

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
КБ «ГАРАНТ-ИНВЕСТ» (АО) ЗА 2 КВАРТАЛ 2019 ГОДА

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

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 Коммерческий Банк «Гарант-Инвест» Закрытое Акционерное общество был переименован в Коммерческий Банк «Гарант-Инвест» Акционерное общество.

По состоянию на 01 июля 2019 года Банк зарегистрирован по адресу:  
127051, Москва, 1-ый Колобовский пер., д. 23.

Банк не имеет филиалов на территории Российской Федерации, а также зарубежных филиалов и представительств, не имеет дополнительных офисов и иных обособленных подразделений.

Банк не возглавляет банковскую (консолидированную) группу, а также не является участником банковской (консолидированной) группы.

Для осуществления банковской деятельности Банк имеет следующие виды лицензий:

- Лицензия, выданная Центральным банком Российской Федерации на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, № 2576 от 24.10.2014 года;

- Лицензия, выданная Центральным банком Российской Федерации на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц), № 2576 от 24.10.2014 года;

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, № 077-07638-001000 от 23.04.2004 года;

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам на осуществление дилерской деятельности, № 007-07636-010000 от 23.04.2004 года;

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам на осуществление брокерской деятельности, № 077-07634-100000 от 23.04.2004 года.

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 045-14061-000100 выдана Банком России 28.05.2018 года.

Так же Банк имеет лицензию ЛСЗ №0010240 рег. № 13558 Н от 22.04.2014 года на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации (номер Банка по реестру №838 от 15.07.2005г.).

Банк является членом следующих ассоциаций и объединений:

- член Ассоциации российских Банков (АРБ);
- член Публичного акционерного общества «Московская Биржа ММВБ-РТС» (ПАО Московская Биржа);
- ассоциированный член международной платежной системы VISA;
- аффилированный член международной платежной системы MasterCard Worldwide;
- член Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР);
- участник Национальной платежной системы «МИР»;
- член S.W.I.F.T. и Российской Национальной Ассоциации РОССВИФТ.

Основополагающие принципы деятельности Банка:

- обеспечение стабильности, надежности, доходности для акционеров и клиентов Банка;
- эффективная клиентская работа – содействие развитию бизнеса клиентов, оказание им всесторонней помощи и поддержки, с использованием современных банковских технологий;
- высокий уровень персонального сервиса – качественное обслуживание на основе персонального подхода к клиенту, обеспечение потребности в современных банковских продуктах и услугах, в том числе предложение индивидуальных финансовых решений;
- безупречная деловая репутация;
- установление долгосрочных отношений с клиентами, основанных на открытости и ответственности, внимательное и честное отношение к клиентам;
- разумный консерватизм и взвешенный подход к рискам, присущим банковской деятельности.

В соответствии с учредительными документами и действующими лицензиями Банк может осуществлять следующие банковские операции и другие сделки:

- привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещать вышеуказанные средства от своего имени и за свой счет;
- открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;
- осуществлять переводы денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупать и продавать иностранную валюту в наличной и безналичной формах;
- выдавать банковские гарантии;
- осуществлять переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- осуществлять доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- оказывать спектр депозитарных и сопутствующих им услуг, в том числе:
  - открытие и ведение счетов депо;
  - учет и хранение эмиссионных и неэмиссионных ценных бумаг;
  - осуществление операций обременения ценных бумаг;
  - перечисление депоненту выплат по ценным бумагам;
  - передача депоненту документов и информации, связанной с корпоративными действиями эмитента;
  - услуги депозитария, сопутствующие депозитарной деятельности;
- предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них индивидуальные банковские сейфы для хранения документов и ценностей;
- осуществлять лизинговые операции;
- оказывать консультационные и информационные услуги.

Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации, право совершения которых предоставлено банкам и другим кредитным организациям.

В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций, Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с действующим законодательством, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами при наличии соответствующей лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.

КБ «Гарант-Инвест» (АО) – партнерский банк. Бизнес – модель Банка базируется на создании устойчивых отношений и деловом сотрудничестве с предприятиями отраслей экономики, работу и специфику которых специалисты Банка хорошо понимают. Это, прежде всего, оптовая и розничная торговля, продуктовый ритейл, общественное питание, производство продуктов питания, коммерческая недвижимость, строительство и арендный бизнес. Эти секторы экономики являются более устойчивыми в сравнении с другими во время экономических кризисов. Они ориентированы на ежедневный потребительский спрос и

обеспечивают хорошие производственно – финансовые показатели по мере выхода из кризиса и восстановления экономики.

Корпоративным и частным клиентам предлагается универсальный комплекс банковских услуг, включающий все виды расчетов, конверсионные и документарные операции, выполнение функций валютного контроля, кредитование, инкассацию, расчетно-кассовое обслуживание и иные банковские услуги. Банк предлагает гибкую и дифференцированную по суммам, срокам и видам валют линейку вкладов.

В качестве ключевых клиентских сегментов Банком на 2018 год определены:

- в корпоративном бизнесе – юридические лица и индивидуальные предприниматели, предприятия малого и среднего бизнеса;
- в розничном бизнесе – все сегменты розничного бизнеса при активном развитии системы персонального обслуживания VIP-клиентов Банка.

Банк ориентируется, прежде всего, на следующие сегменты рынка банковских и финансовых услуг:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц – клиентов Банка;
- кредитование предприятий и организаций различных форм собственности;
- предоставление потребительских кредитов;
- операции на межбанковском рынке;
- операции на рынке ценных бумаг;
- привлечение денежных средств физических лиц;
- корреспондентские отношения и международные расчеты;
- внешнеэкономическая деятельность;
- работа с банковскими картами.

Динамика Банка в рейтинге крупнейших банков России и Московского региона<sup>1</sup>:

Показатели рейтинга	01.01.18	01.01.19	01.04.19	01.07.19
Место в рейтинге банков России	184	174	167	168
Место в рейтинге банков Московского региона	114	108	104	104

Принимая во внимание сокращение с 2013 года общего количества банков в РФ на 41%, положение Банка в рейтинге банков России и банков Московского региона остается стабильным с постоянной и устойчивой тенденцией к повышению места в рейтинге.

