



Коммерческий банк
Гарант-Инвест

ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ,
ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
КБ «ГАРАНТ-ИНВЕСТ» (АО)
НА 01.10.2020

Москва
2020

Оглавление

Введение	4
Сведения общего характера о деятельности Банка	5
РАЗДЕЛ I. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА).....	7
Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в Банке.	7
Информация об изменениях в политике Банка по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом.....	13
Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу, в случае их невыполнения - о последствиях допущенных нарушений. Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка.	13
Описание инновационных, сложных или гибридных инструментов собственных средств (капитала).....	14
Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты (участники банковской группы), и в которых установлена величина антициклической надбавки.	15
Сведения о соблюдении положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), установленных Положением Банка России №646-П.	15
Информация о коэффициенте (показателе), рассчитываемом с применением значения показателя размера собственных средств (капитала), определяемого в соответствии с Положением Банка России №646-П и Положением Банка России № 509-П, не являющимся обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России.	16
РАЗДЕЛ II. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	16
Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу.....	16
Информация об основных показателях деятельности Банка	16
Информация о существенных изменениях значений основных показателей деятельности за отчетный период и причинах таких изменений	16
Описание методологии расчета показателей, указанных в строках 21 - 38 раздела 1 формы 0409813.....	21
Информация о системе управления рисками, в том числе о Стратегии управления рисками и капиталом Банка, утверждаемой Советом директоров Банка, а также о методах и процедурах, используемых Советом директоров, исполнительными органами Банка для оценки и управления риском, и раскрытия информации о склонности к риску, установленной в Банке в отношении основных направлений деятельности Банка и всех значимых для него рисков.....	23
РАЗДЕЛ III. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ) И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА	26
Раздел III.1. Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета	

антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы).....	29
РАЗДЕЛ IV. КРЕДИТНЫЙ РИСК	29
Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска	29
Глава 3. Методы снижения кредитного риска	32
Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом	32
Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов..	33
РАЗДЕЛ V. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА	33
Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента Банка	33
РАЗДЕЛ VI. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ	34
РАЗДЕЛ VII. РЫНОЧНЫЙ РИСК	34
Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска.....	34
Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска банковской группы, применяющей подход на основе внутренних моделей.....	34
Глава 12. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток).....	34
РАЗДЕЛ VIII. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА	34
РАЗДЕЛ IX. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ	35
Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют.	35
РАЗДЕЛ X. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ	35
Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности.....	35
Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.....	36
Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования).....	36
РАЗДЕЛ XI. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ БАНКА	36
Информация о величине финансового рычага и значениях обязательных нормативов раскрывается ежеквартально.....	36
Причины существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период.	39
Причины существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом кредитной организации (консолидированным финансовым отчетом банковской группы) и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.	39
РАЗДЕЛ XII. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА	40

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом раскрывается Коммерческим Банком «Гарант-Инвест» (Акционерное общество) в целях регуляторной оценки достаточности капитала в соответствии с:

- Указанием Банка России от 27.11.2018 №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание Банка России № 4983-У);
- Указанием Банка России от 07.08.2017 №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание Банка России № 4482-У) и включает информацию о стратегии Банка в области управления рисками, методологии определения показателей склонности к риску, методов оценки и снижения рисков, процедур контроля за их объемами, а также информацию о размере требований к капиталу для покрытия рисков (кредитного, рыночного, операционного и других) в разрезе применяемых Банком методов их расчета в целях оценки достаточности капитала.

Коммерческий банк «Гарант-Инвест» (Акционерное общество) (далее – КБ «Гарант-Инвест» (АО), Банк):

- не является участником банковской группы;
- не применяет методики управления кредитными рисками и модели количественной оценки кредитных рисков, предусмотренные Положением Банка России от 06.08.2015 №483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов» в целях расчета нормативов достаточности капитала;
- не является системно значимым банком.

Банк раскрывает информацию на основе принципов достоверности, доступности, оперативности, полноты и регулярности, а также разумного баланса между открытостью Банка и соблюдения его коммерческих интересов, как-то предусмотрено законодательством Российской Федерации, Уставом и внутренними документами Банка.

Банк раскрывает информацию без предоставления преимуществ одним группам получателей информации перед другими (выборочное раскрытие информации), за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

Банк раскрывает информацию на основе принципа соблюдения режима конфиденциальности в отношении информации, составляющей банковскую, коммерческую или служебную тайны Банка, содержащей персональные данные, инсайдерскую информацию. Степень раскрытия информации определяется в соответствии с требованиями внутренних документов Банка по отнесению информации к конфиденциальной, в том числе составляющей коммерческую тайну Банка.

