модификация договора аренды	111	-	-	-	-	-	111
Выбытие накопленной амортизации	-	-	-	-	-	127	127
Балансовая стоимость на 30 июня 2021 года	14 072	1 457	4 523	-	903	2 366	23 321
Первоначальная стоимость	33 853	2 097	14 452	11 721	903	5 086	68 112
Накопленная амортизация	(19 781)	(640)	(9 929)	(11 721)	-	(2 720)	(44 791)
Балансовая стоимость на 30 июня 2021 года	14 072	1 457	4 523	-	903	2 366	23 321

Нематериальные активы включают программное обеспечение и лицензии.

Процентные расходы по обязательствам по аренде за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, составили 620 тысяч рублей (6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года: 884 тысячи рублей).

10. Прочие активы

Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
--------------------------------------	-------------------	----------------------

КБ «ГАРАНТ-ИНВЕСТ» (АО)
ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ,
ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА

Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Дебиторская задолженность к взысканию	323 401	345 331
Возврат ФОР	1 286	238
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	3 638	2 266
Комиссионные доходы	1 070	255
Незавершенные расчеты	123	446
За вычетом резерва под обесценение	(206 166)	(215 293)

Итого прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	123 352	133 243
--	----------------	----------------

Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Производные финансовые инструменты	-	1 234
------------------------------------	---	-------

Итого прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 234
---	----------	--------------

Итого прочие финансовые активы	123 352	134 477
---------------------------------------	----------------	----------------

По состоянию на 30 июня 2020 года прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости в сумме 6 117 тысяч рублей отнесены к Этапу 1 (31 декабря 2020 года – 3 201 тысячи рублей), в сумме 323 401 тысячи рублей отнесены к Этапу 3 (31 декабря 2020 года – 345 335 тысяч рублей). Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости относящимся к Этапу 1, составляет 1 977 тысяч рублей, к Этапу 3 – 204 189 тысяч рублей (31 декабря 2020 года: к Этапу 1, составляет 175 тысяч рублей, к Этапу 3 – 215 118 тысяч рублей).

В состав прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, включены расчеты по конверсионным сделкам, которые представляют собой справедливую стоимость валютных свопов.

Прочие нефинансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	47 960	47 960
Предоплата по налогам	181	1 908
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	7 949	3 287
За вычетом резерва под обесценение	(17 541)	(18 193)

Итого прочие нефинансовые активы	38 549	34 962
---	---------------	---------------

По состоянию на 30 июня 2021 года прочие нефинансовые активы в сумме 7 374 тысячи рублей отнесены к Этапу 1 (31 декабря 2020 года – 3 302 тысячи рублей), в сумме 47 960 тысячи рублей отнесены к Этапу 2 (31 декабря 2020 года - 48 931 тысячи рублей), в сумме 756 тысяч рублей отнесены к Этапу 3 (31 декабря 2020 года – 922 тысячи рублей). Общая сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим нефинансовым активам составляет 17 541 тысячу рублей (31 декабря 2020 года - 18 193 тысяч рублей). За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, за счет резервов под ожидаемые кредитные убытки были списаны требования по штрафным санкциям и госпошлине в сумме 200 тысяч рублей (6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года: списаний не было).

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, включает недвижимость, полученную Банком в результате обращения взыскания на залоги, предоставленные по ссудам, по которым заемщики не исполнили своих обязательств. Балансовая стоимость обеспечения, полученного в собственность за неплатежи, будет возмещена посредством продажи.

Банк оценивает балансовую стоимость обеспечения, полученного в собственность за неплатежи, 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.

Анализ прочих финансовых активов по срокам до погашения представлен в Примечании 22.

11. Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками и НКО	62 000	1 002 207
Итого средства других банков	62 000	1 002 207

По состоянию на 30 июня 2021 года средства других банков включали обязательства в сумме 62 000 тысячи рублей (31 декабря 2020 года - 1 002 207 тысяч рублей) по договорам продажи и обратного выкупа, раскрытым в Примечании 7.

Анализ средств других банков по срокам до погашения представлен в Примечании 22.

12. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
Юридические лица и органы государственной власти		
- Срочные депозиты	268 304	508 403
- Средства, привлеченные по сделкам прямого РЕПО	76 537	278 827
- Средства, привлеченные по сделкам прямого РЕПО от Казначейства России	1 407 897	-
- Текущие / расчетные счета и депозиты до востребования	714 191	1 053 655
Физические лица		
- Срочные депозиты	2 057 628	2 268 870
- Текущие / расчетные счета и депозиты до востребования	525 844	514 279
Итого средства клиентов	5 050 401	4 624 034

Анализ привлеченных средств по секторам экономики представлен следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	2 583 472	51,15	2 783 149	60,19
Органы государственной власти	1 407 897	27,88	-	-
Финансовые услуги	253 391	5,02	136 911	2,96
Предоставление прочих видов услуг	182 707	3,62	130 228	2,82

КБ «ГАРАНТ-ИНВЕСТ» (АО)
ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ,
ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА

Строительство	146 427	2,90	158 865	3,44
Недвижимость	95 767	1,90	662 978	14,34
Торговля	82 717	1,64	132 899	2,87
Деятельность в области архитектуры, инженерно-техническое проектирование	80 706	1,60	47 035	1,02
Образование	62 156	1,23	210 471	4,55
Прочее	155 161	3,06	361 498	7,81
Итого средства клиентов	5 050 401	100	4 624 034	100

По состоянию на 30 июня 2021 года Банком были привлечены средства десяти крупнейших клиентов общей суммой 2 695 261 тысяч рублей (31 декабря 2020 года – 2 415 278 тысячи рублей), что составляет 53,38% (31 декабря 2020 года – 52,23%) от статьи средства клиентов.

Оценочная справедливая стоимость средств клиентов представлена в Примечании 23. Анализ средств клиентов по срокам до погашения представлен в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 24.

13. Субординированные кредиты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
Субординированный кредит	478 646	478 646
Итого субординированные кредиты	478 646	478 646

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.

Начиная с финансовой отчетности за 2018 год бессрочный субординированный кредит отражается в составе капитала Банка.

14. Прочие обязательства

Прочие финансовые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
<i>Прочие финансовые обязательства, оцениваемые</i>			

КБ «ГАРАНТ-ИНВЕСТ» (АО)
 ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ,
 ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА

<i>по амортизированной стоимости</i>			
Обязательства по договорам аренды		14 845	18 667
Резервы по обязательствам кредитного характера	21	4 280	7 170
Незавершенные расчеты		45	145

Итого прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		19 170	25 982
---	--	---------------	---------------

Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Производные финансовые инструменты		2 793	1 382
------------------------------------	--	-------	-------

Итого прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 793	1 382
--	--	--------------	--------------

Итого прочие финансовые обязательства		21 963	27 364
--	--	---------------	---------------

Анализ прочих финансовых обязательств по срокам до погашения представлен в Примечании 22.

Прочие нефинансовые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	5 944	3 640
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	8 675	4 551
Кредиторская задолженность и авансы полученные	21	1 606
Прочее	1 495	2 511

Итого прочие нефинансовые обязательства	16 135	12 308
--	---------------	---------------

15. Акционерный капитал

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

	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
Обыкновенные акции:		
Количество акций (штук)	725 035 190	725 035 190
Номинальная стоимость (рублей)	1	1
Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тысяч рублей)	909 512	909 512

В сентябре 2017 года Банк осуществил дополнительный выпуск акций на сумму 222 472 тысяч 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).

Максимальная сумма дивидендов, выплачиваемых Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, которая определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации. По состоянию на 30 июня 2021 года средства, доступные для распределения, составляют 90 445 тысяч рублей (31 декабря 2020 года: 177 253 тысячи рублей). За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, и в 2020 году дивиденды акционерам Банка не выплачивались.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации, 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.

На 30 июня 2021 года значение норматива достаточности капитала (Н1.0) составило 22,3%, на 31 декабря 2020 года – 20,6%.

16. Чистый процентный доход

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Кредиты и авансы клиентам	442 926	515 796
Долговые ценные бумаги	25 147	58 259
Средства в других банках	4 901	1 707
Итого процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	472 974	575 762
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Средства клиентов	(80 001)	(107 837)
Средства других банков	(15 576)	(6 103)
Текущие/(расчетные) счета	(515)	(674)
Обязательства по финансовой аренде	(620)	(884)
Итого процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	(96 712)	(115 498)
Чистая процентная маржа	376 262	460 264

17. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года
Комиссионный доход		
За предоставление услуг эквайринга по банковским картам	24 458	17 102
Расчетно-кассовое обслуживание	12 118	8 496
Операции с валютными ценностями	5 831	4 540
По выданным гарантиям	-	511
Открытие и ведение банковских счетов	1 410	1 821
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	3 066	2 200
Прочее	4 234	1 760
Итого комиссионный доход	51 117	36 430
Комиссионный расход		
Проведение процессинговых операций по банковским картам	(18 568)	(12 060)
Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(4 515)	(3 375)
Расчетно-кассовое обслуживание	(1 732)	(1 774)
Оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(718)	(964)
Открытие и ведение банковских счетов	(657)	(804)
Прочее	(1 542)	(1 668)
Итого комиссионный расход	(27 732)	(20 645)
Чистый комиссионный доход	23 385	15 785

18. Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы представлены следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года
Доходы по привлеченным депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц	1 848	1 612
Доходы по привлеченным депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц	282	-
Прочие операционные доходы	24 069	4 570
Итого прочие операционные доходы	26 199	6 182

19. Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы представлены следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года
Расходы на содержание персонала	67 420	64 330
Страхование	6 831	8 917
Амортизация основных средств	5 051	4 763
Услуги связи	4 070	3 048
Прочие организационные и управленческие расходы	3 443	8 106
Услуги по охране	3 357	5 524
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	3 189	2 827
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	2 437	1 609
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	1 177	1 228
Прочие операционные расходы	901	2 167
Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами, запасами	811	1 538
Итого административные и прочие операционные расходы	98 687	104 057

20. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ, в которой работает Банк, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года, в основном связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи с разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

КБ «ГАРАНТ-ИНВЕСТ» (АО)
ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ,
ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прибыли или убытка за период, включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года
Текущие расходы по налогу на прибыль	9 198	8 184
Изменения отложенного налогообложения:		
Отложенное налогообложение, связанное с возникновением и списанием временных разниц, отраженное на счетах прибыли или убытков	34 491	19 450
Итого расходы по налогу на прибыль	43 689	27 634
<i>Справочно:</i>		
Отложенное налогообложение, отраженное на счетах собственного капитала	(4 334)	(3 396)

В таблице представлена сверка расхода по налогу на прибыль с суммой бухгалтерской прибыли, умноженной на применимую ставку налогообложения.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года
Прибыль по МСФО до налогообложения	142 604	58 461
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2021 г.: 20%; 2020 г.: 20%)	28 521	11 692
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	(7 167)	(3 251)
Расходы, не уменьшающие налоговую базу, за минусом необлагаемых доходов	22 335	19 193
Расходы по налогу на прибыль	43 689	27 634

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые эффекты движения этих временных разниц.

КБ «ГАРАНТ-ИНВЕСТ» (АО)
 ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ,
 ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о совокупном доходе	30 июня 2021 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу				
Ценные бумаги	3 054	4 294	4 334	11 682
Средства в других финансовых институтах	1 420	(980)	-	440
Основные средства и активы в форме права пользования	3 772	(775)	-	2 997
Прочие активы и обязательства	475	(475)	-	-
Итого отложенные налоговые активы	8 721	2 064	4 334	15 119
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				
Кредиты, предоставленные клиентам	(363 672)	(37 317)	-	(400 989)
Ценные бумаги	(2 746)	2 746	-	-
Основные средства и активы в форме права пользования	(7 312)	1 196	-	(6 116)
Прочее	(1 886)	(3 180)	-	(5 066)
Итого отложенные налоговые обязательства	(375 616)	(36 555)	-	(412 171)
Чистое отложенное налоговое обязательство	(366 895)	(34 491)	4 334	(397 052)
<i>в том числе</i> <i>Отложенное налоговое обязательство, отраженное на счетах собственного капитала</i>	5 218	-	4 334	9 552

КБ «ГАРАНТ-ИНВЕСТ» (АО)
 ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ,
 ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о совокупном доходе	30 июня 2020 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу				
Ценные бумаги	7 742	(7 740)	1 954	1 956
Обязательство по аренде	5 323	(826)	-	4 497
Средства в других финансовых институтах	27	37	-	64
Основные средства и активы в форме права пользования	77	(15)	-	62
Прочие активы и обязательства	1 638	(699)	-	939
Итого отложенные налоговые активы	14 807	(9 243)	1 954	7 518
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				
Кредиты, предоставленные клиентам	(351 731)	(11 313)	-	(363 044)
Ценные бумаги	(5 316)	2 533	1 442	(1 341)
Основные средства и активы в форме права пользования	(5 254)	98	-	(5 156)
Прочее	(2 475)	(1 525)	-	(4 000)
Итого отложенные налоговые обязательства	(364 776)	(10 207)	1 442	(373 541)
Чистое отложенное налоговое обязательство	(349 969)	(19 450)	3 396	(366 023)
<i>в том числе</i> <i>Отложенное налоговое обязательство, отраженное на счетах собственного капитала</i>	(1 442)	-	3 396	1 954

21. Условные обязательства

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры не передают кредитный риск. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (то есть невыполнения предусмотренного договором обязательства второй стороной по договору). Основные риски, с которыми сталкивается Банк, заключаются в значительных колебаниях регулярности и размера платежей по таким договорам в сравнении с ожиданиями. Чтобы спрогнозировать уровень таких платежей, Банк использует данные

КБ «ГАРАНТ-ИНВЕСТ» (АО)
ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ,
ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА

предыдущих периодов и статистические методы. Претензии должны быть предъявлены до истечения срока действия договора, при этом урегулирование большей части претензий осуществляется в короткие сроки.