## 2. ПЕРСОНАЛЬНЫЙ СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка, %
<b>Председатель Совета директоров:</b>	
Панфилов Алексей Юрьевич	60.531*
<b>Члены совета директоров:</b>	
Булавинцева Татьяна Владимировна	2,545
Черемисин Владимир Александрович	0,0
Грецов Андрей Анатольевич	0,0
Касьянов Игорь Леонидович	0,0

\*Доля Панфилова Алексея Юрьевича и группы связанных с ним лиц.

<sup>1</sup> Рейтинг (ранкинг) российских банков по ключевым показателям деятельности рассчитывается по методике Banki.ru с использованием отчетности кредитных организаций РФ, публикуемой на сайте Банка России.

**3. ПЕРСОНАЛЬНЫЙ СОСТАВ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА**

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка, %
Касьянов Игорь Леонидович – Председатель Правления	0,0
Синельщикова Наталья Юрьевна – Член Правления	0,0
Багдашкина Наталья Петровна – Член Правления	0,0

**4. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ**

При подготовке и составлении промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2 квартал 2019 год Банк руководствовался Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», Положением Банка России от 27 февраля 2017 года №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Указанием Банка России от 04 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», Указанием Банка России от 08 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», а так же другими нормативными документами, регламентирующими деятельность кредитных организаций.

Отчетный период для составления промежуточной отчетности с 01 января по 30 июня 2019 года.

Отчетность представлена в тысячах рублей Российской Федерации, если не указано иное.

**Изменения, внесенные в Учетную политику на 2019 год:**

В Учетную политику на 2019 год внесены изменения в соответствии с нормативными документами Банка России, касающиеся учета отдельных операций.

С 01.01.2019 года Банк применяет новые стандарты, характер и влияние этих изменений раскрыты ниже.

**МСФО (IFRS) 9 «финансовые инструменты»**

При первоначальном признании финансовые активы и обязательства, оцениваются Банком по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28.12.2015 № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации» (далее – МСФО (IFRS) 13).

Методы определения справедливой стоимости утверждаются Банком в методиках определения справедливой стоимости, разрабатываемых под каждый инструмент (группы инструментов).

В случае если справедливая стоимость финансового актива либо обязательства отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции 2014 года, введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 111н (далее – МСФО (IFRS) 9).

Стоимость финансового инструмента, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход увеличивается на сумму затрат, прямо связанных с привлечением и размещением денежных средств или приобретением прав требования.

К затратам по сделке относятся дополнительные расходы, связанные с приобретением или выбытием финансового инструмента, в том числе сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского договора, и иные затраты по сделке в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

После первоначального признания финансовые инструменты отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которая определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 9, за исключением случаев, установленных пунктом 4.1.5 МСФО (IFRS) 9, исходя из:

бизнес – модели, используемой Банком для управления финансовыми активами и обязательствами,

характеристик финансового инструмента, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Финансовые инструменты оцениваются Банком по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми инструментами осуществляется на основе бизнес – модели, целью которой является получение/уплата предусмотренных условиями финансового инструмента денежных потоков;
- договорные условия финансового инструмента обуславливают получение/уплату в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес – модели, целью которой является как получение/уплата предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и продажа финансового актива,
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

При изменении бизнес – модели, используемой Банком для управления финансовыми активами, Банк переклассифицирует соответствующие финансовые активы. При принятии решения о реклассификации, Банк руководствуется МСФО (IFRS) 9.

## 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 (далее – ОКУ) вместо модели понесенных убытков. Начиная с 1 января 2019 года, Банк признает резерв под ОКУ по всем предоставленным ссудам и прочим долговым финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее – ССПУ), а также обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии, которые в данном разделе именуются «финансовыми инструментами». Согласно МСФО (IFRS) 9 требования, касающиеся обесценения, не применяются в отношении долевых инструментов.

Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае резерв под убытки будет



кредитные убытки

Итого, чистая ссудная задолженность*	6 332 026	5 770 738
--------------------------------------	-----------	-----------

\*Данные представлены без учета начисленных процентов по ссудам

Кредитование корпоративных заемщиков осуществляется на текущие цели (пополнение оборотных средств, приобретение движимого и недвижимого имущества, расширение бизнеса и другие цели).

Ссуды физическим лицам представлены ссудами на приобретение недвижимости и потребительские цели, а так же кредитами в виде «овердрафт» по счетам с использованием пластиковых карт.

Ссуды, предоставленные юридическим и физическим лицам по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 28.06.17 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

	<u>30.06.2019</u>	<u>31.12.2018</u>
1 категория качества	104	383
2 категория качества	819 446	669 602
3 категория качества	3 638 055	6 597 366
4 категория качества	4769 861	2 330 379
5 категория качества	2 193 621	2 046 590
Портфель однородных ссуд 1%	2 034	1 695
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>11 423 121</b>	<b>11 646 015</b>

Ссуды, предоставленные юридическим лицам по видам экономической деятельности

	<u>30.06.19</u>	<u>31.12.18</u>
Обрабатывающие производства, в том числе: производство пищевых продуктов, включая напитки, и табак	237 500	259 500
Строительство, в том числе: строительство зданий и сооружений	124 050	433 450
Транспорт и связь	124 050	383 450
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных, средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	-	-
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	3 326 913	3 292 009
Прочие виды деятельности	4 977 304	4 502 365
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, в том числе:	2 379 944	2 793 882
индивидуальным предпринимателям	10 133 581	11 009 042
	-	495
<b>Итого ссудная задолженность юридических лиц</b>	<b>11 045 711</b>	<b>11 281 206</b>

Ссуды, предоставленные юридическим и физическим лицам по срокам, оставшимся до погашения состоянию на 01.04.2019

<u>Срок до погашения</u>	<u>Юридические лица</u>	<u>Физические лица*</u>
до 30 дней	181 135	16

ПОЯНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД С 01.01.2019 ПО 30.06.2019  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

31-90 дней	202 099	-
91-180 дней	644 128	70
181 - 365 дней	824 342	47 843
свыше 365 дней	7 530 557	269 771
Просроченная ссудная задолженность	1 663 450	57 446
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>11 045 711</b>	<b>375 146</b>

\*Данные предоставлены без учета кредитов в виде «овердрафт» по счетам с использованием пластиковых карт. Кредиты в виде «овердрафт» по счетам с использованием банковских карт предоставляются физическим лицам на срок не более одного года с ежемесячным погашением ссудной задолженности и процентов по ней.