Защита информации, отнесенной Банком в соответствии с федеральными законами к информации ограниченного доступа, направлена на защиту от неправомерных действий в отношении такой информации и соблюдение ее конфиденциальности и значимости для Банка. При раскрытии информации о рисках к числу конфиденциальной относится информация об операциях и доходах конкретных физических лиц (клиентов Банка, должностных лиц, служащих структурных подразделений Банка и акционеров Банка).

Банк раскрывает информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом путем размещения в сети Интернет на официальном сайте Банка <https://www.gibank.ru/> в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Отчетный период и единицы измерения:

Отчетный период: с 01 января 2020 года по 30 сентября 2020 года.

Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банка по состоянию на 01 октября 2020 года осуществляется в объеме, предусмотренном для полугодового раскрытия.

Данная информация содержит данные по состоянию на 01 октября 2020 года, если не указано иное.

Раскрываемая количественная информация, имеющая денежное выражение, представляется в российских рублях с округлением до целого числа по правилам математического округления, если не указано иное.

Активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на отчетную дату.

Уровень существенности раскрываемой информации:

Уровень существенности для количественной информации, имеющей денежное выражение, не устанавливается, то есть данная информация представляется в полном объеме и в полном соответствии с данными бухгалтерского учета Банка.

В данном отчете Банк приводит наименование разделов, глав, нумерацию таблиц в соответствии с требованиями, установленными Указанием Банка России № 4482-У.

Сроки раскрытия информации

Информация о процедурах управления рисками и капиталом раскрывается Банком на ежегодной, полугодовой и ежеквартальной основе согласно п.4 Указания Банка России № 4482-У в сроки, установленные Указанием Банка России № 4983-У:

- ежегодно не позднее 130 календарных дней после окончания отчетного года;
- ежеквартально и на полугодовой основе не позднее 40 рабочих дней после окончания отчетного периода.

Сведения общего характера о деятельности Банка

Наименование Банка:

Полное фирменное наименование:	Коммерческий банк «Гарант-Инвест» (Акционерное общество)
Сокращенное фирменное наименование:	КБ «Гарант-Инвест» (АО)
Сокращенное наименование на английском языке:	GARANT-INVEST BANK Joint Stock

Информация о создании Банка:

Банк является кредитной организацией, созданной путем реорганизации в форме преобразования. Банк был учрежден в 1993 году в форме товарищества с ограниченной ответственностью, в 1999 году на основании решения Общего собрания участников (Протокол №19 от 9 июня 1999 года) был преобразован в Коммерческий банк «Гарант-Инвест» (Общество с ограниченной ответственностью), в 2003 году была изменена организационно-правовая форма собственности с ООО на ЗАО. В ноябре 2014 года Коммерческий банк «Гарант-Инвест» (Закрытое акционерное общество) был переименован в Коммерческий Банк «Гарант-Инвест» (Акционерное общество).

Место нахождения (адрес) Банка:

Российская Федерация (Россия), 127051, город Москва, 1-й Колобовский переулок, дом 23.

Адрес электронной почты Банка: bank@gibank.ru

Адрес страницы Банка в сети Интернет: <https://www.gibank.ru>

Филиалы и представительства Банка:

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.

Информация о лицензиях Банка:

Банк входит в банковскую систему России и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и своим Уставом.

Для осуществления банковской деятельности Банк имеет следующие виды лицензий:

Вид лицензии	Реквизиты лицензии	Орган выдавший лицензию
лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте	№ 2576 от 21.10.2014	Центральный Банк Российской Федерации
лицензия, на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц)	№ 2576 от 21.10.2014	Центральный Банк Российской Федерации
лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности	№045-14061-000100 от 28.05.2018	Центральный Банк Российской Федерации
лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами	№ 077-07638-001000 от 23.04.2004	Федеральная служба по финансовым рынкам
лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности	№ 077-07634-100000 от 23.04.2004	Федеральная служба по финансовым рынкам
лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности	№ 077-07636-010000 от 23.04.2004	Федеральная служба по финансовым рынкам

Так же Банк имеет лицензию ЛСЗ №0010240 рег. № 13558Н от 22.04.2014 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).