Это позволяет Банку достичь высокой степени уверенности в отношении расчетных платежей и, соответственно, будущих потоков денежных средств. Банк управляет этими рисками с помощью постоянного отслеживания уровня выплат по таким продуктам и имеет возможность корректировать размер своего вознаграждения в будущем для отражения изменений в выплате возмещения по претензиям. В Банке существует специальный процесс по работе с требованиями об оплате претензий, включающий право проведения анализа претензии и отклонения мошеннических требований или требований, не отвечающих установленным правилам.

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств Банка были следующими:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
Обязательства по предоставлению кредитов	18 120	21 749
За вычетом резерва под обесценение	(4 280)	(7 170)
Итого условные обязательства	13 840	14 579

Условные обязательства по предоставлению кредитов выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
Условные обязательства		
Российские рубли	12 629	15 229
Доллары США	4 198	4 253
Евро	1 293	2 267
Итого условные обязательства	18 120	21 749

Таблица ниже содержит анализ кредитного качества обязательств по предоставлению кредитов на 30 июня 2021 года на основании уровней кредитного риска:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Итого
Обязательства по предоставлению кредитов	8 791	9 329	18 120
Непризнанная валовая стоимость	8 791	9 329	18 120
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1 965)	(2 315)	(4 280)
Непризнанная чистая стоимость	6 826	7 014	13 840

Таблица ниже содержит анализ кредитного качества обязательств по предоставлению кредитов на 31 декабря 2020 года на основании уровней кредитного риска:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Итого
Обязательства по предоставлению кредитов	11 535	10 214	21 749
Непризнанная валовая стоимость	11 535	10 214	21 749
Оценочный резерв под кредитные убытки	(2 448)	(4 722)	(7 170)
Непризнанная чистая стоимость	9 087	5 492	14 579

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под убытки по обязательствам по

КБ «ГАРАНТ-ИНВЕСТ» (АО)
 ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ,
 ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА

предоставлению кредитов за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Итого
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2021 года	2 448	4 722	7 170
Создание / (восстановление) оценочного резерва под кредитные убытки	(483)	(2 407)	(2 890)
Оценочный резерв под кредитные убытки на 30 июня 2021 года	1 965	2 315	4 280

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под убытки по обязательствам по предоставлению кредитов за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2020 года	3 330	3 480	-	6 810
Создание / (восстановление) оценочного резерва под кредитные убытки	(3 330)	(655)	124	(3 861)
Оценочный резерв под кредитные убытки на 30 июня 2020 года	-	2 825	124	2 949

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года Банк имел следующие активы, переданные в залог в качестве обеспечения:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2021 года		31 декабря 2020 года	
		Заложен-ные активы	Связанное обязатель-ство	Заложен-ные активы	Связанное обязатель-ство
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, проданные по договорам продажи и обратной покупки	7	97 615	76 537	97 056	78 737
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, проданные по договорам продажи и обратной покупки	7	1 547 543	1 469 897	1 277 883	1 202 297
Итого		1 645 158	1 546 434	1 374 939	1 281 034

Обязательства по капитальным затратам. По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 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 2021 года и 31 декабря 2020 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. Политика управления рисками

Управление рисками осуществляется в целом по Банку посредством организации и реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала, составляющих систему управления рисками и капиталом. Система управления рисками и капиталом является частью общей системы управления Банком и направлена на обеспечение устойчивого развития в рамках реализации Стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Советом директоров Банка.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком финансовых обязательств перед Банком.

Источниками кредитного риска Банка являются корпоративное кредитование, розничное кредитование, дебиторские требования, выставленные аккредитивы, гарантии, операции межбанковского кредитования, сделки РЕПО, сделки с ПФИ, факторинговые продукты, вложения в ценные бумаги и прочие виды операций, несущие кредитный риск.