Кредиты, предоставленные физическим и юридическим лицам в разрезе географических зон по состоянию на 01.07.2019:

<u>Наименование географических зон</u>	<u>Юридические лица</u>	<u>Физические лица*</u>
Кемеровская область - 32	-	-
Тверская область - 28	-	285
Брянская область - 15	60 000	
Санкт-Петербург - 40	156 413	
Москва - 45	10 388 848	372 251
Московская область - 46	440 450	2 561
Омская область - 52	-	19
Республика Дагестан 82	-	-
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>11 045 711</b>	<b>375 146</b>

\*Данные предоставлены без учета кредитов в виде «овердрафт» по счетам с использованием пластиковых карт. Кредиты в виде «овердрафт» по счетам с использованием банковских карт предоставляются физическим лицам, зарегистрированным в Московском регионе.

## Целевое назначение предоставленных кредитов

Финансирование текущей деятельности	1 159 464
Пополнение оборотных средств	4 245 460
Предоставление займов третьим лицам. Ссуды, направленные на погашение как полное, так и частичное имеющейся задолженности перед другими кредитными организациями или иными лицами	604 393
Приобретение нежилых помещений, участие в долевом строительстве нежилых зданий, финансирование инвестиционных проектов по строительству	204 164
Приобретение ценных бумаг	459 179
Приобретение прав требования по ссудам	4 373 051
Потребительские ссуды физическим лицам	343 146
Ссуды на осуществление финансовой деятельности	32 000
Кредиты физическим лицам в виде «овердрафт» по счетам с использованием банковских карт	2 264
<b>Итого ссудная задолженность юридических лиц</b>	<b>11 423 121</b>

Кредитное качество и подверженность кредитному риску по ссудам, предоставленным клиентам по состоянию на 01.07.2019\*

Стадия обесценения	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Всего
Ссудная задолженность	1 452 702	7 981 201	1 986 954	11 420 857
Сформированные резервы по ссудной задолженности	207 759	3 948 079	1 986 954	6 142 792
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности	180 624	2 943 226	1 986 954	5 110 804

Начисленные проценты	57	17	274 666	274 740
Сформированные резервы на возможные потери	3	6	274 666	274 675
Просроченные проценты	-	1	56 084	56 085
Сформированные резервы на возможные потери	-	1	56 084	56 085
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по процентам	11	4	330 750	330 765

\*Данные предоставлены без учета кредитов в виде «овердрафт» по счетам с использованием пластиковых карт.

**Кредитное качество и подверженность кредитному риску по ссудам, предоставленным клиентам по состоянию на 01.01.2019\***

Стадия обесценения	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Всего
Ссудная задолженность	1 148 704	8 497 089	1 998 383	11 644 176
Сформированные резервы по ссудной задолженности	165 979	3 844 422	1 875 883	5 886 284
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности	136 578	2 676 505	1 998 383	4 811 466
Начисленные проценты	10	1	-	11
Сформированные резервы на возможные потери	-	-	-	-
Просроченные проценты	-	-	734	734
Сформированные резервы на возможные потери	-	-	734	734
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по процентам	1	-	734	734

\*Данные предоставлены без учета кредитов в виде «овердрафт» по счетам с использованием пластиковых карт.

В конце 1 квартала 2019 года Банк получил статус уполномоченного банка по программе кредитования субъектов малого и среднего бизнеса (далее МСБ), разработанной Министерством экономического развития Российской Федерации. 20.03.2019 КБ "Гарант-Инвест" (АО) и Министерство Экономического Развития РФ заключили Соглашение о предоставлении субсидии из федерального бюджета КБ Гарант-Инвест (АО) на возмещение недополученных им доходов по кредитам, выданным в 2019-2024 годах субъектам малого и среднего предпринимательства по льготной ставке №139-11-2019-039.

Согласно ПРАВИЛ предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам в 2019-2024 годах субъектам малого и среднего предпринимательства по льготной ставке, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 30 декабря 2018 года №1764.

В рамках указанной программы, по состоянию на 01.07.2019 года Банком открыты кредитные линии 9 заемщикам на общую сумму 108 000 тысяч рублей, из которых выбрано заемщиками 107 170 тысяч рублей.

Более подробно с программой кредитования МСБ можно ознакомиться в сети интернет на сайте Банка по адресу: <https://www.gibank.ru/creditmsp/>

**Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

Вложения в финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход, представлены долговыми ценными бумагами, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы для поддержания ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы. Банк классифицирует ценные бумаги в соответствующую категорию на этапе утверждения лимитов в соответствии с «Лимитной политикой» Банка, а так же исходя из бизнес – модели. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости с учетом понесенных затрат. Последующая оценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на активном рынке (исходные данные первого уровня иерархии справедливой стоимости).



В течение 2 квартала 2019 года Банк не производил переводов активов между первым и вторым уровнями иерархии справедливой стоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий доход, отражаются в прочем совокупном доходе. При выбытии ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, соответствующие накопленные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

Ниже представлена оценка портфеля ценных бумаг, принадлежащих Банку, которая основана на котировках, сложившихся на активных рынках.