Членство Банка в организациях и ассоциациях:

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

Банк является членом следующих ассоциаций и объединений:

- член Ассоциации российских банков (АРБ);
- член публичного акционерного общества «Московская Биржа ММВБ-РТС» (ПАО «Московская Биржа»);
- член публичного акционерного общества «Санкт-Петербургская биржа» (ПАО «Санкт-Петербургская биржа»);
- ассоциированный член международной платежной системы VISA;
- аффилированный член международной платежной системы MasterCardWorldwide;
- член Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР);

- участник Национальной платежной системы «МИР»;
- член S.W.I.F.T. и Российской Национальной Ассоциации РОССВИФТ.

Банк не применяет методики управления кредитными рисками и модели количественной оценки кредитных рисков, предусмотренные Положением Банка России от 06.08.2015 № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов» в целях расчета нормативов достаточности капитала.

Банк не принимает на себя рисков, связанных с осуществлением сделок секьюритизации, например, в связи с приобретением ценных бумаг, обеспеченных активами, в том числе обеспеченных ипотечными закладными, как собственных, так и ценных бумаг третьих лиц, предоставлением гарантий (поручительств), кредитных ПФИ (кредитные ноты, кредитно-дефолтные свопы), используемых в качестве инструментов хеджирования кредитного риска, и иного вида обеспечения; ликвидности, как при проведении собственных операций секьюритизации, так и операций третьих лиц, и сделок повторной секьюритизации (сделки по уступке секьюритизационных требований третьим лицам). Банк не осуществляет сделок, перечисленных в настоящем абзаце.

РАЗДЕЛ I. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в Банке.

Собственный капитал составляет основу деятельности Банка, является одним из основных источников финансовых ресурсов и обеспечивает финансовую устойчивость Банка.

Банк поддерживает объем капитала, необходимый как для покрытия рисков, присущих его деятельности, так и для развития бизнеса.

Банк придерживается консервативной политики управления достаточностью капитала и рассматривает в качестве приоритетной задачу обеспечения требуемого соотношения рискованности и доходности совершаемых операций, а также минимизации убытков, возникающих в результате событий реализации риска различных категорий. Распределение капитала по банковским продуктам и видам банковской деятельности осуществляется в соответствии с утверждёнными финансовыми планами и решениями коллегиальных органов управления Банка с учетом всесторонней оценки факторов риска исходя из требуемого соотношения риск-доходность.

Главная цель процесса управления собственным капиталом Банка заключается в привлечении и поддержке достаточного объема капитала исходя из ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности капитала, результатов всесторонней оценки рисков и стресс-тестирования устойчивости Банка.

В целях поддержания финансовой устойчивости Банк в процессе проведения политики управления собственным капиталом обеспечивает:

- ✓ Достаточность капитала.
- ✓ Рентабельность капитала.
- ✓ Поддержание капитала по следующим критериям:
 - абсолютная величина;
 - соотношения между капиталами разных уровней;
 - структура капитала внутри каждого уровня.

Управление капиталом включает прогнозирование его величины, с учетом роста объема балансовых и внебалансовых операций, величины и характера рисков, принимаемых Банком. Осуществляется контроль за соблюдением установленных Банком пропорций между различными уровнями капитала.

Управление осуществляется исходя из планирования размещений (увеличения) активных операций и выполнения обязательств. Определяются необходимые источники финансирования активных операций, прогнозируется размер и источники привлеченных средств, оценивается состав активов по степени риска, исходя из стратегии Банка. Одним из основных источников пополнения капитала Банка является прибыль. Функционируя в период нестабильности и экономического кризиса, Банк оставляет неизменной первостепенную задачу – сохранение достаточного уровня капитала для выполнения всех обязательств и способность отражения воздействия основных банковских рисков.

Внутренние документы, определяющие правила и процедуры управления рисками и капиталом разрабатываются Управлением контроля рисков и утверждаются Советом директоров или Правлением Банка в установленном Банком порядке.

Собственные средства (капитал) Банка рассчитаны в соответствии с методикой, определенной Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») (далее – Положение Банка России № 646-П).

Основные характеристики инструментов капитала отражены в разделе 5 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (далее – форма 0409808), раскрываемой в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2020 года.

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций.

В соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция Банка России № 199-И) минимально допустимые числовые значения нормативов достаточности капитала составляют:

Наименование показателя	Нормативное значение, %
Норматив достаточности базового капитала Банка (Н1.1)	min 4.5
Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2)	min 6
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0)	min 8

Помимо этого, Банком России установлено минимально допустимое числовое значение надбавок к нормативам достаточности капитала, определяемое как сумма минимально допустимых числовых значений:

- надбавки поддержания достаточности капитала (на соответствующую дату в соответствии с данными представленными ниже);
- национальной антициклической надбавки (ноль процентов от взвешенных по риску активов);
- надбавки за системную значимость (ноль процентов - Банк не относится к системно значимым кредитным организациям).

Минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала составляет:

Дата начала применения надбавки	Значение надбавки поддержания достаточности капитала, %
с 01.01.2018	1.25
с 01.04.2018	1.875
с 01.04.2019	2.00
с 01.07.2019	2.125
с 01.10.2019	2.25
с 01.01.2020	2.5

Основной целью процесса управления структурой и достаточностью капитала является обеспечение достижения Банком тактических и стратегических целей при безусловном соблюдении внутренних и внешних ограничений в части достаточности капитала в условиях обычного течения бизнеса и в периоды кризиса.

Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, текущую потребность в капитале и устанавливает методы и процедуры оценки достаточности капитала и его распределения по видам значимых рисков на уровне Банка, а также по бизнес-линиям.

Значимые риски – риски, реализация которых может существенным образом повлиять на оценку достаточности капитала Банка.

Целевой уровень, представляет собой целевой оптимальный уровень индикаторов риска и капитала, который Банк желает поддерживать для достижения своих бюджетных и стратегических целей. Целевые значения, другими словами, устанавливают границы для развития бизнеса.

Процесс управления структурой достаточности капитала на уровне Банка является централизованным.

Информация по форме разделов 1 и 5 формы 0409808, установленной Указанием Банка России № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание Банка России № 4927-У) раскрыта в установленном порядке в рамках бухгалтерской (финансовой) отчетности за каждый отчетный период на сайте Банка в разделе:

- промежуточная ежеквартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность раскрывается в разделе «О банке – Финансовые показатели – Отчетность по РПБУ – Промежуточная ежеквартальная отчетность по ссылке <https://www.gibank.ru/treemestr/>;
- годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность раскрывается в разделе «О банке – Финансовые показатели – Отчетность по РПБУ – Годовой отчет по ссылке <https://www.gibank.ru/years/>.

Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России № 4927-У, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (далее - публикуемая форма бухгалтерского баланса), являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) приведена в таблице 1.1 настоящего раздела.

Информация в настоящем разделе раскрывается на ежеквартальной основе.

Таблица 1.1

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

тыс. руб.

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	725 035	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	725 035	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	725 035

1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	41 049
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16,17	5 766 918	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	478 646	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	478 646
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	41 049
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	30 575	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию	9	2 611

	настоящей таблицы)			ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)		
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	4 455	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	368 140	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0

7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	8 176 991	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	не применимо
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

КБ «Гарант-Инвест» (АО) не является участником банковской группы, в связи с этим сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы со сведениями консолидированного балансового отчета не производится, соответственно данные подлежащие отражению по форме в Таблицы 1.2 и Таблицы 1.3 не раскрываются.

Информация об изменениях в политике Банка по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом.

Существенных изменений по сравнению с предыдущим периодом информация о подходах к определению целей, политики и процедур управления капиталом, принятых в Банке, не претерпела.

Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу, в случае их невыполнения - о последствиях допущенных нарушений. Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка.

Банк поддерживает величину достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк ежемесячно, по состоянию на первое число каждого месяца, предоставляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Управление бухгалтерского учета и отчетности Банка контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала Банка путем расчета их значений.

В случае если значение нормативов достаточности капитала Банка приближается к пороговому значению, установленному требованиями Банка России и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения членов Правления Банка и Совета директоров Банка.

Пороговые значения являются предупредительными индикаторами, сигнализирующими о необходимости наличия определенного плана действий, и принятия Руководством Банка соответствующих решений для предотвращения нарушения лимитов.

Риск на одного заёмщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим акционерам, дополнительно ограничиваются внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированные Банком России.

Лимиты, представляют собой жесткие значения, которые не должны быть нарушены. В случае нарушения лимитов, ответственное подразделение должно незамедлительно проинформировать Руководство Банка для принятия мер по приведению показателя к требуемому уровню и проинформировать Совет директоров Банка по результатам проведения мероприятий.

В отношении организации системы управления кредитными рисками Банк выполняет рекомендации и указания Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору.

