

**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)**

**14. ПРОЧИЕ АКТИВЫ**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### 15. ССУДЫ И СРЕДСТВА БАНКОВ

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

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

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

**16. СЧЕТА КЛИЕНТОВ**

Счета клиентов представлены следующим образом:

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

Ниже проведен анализ счетов клиентов по секторам экономики:

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

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

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

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

**17. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ**

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

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

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

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

**18. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

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

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

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

**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)

**19. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ КРЕДИТЫ**

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

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

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

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

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

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

**20. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ**

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

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

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

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

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

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

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

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

## 21. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## 22. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

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

Информации об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

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

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

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

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

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



### 23. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

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

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

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

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

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

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

**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)**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### 24. СВЕРКА КЛАССОВ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ С КАТЕГОРИЯМИ ОЦЕНКИ

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

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

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

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

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

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

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

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


## 25. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

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

Подписано от имени Правления Банка: 27 августа 2018 года

  
Председатель Правления Банка  
Касьянов И.Л.



  
Главный бухгалтер  
Багдашкина Н.П.