	<u>30.06.19</u>	<u>31.12.18</u>
Облигации федерального займа Российской Федерации	1 666 169	1 674 042
Облигации субъектов Российской Федерации и муниципальные облигации	-	-
Облигации российских кредитных организаций	-	-
Корпоративные облигации прочих резидентов	196 463	50 938
Корпоративные облигации прочих нерезидентов	536 017	1 138 876
Переоценка, отраженная в прочем совокупном доходе	(34 347)	(80 668)
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>2 364 302</b>	<b>2 783 188</b>

Вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по срокам погашения по состоянию на 01.07.2019:

<u>Срок до погашения</u>	<u>Балансовая стоимость</u>
от 1 года до 3 лет	367 302
свыше 3 лет	1 997 000
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>2 364 302</b>

Вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в разрезе видов экономической деятельности эмитентов

<u>Вид деятельности</u>	<u>30.06.19</u>	<u>31.12.18</u>
Управление финансовой деятельностью и деятельностью в сфере налогообложения	1 627 128	1 613 228
Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом	196 216	51 197
Деятельность в сфере финансовых услуг и страхования	540 958	1 118 763
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>2 364 302</b>	<b>2 783 188</b>

Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	<u>30.06.19</u>	<u>01.01.2019</u>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	3 673	3 939

**Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации**

В период с 01.01.2019 по 30.06.2019 у Банка отсутствовали финансовые вложения в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации.

**Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.**

В период с 01.01.2019 по 30.06.2019 у Банка отсутствовали вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

**Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания**

Во 2 квартале 2019 года Банк привлекал от Банка России, Федерального казначейства, кредитных организаций и юридических лиц – нерезидентов денежные средства по сделкам РЕПО (сделки по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг) на биржевом и внебиржевом рынках, напрямую и с привлечением брокеров. Данные сделки квалифицируются как привлечение заемных средств под обеспечение ценных бумаг. При этом, Банк сохраняет за собой все права на ценные бумаги, в том числе на получение купонного дохода. Так же, оставаясь собственником, Банк несет рыночный риск, включающий в себя процентный и валютный риски.

Ниже представлена стоимость ценных бумаг, переданных без прекращения признания

	<u>30.06.19</u>	<u>31.12.18</u>
Облигации федерального займа Российской Федерации	1 645 872	1 082 951
Корпоративные облигации прочих нерезидентов	434 704	1 129 700
<b>Итого балансовая стоимость ценных бумаг, переданных без прекращения признания (без учета переоценки)</b>	<b>2 080 576</b>	<b>2 212 651</b>

**Сумма обязательств по сделкам РЕПО, заключенным по состоянию на 30.06.19**

Контрагент	Сумма привлеченных средств	Дата заключения сделки	Дата исполнения сделки
НКО НКЦ (АО)	538 399	28.06.2019	01.07.2019
Федеральное Казначейство	200 000	10.06.2019	15.07.2019
Федеральное Казначейство	200 000	14.06.2019	13.09.2019
Федеральное Казначейство	200 000	21.06.2019	20.09.2019
Федеральное Казначейство	200 000	24.06.2019	29.07.2019
Федеральное Казначейство	200 000	25.06.2019	02.07.2019
Федеральное Казначейство	200 000	28.06.2019	27.09.2019
Атонлайн Лимитед	138 577	25.06.2019	09.07.2019
<b>Итого</b>	<b>1 876 977</b>		

**Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы**

Основные средства, прочие материальные запасы находятся на территории Российской Федерации и отражаются в балансе Банка по стоимости приобретения, а затем по переоцененной стоимости. Амортизация начисляется линейным методом в течение всего срока полезного использования. В целях расчета амортизированной величины расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств признается несущественной исходя из критериев существенности (балансовая стоимость основного средства менее 15% в общей балансовой стоимости группы основных средств либо имущество признано неликвидным). Расчетная ликвидационная стоимость пересматривается в конце каждого отчетного года постоянно действующей инвентаризационной комиссией во время проведения переоценки. Последняя переоценка была проведена по состоянию на 01.01.2019г., объектов для переоценки не выявлено. Переоценка проводится без привлечения стороннего оценщика. Сроки полезного использования объект групп основных средств Банк определяет при признании объекта основных средств с учетом Постановления Правительства РФ от 01.01.2002г. №1 «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» и исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;
- морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

Срок полезного использования и способ начисления амортизации объектов основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года инвентаризационной комиссией.

Ограничений прав собственности на основные средства и договоров залога основных средств в качестве обеспечения обязательств нет.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия, определяются как разница между поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств, и отражаются в Отчете о финансовых результатах. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в Отчете о финансовых результатах в момент их совершения.

Нематериальные активы учитываются по стоимости приобретения. Для последующей оценки нематериальных активов Банк применительно ко всем группам однородных нематериальных активов выбирает модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления. По состоянию на 01.01.2019 убытки от обесценения не выявлены. Амортизация начисляется линейным методом в течение всего срока полезного использования. Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банком на дату признания нематериального актива исходя из срока действия лицензий и ожидаемого срока использования. Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования отсутствуют.

	<u>30.06.19</u>	<u>31.12.18</u>
Основные средства	23 626	21 978
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	1 438	209
Амортизация основных средств	(18 809)	(17 401)
Резервы на возможные потери	(157)	(157)
Нематериальные активы	4 871	4 733
Амортизация нематериальных активов	1 634	1 207

**Долгосрочные активы, предназначенные для продажи**

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за

вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи. В течении 2 квартала 2019 года переоценка стоимости объектов и сроки реализации не пересматривались. Оценка недвижимости производится дважды в год Управлением по работе с залоговым обеспечением Банка, по состоянию на 01 июля и на 1 января. Продлен срок реализации объектов недвижимости, расположенных в Чеховском районе, до 23.04.2020 года.

Стоимость объектов признана рыночной.

Объекты выставлены на продажу.

	30.06.19	31.12.18
Земля	7 170	7 170
Объекты недвижимости	41 085	41 085
Резервы на возможные потери	(4 825)	(4 825)
<b>Итого</b>	<b>43 430</b>	<b>43 430</b>

Имущество в рамках сделок по объединению бизнеса Банком не приобреталось.

Ограничения прав собственности на основные средства отсутствуют.