Величина собственных средств (капитал) Банка, рассчитанная в соответствии с требованиями Положения Банка России РФ № 646-П, и отражена в разделе 1 формы 0409808, раскрываемой в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наименование показателя	фактическое значение, тыс. руб.	доля компонента, %
Основной капитал Банка (Капитал I уровня), в том числе:	1 727 267	98
Базовый капитал Банка	1 248 621	72

Добавочный капитал	478 646	28
Дополнительный капитал	41 049	2
Собственные средства (капитал) Банка	1 768 316	100
Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка	98	

Информация об уровне достаточности собственных средств (капитала)

Наименование показателя	Нормативное значение, %	фактическое значение, %		изменение за период, %	Буфер (запас) на отчетную дату, %	
		01.10.2020	01.07.2020		01.10.2020	01.07.2020
Норматив достаточности базового капитала Банка (Н1.1)	min 4.5	12.278	14.175	(1.90)	7.78	9.67
Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2)	min 6	16.985	19.616	(2.63)	10.99	13.61
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка(Н1.0)	min 8	18.089	19.949	(1.86)	10.09	11.95

Фактическое значение показателей достаточности капитала на 01.10.2020 и на 01.07.2020 представлено выше и сформировано на основании данных отчетности по форме отчетности 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» предусмотренной Указанием Банка России №4927-У на соответствующие даты.

Нормативное значение показателей достаточности капитала указано без учета, установленного Банком России минимально допустимого числового значения надбавок.

Соблюдение минимально допустимого числового значения надбавок обеспечивается за счет источников базового капитала в размере, превышающем величину, требуемую для соблюдения нормативов достаточности капитала Банка.

Банк в течение отчетного периода выполнял требования к капиталу.

В течение отчетного периода в Банке не выявлено случаев нарушения контрольных значений обязательных нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных Инструкцией Банка России № 199-И, Банк соблюдал нормативы достаточности собственных средств (капитала) с учетом требуемых надбавок к достаточности капитала.

Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка составляет 98%.

По состоянию на отчетную дату в составе источников собственных средств (капитала) Банка преобладает основной капитал. В составе компонентов основного капитала основную долю - 72% составляет базовый капитал, который сформирован главным образом из уставного капитала и нераспределенной прибыли предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией. 28% в составе основного капитала приходится на добавочный капитал, представленный субординированным кредитом без указания срока возврата.

Описание инновационных, сложных или гибридных инструментов собственных средств (капитала).

Банк не учитывает при расчете капитала инновационные, сложные или гибридные инструменты ввиду их отсутствия.

У Банка отсутствуют инструменты, на которые в соответствии Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» (далее - Положением Банка России №646-П) распространяются требования переходного периода.

Расчет иных коэффициентов (показателей), не являющихся обязательными для Банка, не производится.

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты (участники банковской группы), и в которых установлена величина антициклической надбавки.

Банк контролирует принимаемый кредитный риск по типам заемщиков: юридические лица, кредитные организации, индивидуальные предприниматели, физические лица, на стадии рассмотрения вопроса о возможности выдачи каждого кредита, а также принимаемый кредитный риск по размещенным средствам и размер капитала, необходимого для покрытия риска, на постоянной основе до полного выполнения каждым заемщиком своих обязательств.

Величина принимаемого на отчетную дату кредитного риска Банка с учетом качества кредитных активов, и Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия кредитного риска указаны в таблице 2.1. раздела II «Информация о системе управления рисками» настоящего отчета.

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска (включая кредитный риск контрагента) по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки по состоянию на отчетную дату, представлены в таблице ниже:

Величина антициклической надбавки	0%				Не установлена			
	Россия		Германия		Австрия		Латвия	
	Кредитный риск	Требования к капиталу	Кредитный риск	Требования к капиталу	Кредитный риск	Требования к капиталу	Кредитный риск	Требования к капиталу
Контрагент								
Государственные органы	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредитные организации	63 232	5 059	0	0	3	0	0	0
Юридические лица	7 034 177	562 734	0	0	0	0	0	0
Индивидуальные предприниматели	0	0	0	0	0	0	0	0
Физические лица	0	0	0	0	0	0	0	0
ИТОГО	7 097 409	567 793	0	0	3	0	0	0

Сведения о соблюдении положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), установленных Положением Банка России №646-П.

Переходный период, установленный Положением Банка России №646-П, закончился 1 января 2018 года. Окончание переходного периода не оказало влияния на расчет величины собственных средств (капитала) Банка.