Управление кредитным риском включает оценку и контроль кредитного риска, присущего как отдельным заемщикам Банка, так и группам взаимосвязанных заемщиков. Процесс оценки риска и принятия решений строго регламентирован. В Банке созданы и эффективно функционируют коллегиальные органы, в задачи которых входит установление лимитов на контрагентов и принятие решений о выдаче кредита или осуществлении иных вложений. Для оценки кредитного риска Банк осуществляет классификацию ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 590-П).

Совет директоров и Правление Банка информируются обо всех случаях нарушения процедур управления кредитным риском по мере выявления указанных фактов.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка, регламентирующими порядок управления кредитными рисками.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

КБ «ГАРАНТ-ИНВЕСТ» (АО)
ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ,
ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА

Анализ риска ликвидности по контрактным срокам по состоянию на 30 июня 2021 года представлен в следующей таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Срок неопре- делен	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	48 788	-	48 788
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, проданные по договорам продажи и обратной покупки	-	-	-	97 615	-	97 615
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	20 004	-	20 004
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, проданные по договорам продажи и обратной покупки	-	-	-	1 547 543	-	1 547 543
Кредиты и авансы клиентам	812 059	358 167	1 313 105	3 728 959	-	6 212 290
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	812 059	358 167	1 313 105	5 442 909	-	7 926 240
Денежные средства и их эквиваленты	628 163	-	-	-	-	628 163
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	56 215	56 215
Средства в других банках и иных финансовых организациях	110 320	-	-	-	-	110 320
Прочие финансовые активы	1 409	-	-	-	121 943	123 352
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	1 551 951	358 167	1 313 105	5 442 909	178 158	8 844 290
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	62 000	-	-	-	-	62 000
Средства клиентов	1 957 730	938 116	906 391	8 129	-	3 810 366
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	2 019 730	938 116	906 391	8 129	-	3 872 366
Средства клиентов	1 240 035	-	-	-	-	1 240 035
Прочие финансовые обязательства	2 838	48	45	4 187	-	7 118
Обязательства по договорам аренды	766	3 830	4 596	5 653	-	14 845
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3 263 369	941 994	911 032	17 969	-	5 134 364
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	(1 711 418)	(583 827)	402 073	5 424 940	178 158	3 709 926
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты	(1 207 671)	(579 949)	406 714	5 434 780	-	4 053 874
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(1 207 671)	(1 787 620)	(1 380 906)	4 053 874	4 053 874	-

Анализ риска ликвидности по контрактным срокам по состоянию на 31 декабря 2020 года представлен в следующей таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1	От 1 до 6	От 6	Более 1	Срок	Итого
--------------------------------------	---------	-----------	------	---------	------	-------

КБ «ГАРАНТ-ИНВЕСТ» (АО)
ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ,
ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА

	месяца	месяцев	месяцев до 1 года	года	неопре- делен	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	38 419	-	-	-	-	38 419
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	50 437	-	50 437
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, проданные по договорам продажи и обратной покупки	-	-	-	97 056	-	97 056
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	397 396	-	397 396
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, проданные по договорам продажи и обратной покупки	-	-	-	1 277 883	-	1 277 883
Кредиты и авансы клиентам	110 307	559 380	814 225	4 778 192	-	6 262 104
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	148 726	559 380	814 225	6 600 964	-	8 123 295
Денежные средства и их эквиваленты	567 747	-	-	-	-	567 747
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	56 300	56 300
Средства в других банках и иных финансовых организациях	375 858	-	-	-	-	375 858
Прочие финансовые активы	1 759	-	-	-	132 718	134 477
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	1 094 090	559 380	814 225	6 600 964	189 018	9 257 677
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	1 002 207	-	-	-	-	1 002 207
Средства клиентов	205 288	1 614 906	1 134 780	101 126	-	3 056 100
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	1 207 495	1 614 906	1 134 780	101 126	-	4 058 307
Средства клиентов	1 567 934	-	-	-	-	1 567 934
Прочие финансовые обязательства	1 527	1 197	5 830	143	-	8 697
Обязательства по договорам аренды	764	3 820	4 584	9 499	-	18 667
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 777 720	1 619 923	1 145 194	110 768	-	5 653 605
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	(1 683 630)	(1 060 543)	(330 969)	6 490 196	189 018	3 604 072
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты	(1 058 769)	(1 055 526)	(320 555)	6 499 838	-	4 064 988
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(1 058 769)	(2 114 295)	(2 434 850)	4 064 988	4 064 988	

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка.

В соответствии с оценкой ликвидности на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход отнесены к категории «более 1 года» по сроку до погашения. Однако Банк имеет право в любой момент принять решение продать эти активы. Данный портфель состоит из высоколиквидных ценных бумаг, которые используются в том числе для закрытия разрывов ликвидности с заключением сделок РЕПО на открытом рынке. Сроки, представленные в таблицах выше по депозитам физических лиц, являются контрактными сроками. Однако физические лица имеют право досрочно расторгнуть депозитный договор согласно законодательству.