Основные средства, переданные в залог отсутствуют.

Независимые оценщики в течение 1 квартала года Банком не привлекались.

Обесцененные основные средства по состоянию на 01.07.2019 отсутствуют.

Недвижимость временно не используемая в основной деятельности по состоянию на 30.06.2019 отсутствует.

#### Прочие активы

	30.06.19	31.12.18
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	8 961	5 079
Средства в расчетах	207	865
Переплата по налогам и страховым взносам	12 534	11 755
Начисленные проценты*	-	761
Расчеты по брокерским операциям	240	50 856
Дебиторская задолженность к взысканию	410 470	410 782
Прочее	839	319
Резервы на возможные потери	(319 208)	(41 977)
<b>Итого</b>	<b>114 043</b>	<b>438 440</b>

\*С 01.01.2019 начисленные проценты в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) отражаются в составе финансовых активов

Дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев, по состоянию на 01.07.19 отсутствует.

Нефинансовые активы по состоянию на 01.07.19 отсутствуют.

#### 5.2 Пассивы:

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных

изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в отчете о совокупном доходе.

#### **финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости**

финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя ссуды и средства банков, счета клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные кредиты.

Ссуды и средства банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами.

Счета клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами и корпоративными клиентами по расчетным счетам, вкладам и депозитам.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих операционных доходов как доход от урегулирования задолженности.

Субординированные кредиты, полученные Банком, отражаются с момента предоставления Банку денежных средств.

#### **Кредиты, депозиты, и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации**

	<u>30.06.19</u>	<u>31.12.18</u>
Прочие привлеченные средства Центрального Банка Российской Федерации	-	1 389 674
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>1 389 674</b>

В течение 2 квартала 2019 года Банк привлекал денежные средства от Банка России по фиксированной ставке с расчетами в рублях в соответствии с Генеральным соглашением «Об условиях совершения Банком России и кредитной организацией сделок РЕПО на организованных торгах в Российской Федерации с использованием информационной системы Московской Биржи». По состоянию на 01.07.2019 у Банка отсутствовали незавершенные сделки с Банком России.

#### **Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями**

	<u>30.06.19</u>	<u>31.12.18</u>
Средства кредитных организаций	538 399	-
Средства юридических лиц	3 432 545	3 361 016
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	3 411 636	3 846 502
<b>Итого</b>	<b>7 382 580</b>	<b>7 207 518</b>

#### **Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями представлены следующим образом:**

	<u>30.06.19</u>	<u>31.12.18</u>
Текущие/ расчетные счета	1 092 862	1 281 896
Срочные вклады/депозиты	4 372 099	5 327 213
Средства на брокерских счетах	12 449	1 620
Прочие привлеченные средства нерезидентов	138 578	583 011
Прочие привлеченные средства Минфина РФ	1 200 000	-
Прочие средства клиентов	28 193	13 778



<b>Итого</b>	<b>6 844 181</b>	<b>7 207 518</b>
--------------	------------------	------------------

**Срочные средства клиентов по срокам, оставшимся до погашения\***

До 30 дней	697 667**
От 30 до 180 дней	1 499 852
От 180 до 365 месяцев	1 609 071
От 1 года до 5 лет	562 056
Свыше 5 лет	-

\*с учетом начисленных, но не выплаченных процентов

\*\* Сумма указана без учета субординированного займа. Информация о сумме, условиях и сроках привлечения субординированного займа раскрыта на сайте Банка в сети интернет по адресу:  
[https://www.gibank.ru/upload/files/otchet/risk/2kvl8-info\\_kapital.pdf](https://www.gibank.ru/upload/files/otchet/risk/2kvl8-info_kapital.pdf)**Выпущенные долговые обязательства**

В течение 2 квартала 2019 года Банк не выпускал собственные векселя, и иные ценные бумаги.

В течение 2 квартала 2019 года Банк не выпускал финансовые инструменты, имеющие долговой и долевого компонент и имеющие встроенные производные финансовые инструменты.

**Прочие обязательства**

	<u>30.06.19</u>	<u>31.12.18</u>
Обязательства по выплате процентов по вкладам физических лиц*	-	19 418
Обязательства по выплате процентов по депозитам юридических лиц*	-	4 495
Обязательства по выплате процентов по собственным долговым обязательствам	-	160
Обязательства по уплате налогов и страховых взносов	3 602	4 855
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений персоналу	5 540	2 194
Доходы будущих периодов**	-	1 304
Прочие обязательства	753	1 171
<b>Итого</b>	<b>9 895</b>	<b>33 597</b>

\*Начиная с 01.01.2019 в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) начисленные, но не уплаченные проценты по привлеченным средствам отражаются в составе финансовых обязательств

\*\* Начиная с 01.01.2019 денежные средства, уплаченные в счет погашения процентов и основного долга по финансовым инструментам, до наступления даты, установленной договором, отражаются в учете на соответствующих счетах по учету расчетов по финансовым инструментам.

**5.3. Источники собственных средств (капитала) Банка****Информация о величине и изменении величины уставного капитала**

	<u>30.06.19</u>	<u>31.12.18</u>
Количество акций (шт.)	725 035 190	725 035 190
Номинальная стоимость	1 рубль	1 рубль
Величина уставного капитала (тыс. руб.)	725 035	725 035

Более подробная информация об источниках собственных средств (капитала) Банка раскрывается в Разделе 7 «Сопроводительная информация об уровне достаточности капитала».

**5.4. Внебалансовые обязательства**

Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	18 400
Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств	35 305
Обязательства по поставке денежных средств по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	766 645
<b>Итого безотзывные обязательства</b>	<b>1 031 533</b>
Выданные гарантии и поручительства	50 935

Оценочные обязательства некредитного характера по состоянию на 01.07.2019 отсутствуют.

Просроченная, реструктурированная задолженность и не исполненные обязательства, в том числе по выпущенным Банком ценным бумагам по состоянию на 01.07.2019 отсутствуют.

В течение 2 квартала 2019 года Банк не нарушал своих обязательств перед кредиторами и вкладчиками.