Информация о коэффициенте (показателе), рассчитываемом с применением значения показателя размера собственных средств (капитала), определяемого в соответствии с Положением Банка России №646-П и Положением Банка России № 509-П, не являющимся обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России.

Банк не применяет коэффициентов для расчета размера собственных средств, не являющихся обязательными нормативами или иными показателями, установленными Банком России с применением значения показателя размера собственных средств (капитала).

РАЗДЕЛ II. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

Информация об основных показателях деятельности Банка

Информация, об основных показателях деятельности Банка, является обязательной и подлежит раскрытию на ежеквартальной основе.

Информация об основных показателях деятельности Банка отражена в разделе 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России № 4927-У (далее - форма 0409813, раздел 1 формы 0409813), которая опубликована на официальном web-сайте Банка в сети Интернет <https://www.gibank.ru/> в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2020 год по адресу <https://www.gibank.ru/treemestr/>

Информация о существенных изменениях значений основных показателей деятельности за отчетный период и причинах таких изменений

Наименование норматива	Фактическое значение на 01.10.2020	Фактическое значение на 01.07.2020	изменение	
			факт	%
КАПИТАЛ, тыс. руб.				
Базовый капитал	1 248 621	1 248 516	105	0.01
Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	1 248 621	1 248 516	105	0.01
Основной капитал	1 727 267	1 727 162	105	0.01
Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	1 727 267	1 727 162	105	0.01
Собственные средства (капитал)	1 768 316	1 757 035	11 281	0.64
Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых	1 839 582	1 796 112	43 470	2.42

кредитных убытков				
Активы, взвешенные по уровню риска	8 175 776	8 807 684	(631 908)	(7.17)
Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	15.27	14.18	1.10	x
Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	12.28	14.18	(1.90)	x
Норматив достаточности основного капитала банка Н1.2 (Н20.2)	21.13	19.61	1,52	x
Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	16.99	19.61	(2.62)	x
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	21.63	19.95	1.68	x
Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	18.09	20.39	(2.30)	x
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент				
Надбавка поддержания достаточности капитала	2.5	2.5	0	x
Антициклическая надбавка	0	0	0	x
Надбавка за системную значимость	0	0	0	x

Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8 + стр.9 + стр.10)	2.5	2.5	0	x
Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	10.77	9.68	1.09	x
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА.				x
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	9 093 909	9 328 461	(234 552)	- (2.51)
Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	18.99	18.51	0.48	x
Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	18.99	18.51	0.48	x
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ				x
Высоколиквидные активы, тыс. руб.	0	0	0	x
Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.	0	0	0	x
Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент	0	0	0	x
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)				
Имеющееся стабильное	0	0	0	x

фондирование (ИСФ), тыс. руб.									
Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.	0		0		0				x
Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент	0		0		0				x
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент									
Норматив мгновенной ликвидности Н2	89.43		80.71		8.72				x
Норматив текущей ликвидности Н3	76.48		76.23		0.25				x
Норматив долгосрочной ликвидности Н4	63.80		67.85		(4.05)				x
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	-		
	20.90	0	0	21.65	0	0	0.75		x
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	216.55		228.60		(12.05)				x
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1	0		0		0				x
Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)	0		0		0				x
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	-		
	14.27	0	0	14.72	0	0	0.45		x

Информация о существенных изменениях значений показателей «Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага» и норматива финансового рычага (строки 13-14а раздела 1 формы 0409813) раскрыты в разделе XI настоящего отчета.

На отчетную дату произошли следующие изменения значений основных показателей деятельности за отчетный период :