Суммы, раскрытые в таблицах ниже, отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как включают анализ сроков погашения финансовых обязательств (с учетом дополнительных соглашений о пересмотре условий по ранее заключенным договорам), который показывает оставшиеся суммарные выплаты по контрактам (включая выплаты процентов), не признанные в отчете о финансовом положении по методу эффективной процентной ставки. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса на отчетную дату.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 30 июня 2021 года:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
НЕДИСКОТИРОВАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	62 000	-	-	-	62 000
Средства клиентов	1 980 507	2 141 363	940 072	14 969	5 076 911
Итого потенциальных будущих выплат по обязательствам	2 042 507	2 141 363	940 072	14 969	5 138 911

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
НЕДИСКОТИРОВАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	1 003 483	-	-	-	1 003 483
Средства клиентов	1 773 571	1 631 234	1 167 720	104 222	4 676 747
Итого потенциальных будущих выплат по обязательствам	2 777 054	1 631 234	1 167 720	104 222	5 680 230

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Для управления рыночным риском Банк выполняет анализ чувствительности финансового результата к изменениям процентных ставок, обменных курсов валют, рыночных цен ценных бумаг и других финансовых инструментов.

На основании решений органов управления Банка устанавливаются лимиты в отношении уровня принимаемого риска, соблюдение которых на ежедневной основе контролируются подразделением по управлению риском. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Управление рыночными рисками осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка, регламентирующими порядок управления рыночными рисками.

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Убытки, возникающие в результате наступления процентного риска, измеряются как:

- вероятное сокращение разницы между полученными и уплаченными процентами;
- вероятное снижение справедливой стоимости активов Банка, оцениваемых на основе будущих денежных потоков, формируемых как разница процентов, уплаченных и полученных.

Управление процентным риском осуществляется по всем активам и обязательствам Банка, а также забалансовым счетам, которые связаны с возникновением процентного риска. Для определения потенциальной величины процентного риска Банк использует метод дюрации. В целях минимизации процентного риска в кредитных договорах предусматривается возможность периодического пересмотра процентной ставки в зависимости от изменения рыночной процентной ставки. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

Финансовые активы Банка подвержены воздействию следующих источников риска процентной ставки:

- несовпадение сроков погашения активов и обязательств, внебалансовых обязательств с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, обязательств и внебалансовых обязательств с плавающей процентной ставкой;
- несовпадение изменений процентной ставки при распределении и заимствовании средств Банком (для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой - при условии совпадения сроков погашения);

- несовпадение изменений процентной ставки (для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии совпадения периодов пересмотра плавающих процентных ставок).

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют. На основании решений органов управления Банка устанавливаются лимиты в отношении уровня рисков по различным валютам (доллары США и евро), по секторам экономики и в целом. Эти лимиты также соответствуют требованиям, установленным Центральным банком Российской Федерации.

Информация об уровне валютного риска Банка по состоянию на 30 июня 2021 года представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	554 336	43 540	30 015	272	628 163
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	56 215	-	-	-	56 215
Средства в других банках и иных финансовых организациях	110 261	59	-	-	110 320
Инвестиции в долговые ценные бумаги	1 713 950	-	-	-	1 713 950
Кредиты и авансы клиентам	4 965 541	1 057 317	189 432	-	6 212 290
Прочие финансовые активы	123 352	-	-	-	123 352
Итого финансовые активы	7 523 655	1 100 916	219 447	272	8 844 290
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	62 000	-	-	-	62 000
Средства клиентов	3 435 537	1 084 904	529 766	194	5 050 401
Прочие финансовые обязательства	21 963	-	-	-	21 963
Итого финансовые обязательства	3 519 500	1 084 904	529 766	194	5 134 364
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	4 004 155	16 012	(310 319)	78	3 709 926

Информация об уровне валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	515 985	49 009	38 134	3 038	606 166
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	56 300	-	-	-	56 300
Средства в других банках и иных финансовых организациях	375 759	99	-	-	375 858
Инвестиции в долговые ценные бумаги	1 822 772	-	-	-	1 822 772
Кредиты и авансы клиентам	5 338 762	818 295	105 047	-	6 262 104
Прочие финансовые активы	134 477	-	-	-	134 477
Итого финансовые активы	8 244 055	867 403	143 181	3 038	9 257 677
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	1 002 207	-	-	-	1 002 207
Средства клиентов	2 768 115	1 270 997	581 318	3 604	4 624 034
Прочие финансовые обязательства	25 906	951	507	-	27 364
Итого финансовые обязательства	3 796 228	1 271 948	581 825	3 604	5 653 605
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	4 447 827	(404 545)	(438 644)	(566)	3 604 072