**6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ****Прибыль (убыток) без учета прочего совокупного дохода**

	401 948
Прибыль (убыток) до налогообложения	
Возмещение (расход) по налогам	(38 110)
<b>Прибыль (убыток) после налогообложения</b>	<b>363 838</b>

**Процентные доходы**

Процентные доходы по всем финансовым активам отражаются Банком в отчете о финансовых результатах по методу начисления. Процентные доходы включают в себя проценты полученные от размещения денежных средств, купонные доходы по финансовым активам с фиксированной ставкой, наращенные дисконты и премии по учтенным долговым обязательствам.

Процентные доходы без учета корректировок увеличивающих либо уменьшающих процентные доходы за 1 полугодие 2019 года составили:

От размещения средств в кредитных организациях	776
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	562 529
От вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	78 200
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>641 505</b>

**Процентные расходы**

Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств физических и юридических лиц, за пользование денежными средствами на банковских счетах клиентов, в том числе на корреспондентских счетах, по операциям займа ценных бумаг Банк отражает в отчете о финансовых результатах методом начисления. Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств физических и юридических лиц, за пользование денежными средствами на банковских счетах клиентов, в том числе на корреспондентских счетах, по операциям займа

ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

Возникающие по договору РЕПО расходы первоначального продавца признаются процентными расходами, уплаченными за привлечение денежных средств.

Возникающие по договору РЕПО расходы первоначального покупателя признаются процентными расходами, уплаченными за привлечение ценных бумаг.

Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора или выпуска для их уплаты.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо доначисленные с даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты.

Процентные расходы банка без учета корректировок, увеличивающих, либо уменьшающих процентные расходы за 1 полугодие 2019 года составили:

По привлеченным средствам кредитных организаций	58 043
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	126 029
По привлеченным средствам Банка России	-
По выпущенным долговым обязательствам	160
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>184 232</b>

**Изменения резервов на возможные потери, оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки в составе прибыли (убытка) отчетного квартала**

	<b><u>Резервы на возможные потери сформированные</u></b>	<b><u>Резервы на возможные потери восстановленные</u></b>
По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	1 830 606	2 154 901
По прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования	-	-
По денежным средствам на счетах	-	-
По депозитам размещенным	-	-
Корректировки увеличивающие/уменьшающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	1 267 298	1 023 813
По условным обязательствам кредитного характера	628 637	551 101
По прочим активам, в том числе по требованиям и прочим операциям, не приносящим процентный доход	38	565
Корректировки увеличивающие/уменьшающие операционные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	183 222	176 009
<b>Итого</b>	<b>3 909 801</b>	<b>3 906 389</b>

**Курсовые разницы, признанные в составе прибыли (убытка) отчетного года**

Финансовые активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются Банком по официальному курсу Банка России, установленному на отчетную дату и отражаются в отчете о финансовых результатах.

	<b><u>Положительные курсовые разницы</u></b>	<b><u>Отрицательные курсовые разницы</u></b>
Переоценка, отнесенная на денежные средства	16 756	33 085

Переоценка, отнесенная на МБК, размещенные		
Переоценка, отнесенная на кредиты	380 463	617 209
Переоценка, отнесенная на ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	116 335	208 200
Переоценка, отнесенная на ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-
Переоценка, отнесенная на прочие активы	5 814	7 944
Переоценка, отнесенная на МБК привлеченные		
Переоценка, отнесенная на средства клиентов	757 353	454 367
Переоценка, отнесенная на выпущенные ценные бумаги		
Переоценка, отнесенная на прочие пассивы	1 127	960
<b>Итого</b>	<b>1 277 848</b>	<b>1 321 765</b>

**Налоги в составе прибыли (убытка) отчетного года.**

В отчетности Банка отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о финансовых результатах 1 квартал 2019 года включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. С 01.01.2019 в налоговое законодательство Российской Федерации внесены изменения в части ставки НДС. Указанное изменение не оказало существенного влияния на расходы Банка в составе прибыли отчетного квартала.

В составе финансового результата 1 квартала 2019 года в абсолютном выражении налоги составили:

НДС	2 697
Налоги на имущество (в том числе земельный и транспортный)	197
Госпошлины	8
Налог на прибыль	8 707
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	26 495
<b>Итого налогов</b>	<b>38 104</b>

**Расходы на содержание персонала**

Расходы, связанные с начислением заработной платы, выплат по отпускам, премий, обязательных страховых взносов, производятся по мере выполнения работы сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и иных пособий – по мере их наступления. Банк так же принимает на себя обязательства по выплатам работникам Банка, связанным с неиспользованными отпусками и отражает указанные обязательства в отчете о финансовых результатах, в части приходящейся на отчетный период.

Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания текущего отчетного периода	37 024
Расходы по выплате других вознаграждений, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания текущего отчетного периода	807
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам, уплачиваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации	11 120
Расходы на подготовку и переподготовку кадров	17

Итого	48 968
-------	--------

Затраты на исследования и разработки в отчетном периоде не производились.  
Списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а так же сторнирование таких записей не проводилось.  
Выбытие инвестиций в течение отчетного периода года не происходило.  
Значимые для Банка судебные разбирательства в 1 полугодии 2019 года отсутствовали.  
Реструктуризация деятельности и затраты на реструктуризацию Банком не производились.  
Иные существенные факторы отсутствуют.