- величина базового капитала увеличилась на 105 тыс. руб. или 0.01% в сравнении с прошлой отчетной датой, и составила 1 248 621 тыс. руб.;
- величина основного капитала увеличилась на 105 тыс. руб. или 0.01% в сравнении с прошлой отчетной датой, и составила 1 727 267 тыс. руб.;
- величина собственных средств (капитала) Банка увеличилась на 11 281 тыс. руб. или 0.64% в сравнении с прошлой отчетной датой, и составила 1 768 316 тыс. руб.;
- величина активов взвешенные по уровню риска уменьшились на (631 908) тыс.руб. или - 7.17% в сравнении с прошлой отчетной датой, и составила 8 175 776 тыс. руб. за счет уменьшения объема активов в абсолютном выражении;
- величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага снизилась на (234 552) тыс. руб. в сравнении с прошлой отчетной датой, и составила 9 093 909 тыс. руб. за счет уменьшения объема активов в абсолютном выражении;
- фактическое значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1) улучшилось на 1.1 процентных пункта в сравнении с прошлой отчетной датой, и составило 15.27 %, буфер (запас прочности) по нормативу составляет 10.77 процентных пункта;
- фактическое значение норматива достаточности основного капитала (Н1.2.) улучшилось на 1.52 процентных пункта в сравнении с прошлой отчетной датой, и составило 21.13 %, буфер (запас прочности) по нормативу составляет 15.13 процентных пункта;
- фактическое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) улучшилось на 1.68 процентных пункта в сравнении с прошлой отчетной датой, и составило 21.63 %, буфер (запас прочности) по нормативу составляет 13.63 процентных пункта;
- фактическое значение норматива финансового рычага банка (Н1.4) улучшилось на 0.48 процентных пункта в сравнении с прошлой отчетной датой, и составило 18.99 %, буфер (запас прочности) по нормативу составляет 15.99 процентных пункта;
- фактическое значение норматива мгновенной ликвидности (Н2) улучшилось на 8.72 процентных пункта в сравнении с прошлой отчетной датой, и составило 89.43 %, буфер (запас прочности) по нормативу составляет 74.43 процентных пункта;
- фактическое значение норматива текущей ликвидности (Н3) улучшилось на 0.24 процентных пункта в сравнении с прошлой отчетной датой, и составило 76.47%, буфер (запас прочности) по нормативу составляет 26.48 процентных пункта;
- фактическое значение норматива долгосрочной ликвидности (Н4) улучшилось на (4.06) процентных пункта в сравнении с прошлой отчетной датой, и составило 63.796 %, буфер (запас прочности) по нормативу составляет 56.2 процентных пункта;
- фактическое значение норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) улучшилось на (0.75) процентных пункта в сравнении с прошлой отчетной датой, и составило 20.9 %, буфер (запас прочности) по нормативу составляет 4.1 процентных пункта;
- фактическое значение норматива максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) улучшилось на (12.05) процентных пункта в сравнении с прошлой отчетной датой, и составило 216.55 %, буфер (запас прочности) по нормативу составляет 583.45 процентных пункта;
- фактическое значение норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) улучшилось на (0.45) процентных пункта в сравнении с прошлой отчетной датой, и составило 14.27 %, буфер (запас прочности) по нормативу составляет 5.73 процентных пункта.

В течение отчетного периода обязательные нормативы Банком соблюдались в полном объеме, нарушения отсутствовали.

Описание методологии расчета показателей, указанных в строках 21 - 38 раздела 1 формы 0409813

Указанные в строках 21-37 раздела 1 формы 0409813 показатели рассчитываются Банком в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И, а именно следующим образом:

Номер строки формы 0409813	Наименование норматива	Порядок расчета
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов Банка к сумме обязательств (пассивов) Банка по счетам до востребования, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования
22	Норматив текущей ликвидности Н3	регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов Банка к сумме обязательств (пассивов) Банка по счетам до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней.
23	Норматив долгосрочной ликвидности банка Н4	регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований Банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней к собственным средствам (капиталу) Банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, скорректированным на величину минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 или 366 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц.
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6	регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед Банком и обязательств перед третьими лицами, вследствие которых у Банка возникают требования в отношении указанного заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков), к собственным средствам (капиталу) Банка.
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7	регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков Банка и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) Банка
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1	Норматив отменен с 01.01.2020 года в связи вступлением в силу Инструкции Банка России № 199-И
27	Норматив использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других	регулирует (ограничивает) совокупный риск вложений Банка в акции (доли) других юридических лиц и определяет максимальное отношение сумм, инвестируемых Банком на приобретение акций (долей) других юридических лиц, к собственным средствам (капиталу) Банка

	юридических лиц Н12	
28	Норматив максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) Н25	регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении связанного с ним лица (группы связанных с ним лиц) и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств лица (лиц, входящих в группу лиц) перед Банком и обязательств перед третьими лицами, вследствие которых у Банка возникают требования в отношении указанного лица (лиц, входящих в группу лиц), к собственным средствам (капиталу) Банка
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк	Банк не является центральным контрагентом, соответственно норматив не рассчитывается и не раскрывается
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк	Банк не является центральным контрагентом, соответственно норматив не рассчитывается и не раскрывается
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк	Банк не является центральным контрагентом, соответственно норматив не рассчитывается и не раскрывается
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк	Банк не является центральным контрагентом, соответственно норматив не рассчитывается и не раскрывается
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1	Банк является кредитной организацией, соответственно норматив не рассчитывается и не раскрывается
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам	Банк является кредитной организацией, соответственно норматив не рассчитывается и не раскрывается