Процентный риск банковской книги Процентный риск банковской книги – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Управление процентным риском структуры баланса в Банке предусматривает:

- Установление ставок размещения, максимальных ставок привлечения в разрезе основных сроков и валют с целью поддержания уровня процентной маржи.
- Трансфертное фондирование по операциям привлечения / размещения средств между бизнес-подразделениями и Казначейством.
- Комплекс мер по снижению уровня риска, в том числе согласование сроков активов и пассивов, диверсификация пассивов по типам инструментов, срокам погашения (пересмотра ставок) и референсным процентным ставкам и другое.

Методология оценки процентного риска банковской книги, используемая Банком, охватывает все существенные источники процентного риска, присущие проводимым Банком операциям (сделкам), чувствительным к изменению процентных ставок.

Принятые в рамках методологии оценки процентного риска допущения зафиксированы во внутренних документах, регламентирующих оценку процентного риска структуры баланса. Банк проводит анализ чувствительности результатов оценки процентного риска к изменению установленных допущений.

Основными методами оценки являются: оценка чувствительности чистого процентного дохода к изменениям процентных ставок и оценка изменения капитала.

Средневзвешенные эффективные процентные ставки, рассчитанные исходя из балансовых остатков за периоды, закончившиеся 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года представлены ниже:

% в год	31 декабря 2020 года			31 декабря 2020 года		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,13	-	-	7,17	-	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5,37	-	-	7,94	-	-
Кредиты и авансы клиентам	8,76	7,85	8,69	9,55	8,37	8,60
Обязательства						
Средства других банков	5,40	-	-	6,92	-	-
Средства клиентов						
- срочные вклады физических лиц	5,82	1,83	0,21	5,95	1,92	0,20
- срочные депозиты юридических лиц	5,66	-	3,84	6,71	-	4,02

Банк ограничивает принимаемый уровень процентного риска банковской книги путем установления различных лимитов, в том числе по абсолютной величине в денежном выражении, а также в размере капитала Банка на покрытие процентного риска банковской книги.

Допустимый уровень процентного риска банковской книги является частью общего риск-аппетита Банка.

КБ «ГАРАНТ-ИНВЕСТ» (АО)
ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ,
ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала (без учета налогового эффекта) в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетной даты, при том что другие переменные остались бы неизменными:

	30 июня 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Укрепление доллара США на 5% (2020 г.: укрепление на 5%)	640	640	(16 182)	(16 182)
Ослабление доллара США на 5% (2020 г.: ослабление на 5%)	(640)	(640)	16 182	16 182
Укрепление евро на 5% (2020 г.: укрепление на 5%)	(12 413)	(12 413)	(17 546)	(17 546)
Ослабление евро на 5% (2020 г.: ослабление на 5%)	12 413	12 413	17 546	17 546

Банк предоставлял кредиты клиентам в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов.

Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной процентной ставкой, которые дают заемщику право досрочного погашения. Финансовый результат и капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Географическая концентрация

Информация о географической концентрации активов и пассивов на 30 июня 2021 года представлена в следующей таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	622 267	-	5 896	628 163
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	56 215	-	-	56 215
Средства в других банках и иных финансовых организациях	110 320	-	-	110 320
Инвестиции в долговые ценные бумаги	1 713 950	-	-	1 713 950
Кредиты и авансы клиентам	6 212 290	-	-	6 212 290
Прочие финансовые активы	123 352	-	-	123 352
Итого финансовые активы	8 838 394	-	5 896	8 844 290
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	62 000	-	-	62 000
Средства клиентов	4 758 048	75 587	216 766	5 050 401
Прочие финансовые обязательства	21 963	-	-	21 963
Итого финансовые обязательства	4 842 011	75 587	216 766	5 134 364
Чистая позиция по финансовым инструментам	3 996 383	(75 587)	(210 870)	3 709 926

Информация о географической концентрации активов и пассивов на 31 декабря 2020 года представлена в следующей таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	605 807	359	-	606 166
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	56 300	-	-	56 300
Средства в других банках и иных финансовых организациях	375 858	-	-	375 858
Инвестиции в долговые ценные бумаги	1 822 772	-	-	1 822 772
Кредиты и авансы клиентам	6 262 104	-	-	6 262 104
Прочие финансовые активы	134 477	-	-	134 477
Итого финансовые активы	9 257 318	359	-	9 257 677
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	1 002 207	-	-	1 002 207
Средства клиентов	4 490 297	22 886	110 851	4 624 034
Прочие финансовые обязательства	27 364	-	-	27 364
Итого финансовые обязательства	5 519 868	22 886	110 851	5 653 605
Чистая позиция по финансовым инструментам	3 737 450	(22 527)	(110 851)	3 604 072

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 (то есть, 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 (то есть 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 МСФО в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода.