#### 6.1. ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

Увеличение статей прочего совокупного дохода может происходить в форме:

Повышения в результате прироста стоимости основных средств и нематериальных активов, оцениваемых по переоцененной стоимости при переоценке, в результате переоценки приобретенных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи;

уменьшения обязательств (увеличения требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке;

уменьшения отложенных налоговых обязательств и (или) увеличения отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала

Увеличение справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	107 995
--	---------

Перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6
---	---

Увеличение статей прочего совокупного дохода оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по вложениям в долговые ценные бумаги	1 700
--	-------

Увеличение статей прочего совокупного дохода в связи с уменьшением отложенных налоговых обязательств и (или) увеличением отложенных налоговых активов в отношении остатков на балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала	-
--	---

<b>Итого увеличение статей прочего совокупного дохода</b>	<b>109 701</b>
---	----------------

Уменьшение статей прочего совокупного дохода кредитной организации происходит в форме:

снижения в результате уменьшения прироста стоимости основных средств и нематериальных активов, оцениваемых по переоцененной стоимости, при переоценке, в результате переоценки приобретенных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи;

увеличения обязательств (уменьшения требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке;

увеличения отложенных налоговых обязательств и (или) уменьшения отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала

Уменьшение справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	54 684
--	--------

Перенос в состав прибыли и убытка накопленного увеличения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 994
---	-------

Уменьшение статей прочего совокупного дохода оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по вложениям в долговые ценные бумаги	5 373
--	-------

Увеличение статей прочего совокупного дохода в связи с уменьшением отложенных налоговых обязательств и (или) увеличением отложенных налоговых активов в отношении остатков на балансовых счетах,	1 655
--	-------



изменение величины которых отражается на счетах по учету  
добавочного капитала

Уменьшение прироста стоимости основных средств при переоценке

**Итого уменьшение статей прочего совокупного дохода** **68 706**

## 7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

Инструкцией Банка России от 28.06.17 №180-И «Об обязательных нормативах банков» для банков установлены следующие обязательные нормативные требования к показателям достаточности собственных средств (капитала):

- норматив достаточности базового капитала (Н1.1) не менее 4,5%;
- норматив достаточности основного капитала (Н1.2) не менее 6%;
- норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) не менее 8%.

Помимо этого, Банком России установлено минимально допустимое числовое значение надбавок к нормативам достаточности капитала, определяемое как сумма минимально допустимой надбавки и антициклической надбавки.

Так как КБ «Гарант-Инвест» (АО) не является системно значимой кредитной организацией, надбавка за системную значимость не применяется. Минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала составляет:

- с 01.01.2018 - 1.25;
- с 01.04.2018 - 1.875
- с 01.04.2019 - 2.00
- с 01.07.2019 - 2.125

Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) по состоянию на 01.07.2019 составил 7.176%.

Величина антициклической надбавки составляет 0%.

Расчет показателей достаточности капитала осуществляется в Банке на ежедневной основе. Для осуществления текущей и будущей деятельности все финансовые операции Банка осуществляются с учетом требований к капиталу.

### Собственные средства (капитал) Банка

	<u>30.06.19</u>	<u>31.03.19</u>	<u>31.12.18</u>
	1 726 386	1 630 455	1 571 914

### Источники базового капитала

Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	725 035
Эмиссионный доход	-
Часть резервного фонда, сформированная за счет прибыли предшествующих лет	434 634
Прибыль текущего года, в части подтвержденной аудиторами	-
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторами	-
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала всего:	(6 889)
В том числе:	
- нематериальные активы	(3 237)
- убыток предшествующих лет	(3 652)
- убыток текущего года	-

**Базовый капитал, итого** **1 152 780**

### Источники добавочного капитала

Субординированный заем	478 646
------------------------	---------

<b>Источники добавочного капитала, итого</b>	<b>478 646</b>
--	----------------

Информация об условиях и о сроках выпуска (привлечения) инструментов капитала, а так же об основных характеристиках инструментов капитала раскрывается Банком на постоянной основе на сайте Банка по адресу: <https://www.gibank.ru/disclosure-buh-fin>. Изменения в информацию об условиях и о сроках выпуска (привлечения) инструментов капитала, а так же об основных характеристиках инструментов капитала вносятся по мере выпуска (привлечения) новых инструментов капитала, изменения условий и сроков выпуска (привлечения) инструментов капитала, осуществления выплат по инструментам капитала, их погашения, конвертации (списания) или других изменений в условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала.

**Источники дополнительного капитала**

Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	94 960
---	--------

<b>Источники дополнительного капитала, итого</b>	<b>94 960</b>
--	---------------

**Значения уровня достаточности капитала**

	<u>30.06.19</u>	<u>31.03.19</u>	<u>31.12.18</u>
Достаточность базового капитала H1.1	11.68%	10.02%	9.18%
Достаточность основного капитала H1.2	16.52%	14.18%	13.2%
Достаточность собственных средств (капитала) H 1.0	17.486	14.18%	13.2%

В течение отчетного периода нормативы достаточности капитала Банком не нарушались.

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановление доходов по ним, признанные в течение отчетного периода в составе капитала раскрыты в разделе «Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах».

Существенные изменения в применяемую политику управления капиталом в отчетном периоде банком не вносились. Требования к капиталу в отчетном периоде Банком выполнялись.

В течение отчетного периода дивиденды в пользу акционеров в качестве выплат не признавались и не выплачивались.

Кумулятивные привилегированные акции отсутствуют.

**8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА**

Банк не соответствует критериям системно значимой кредитной организации, а, следовательно, обязанность рассчитывать норматив краткосрочной ликвидности в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями» отсутствует.

По состоянию на 01.07.2019 значение норматива H.25 составило 72.86%, что превышает значение установленное Банком России. Данный фактор не влияет на стабильность работы Банка и по согласованию с Банком России будет устранен до 08.10.2019.

**Значение показателя финансового рычага по Базелю III**

Значение финансового рычага по Базелю III изменилось незначительно

<u>30.06.2019</u>	<u>31.03.19</u>	<u>31.12.18</u>
16.38%	15.96%	14.3%

## 9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

По состоянию на 01.07.19 в Банке отсутствуют:

- существенные остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступные для использования;

- неиспользованные кредитные средства, имеющие ограничение по их использованию.

Положительные денежные потоки от инвестиционной и финансовой деятельности Банка, отраженные в отчете о движении денежных средств, характеризуют увеличение операционных возможностей Банка. Потоки денежных средств от операционной деятельности представляют собой средства для поддержания операционных возможностей.

Банк не проводит анализ потоков денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов и географических зон.

Инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств в течение отчетного периода, не совершались.

Иная существенная информация к отчету о движении денежных средств отсутствует.

## 10. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

Подробная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом раскрывается на сайте Банка по адресу:

<https://www.gibank.ru/disclosure-buh>

## 12. ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ КЛЮЧЕВОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ

Рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда осуществляется Советом директоров Банка.

Основными целями системы оплаты труда являются обеспечение выполнения стратегических задач и бизнес-планов Банка путем создания конкурентоспособных условий для привлечения высококвалифицированных специалистов, повышение мотивации работников к качественному труду, контроль и эффективное управление затратами, а так же соответствие требованиям законодательства.

Размеры должностных окладов устанавливаются штатным расписанием в соответствии с должностью, квалификацией сотрудников, а так же с учетом уровней рисков, которым подвергается Банк в результате их действий.

В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, локальными нормативными актами, Банк может производить работникам выплаты стимулирующего характера, в том числе за производственные результаты, вознаграждения по итогам работы за год, высокие достижения в труде, иные показатели. Премии в Банке являются составляющей оплаты труда и не являются гарантированной выплатой.

Фонд оплаты труда утверждается Советом директоров Банка в рамках утверждения Стратегии и задач Банка на календарный год.

В Банке отсутствуют формы нефиксированного вознаграждения в виде наделения работников акциями и иными финансовыми инструментами.

В соответствии с системой оплаты труда, в Банке выплачиваются гарантированные премии за выслугу лет. Указанные премии выплачиваются:

- начиная с 6 года работы в Банке - 5% от оклада
- начиная с 11 года работы в Банке - 10%
- начиная с 16 года работы в Банке - 15%

Независимые оценки системы оплаты труда проводятся в рамках ежегодной аудиторской проверки, проводимой ООО «ФинЭкспертиза». Предложения и рекомендации, при их наличии, по совершенствованию системы оплаты труда выносятся на рассмотрение Совета Директоров Банка.

Во 2 квартале 2019 года подходы к организации системы оплаты труда существенно не менялись.

Перечень сотрудников и подразделений, управляющих рисками, а также принимающих риски утверждается Советом директоров на ежегодной основе в рамках функционирования

системы оплаты труда и определения корректировки вознаграждений с учетом рисков и результатов деятельности Банка.

Ниже представлена информация о фиксированных и не фиксированных выплатах членам коллегиальных органов Банка, сотрудникам, осуществляющим функции принятия рисков (Группа 1) и сотрудникам, осуществляющим функции контроля рисков (Группа 2)

<i>Виды выплат</i>	<i>Группа 1</i>	<i>Группа 2</i>
Фиксированные выплаты	4 496	2 247
Нефиксированные выплаты	461	195
Гарантированные премии	180	-
<b>Всего</b>		

Количество сотрудников принимающих риски во 2 квартале 2019 года составило 38 человек, в том числе членов коллегиальных органов управления Банка – 4 человека.

Количество сотрудников, осуществляющих функции контроля рисков в аналогичном периоде, составило 25 человек.

Общий фонд оплаты труда без учета страховых взносов 2018 году составил:

Фиксированные выплаты	16 400
Нефиксированные выплаты	806
Гарантированные премии	1 123
<b>Всего</b>	<b>18 329</b>

Численность сотрудников, которым производились выплаты за 2 квартал 2019 года составила 108 человек

Стимулирующие выплаты при приеме на работу во 2 квартале 2019 года не начислялись и не выплачивались.

Выходные пособия во 2 квартале 2019 году Банком не выплачивались.

В отчетном периоде в Банке отсутствовали отсроченные вознаграждения.

В отчетном периоде выплаты акциями и иными финансовыми инструментами Банком не производились.

Выплаты при увольнении членов исполнительных органов и иных работников Банка, принимающих риски во 2 квартале 2019 года не производились.

Кроме денежных выплат персоналу Банк осуществлял оплату страховых взносов по договорам добровольного медицинского страхования своих работников. Расходы составили 407 тысяч рублей.

Программы выплат персоналу с нефиксированными платежами в отчетном периоде отсутствовали.

Выплаты на основе долевых инструментов в отчетном периоде отсутствовали.

Другие вознаграждения персоналу в 1 квартале 2019 года Банком не начислялись и не выплачивались.

### 13. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В течение 2 квартала 2019 года Банк оказывал стандартные банковские услуги связанным сторонам и заключал стандартные сделки со 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.

#### Выданные кредиты

Наименование	Сумма предоставленных кредитов по состоянию на 01.04.2019	Сумма предоставленных кредитов по состоянию на 01.07.2019	Сумма процентных доходов, отраженных в отчете о прибылях и убытках за 2
--------------	---	---	---

			квартал 2019 года
Члены совета директоров	32 590	8	–
Члены правления	57	–	–
Акционеры	268 179	414 288	8 574
Инсайдеры	1 876	1 036	30
Прочие связанные стороны	504 500	2 890 694	66 474

Привлеченные средства

Наименование	Сумма привлеченных денежных средств на 01.04.2019	Сумма привлеченных денежных средств на 01.07.2019	Сумма процентных расходов, отраженных в отчете о прибылях и убытках за 2 квартал 2019 года	Сумма комиссионных доходов, отраженных в отчете о прибылях и убытках за 2 квартал 2019 года
Члены совета директоров	404 252	4 692	6	815
Члены правления	1	463 541	–	1
Акционеры	86 875	27 712	259	1 384
Инсайдеры	1 478	2 120	24	16
Прочие связанные стороны	41 622	144 647	–	3 867

В отчетном периоде Банк не предоставлял банковских гарантий и поручительств связанным сторонам.

По состоянию на 01.07.2019 у Банка отсутствует просроченная и признанная безнадежной задолженность по операциям со связанными сторонами.

У Банка отсутствуют договорные обязательства по будущим операциям со связанными сторонами.

Председатель Правления

Касьянов Игорь Леонидович

Главный бухгалтер

Багдашкина Наталья Петровна

«08» августа 2019 года

