

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

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Общая характеристика

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

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

Инфляция

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

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

Валютные операции и валютный контроль

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

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

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

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Общие принципы

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

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

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

Функциональная валюта и валюта представления

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

Валюта представления - валюта, в которой представляется финансовая отчетность.

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

Оценки и допущения

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

Непрерывность деятельности

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

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

Изменения в учетной политике

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

(а) Классификация и оценка

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

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

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

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

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

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

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

(б) Обесценение

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Примечания к таблице выше:

АС - оцениваемые по амортизированной стоимости

ССПСД - по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

ССПУ - по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

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

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

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

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

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

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

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

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

5. РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ССУД, ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ КЛИЕНТАМ

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

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

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

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

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

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

6. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ

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

7. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

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

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

8. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

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

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

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

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

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

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

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

9. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

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

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

10. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

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

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

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

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

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

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

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

11. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по секторам экономики:

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

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

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

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

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

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

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

Залоговая стоимость обеспечения может несущественно отличаться от его справедливой стоимости.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

13. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

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