КБ «ГАРАНТ-ИНВЕСТ» (АО)
ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ,
ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2021 года		31 декабря 2020 года	
	1 Уровень	2 Уровень	1 Уровень	2 Уровень
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
<i>Дебиторская задолженность по договорам РЕПО, относящаяся к ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>				
- Корпоративные облигации	97 615	-	97 056	-
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>				
- Корпоративные облигации	48 788	-	50 437	-
<i>Дебиторская задолженность по договорам РЕПО, относящаяся к ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>				
- Российские государственные облигации	1 547 543	-	1 277 883	-
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>				
- Российские государственные облигации	20 004	-	323 997	-
- Корпоративные облигации	-	-	73 399	-
Прочие финансовые активы				
- Производные финансовые инструменты	-	-	-	1 234
ИТОГО АКТИВЫ, РЕГУЛЯРНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	1 713 950	-	1 822 772	1 234
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Прочие финансовые обязательства				
- Производные финансовые инструменты	-	2 793	-	1 382
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, РЕГУЛЯРНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	-	2 793	-	1 382

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.

Ниже приводятся сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	628 163	628 163	606 166	606 166
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	56 215	56 215	56 300	56 300
Средства в других банках и иных финансовых организациях	110 320	110 320	375 858	375 858
Кредиты и авансы клиентам	6 212 290	6 212 290	6 262 104	6 262 104
Прочие финансовые активы	123 352	123 352	133 243	133 243
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	62 000	62 000	1 002 207	1 002 207
Средства клиентов	5 050 401	5 050 401	4 624 034	4 624 034
Прочие финансовые обязательства	21 963	21 963	27 364	27 364

Оценка 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 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 со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. 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, ключевым управленческим персоналом, а также с прочими связанными сторонами. Эти операции и сделки включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение денежных средств во вклады и депозиты, операции с иностранной валютой. В соответствии с политикой Банка, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

**КБ «ГАРАНТ-ИНВЕСТ» (АО)
 ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ,
 ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА**

Ниже указаны остатки по операциям между связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
Кредиты и авансы клиентам	3 885 891	3 611 673
в т.ч.		
- акционеры	414 842	434 806
- ключевой управленческий персонал	301	149
- прочие связанные стороны	3 470 748	3 176 718
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48 788	50 437
в т.ч.		
- прочие связанные стороны	48 788	50 437
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	73 399
в т.ч.		
- прочие связанные стороны	-	73 399
Счета клиентов	80 918	582 647
в т.ч.		
- акционеры	15 651	17 658
- ключевой управленческий персонал	1 278	2 852
- прочие связанные стороны	63 989	562 137

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года и 30 июня 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года
Процентные доходы	148 407	161 918
в т.ч.		
- акционеры	20 887	21 806
- ключевой управленческий персонал	-	1
- прочие связанные стороны	127 520	140 111
Процентные расходы	2 003	160
в т.ч.		
- акционеры	96	157
- ключевой управленческий персонал	-	11
- прочие связанные стороны	1 907	2
Доходы по услугам и комиссии полученные	7 716	8 986
в т.ч.		
- акционеры	5 804	2 022
- ключевой управленческий персонал	5	1 053
- прочие связанные стороны	1 907	5 911

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, сумма вознаграждений ключевого управленческого персонала Банка составила 9 248 тысяч рублей (за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года – 8 298 тысяч рублей).

У Банка отсутствует просроченная и признанная безнадежной задолженность по операциям со связанными сторонами, также у Банка отсутствуют договорные обязательства по будущим операциям со связанными сторонами.

25. События после отчетной даты

Начиная с 30 июня 2021 года и до даты подписания настоящей сокращенной промежуточной финансовой отчетности событий, которые могут существенно повлиять на финансовую отчетность, кроме описанных в данной отчетности, не произошло.

Утверждено и подписано 26 августа 2021 года.



Н.Ю. Синельщикова
И.о. Председателя Правления





Н.П. Багдашкина
Главный бухгалтер