	расчетов на завершение расчетов Н16	
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1	Банк является кредитной организацией, соответственно норматив не рассчитывается и не раскрывается
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2	Банк является кредитной организацией, соответственно норматив не рассчитывается и не раскрывается
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18	Банк является кредитной организацией, соответственно норматив не рассчитывается и не раскрывается

Информация о системе управления рисками, в том числе о Стратегии управления рисками и капиталом Банка, утверждаемой Советом директоров Банка, а также о методах и процедурах, используемых Советом директоров, исполнительными органами Банка для оценки и управления риском, и раскрытия информации о склонности к риску, установленной в Банке в отношении основных направлений деятельности Банка и всех значимых для него рисков

Текстовая информация, отражаемая в пункте 1.2, Главы 1 «Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности кредитной организации и банковской группы», Раздела II «Информация о системе управления рисками», Указания Банка России №4482-У, является обязательной и подлежит **ежегодному** раскрытию, соответственно в настоящей Информации о рисках не раскрывается.

Информация, отражаемая в таблице 2.1, является обязательной и подлежит раскрытию на **ежеквартальной** основе.

Информация, характеризующая принимаемые Банком риски, и требования к капиталу Банка, который необходим для покрытия рисков. Кредитный, рыночный, операционный риски отнесены Банком к числу значимых рисков, которые подлежат контролю и регулярной количественной оценке в целях раннего выявления возможности повышения уровня риска приведена ниже.

Таблица 2.1.

Информация о требованиях (обязательствах),
взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере
капитала, необходимом для покрытия рисков

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		на 01.10.2020	на 01.07.2020	на 01.10.2020
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	7 097 409	5 919 442	567 793
2	при применении стандартизированного подхода	7 097 409	5 919 442	567 793
3	при применении ПВР	не применимо		
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	не применимо		
5	при применении продвинутого ПВР	не применимо		
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	87 871	112 804	7 030
7	при применении стандартизированного подхода	87 871	112 804	7 030
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо		
9	при применении иных подходов	не применимо		
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	не применимо		
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	не применимо		
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего,	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо		

18	при применении ПВР с использованием формулы надзора	не применимо		
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего,	211 738	396 763	16 939
21	при применении стандартизированного подхода	211 738	396 763	16 939
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо		
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	не применимо		
24	Операционный риск, всего,	2 378 625	2 378 625	190 290
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо		
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	9 775 643	8 807 634	782 051

Информация о причинах существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 2.1 настоящего раздела.

Структура активов Банка, определяющих требования по достаточности капитала за отчетный период не претерпела существенных изменений.

Общий объем требований к капиталу (строка 27, графы 3,4 таблицы 2.1.) на 01.10.2020 увеличился в сравнении с прошлым отчетным периодом на 968 008 тыс. руб. или 11%, что связано с общим увеличением активов, взвешенных по уровню риска.

В отчетном периоде активы, подверженные кредитному риску (за исключением кредитного риска контрагента), выросли на 1 177 966 тыс. руб. или 20% в сравнении с прошлым отчетным периодом.

Активы, подверженные кредитному риску контрагента, уменьшились на (24 933) тыс. руб. или 22% в сравнении с прошлым отчетным периодом, что связано с уменьшением на конец отчетного периода совокупного объема сделок РЕПО.

Рыночный риск уменьшился на (185 025) тыс. руб. или 47% в сравнении с прошлым отчетным периодом, что связано с уменьшением объема операций, осуществляемых Банком с финансовыми вложениями.

Совокупный минимальный размер капитала, необходимого для покрытия рисков на конец отчетного периода, увеличился на 77 441 тыс. руб. тыс. руб. или 11% в сравнении с прошлым отчетным периодом, составив 704 611 тыс. руб.

Для целей формирования данных в графе 5 используется значение достаточности капитала равное 8%.

В графах 3 и 4 строк 20 и 24 отражается величина рыночного риска и величина операционного риска, используемая при расчете нормативов достаточности капитала банка, умноженная на коэффициент 12,5.

Банк не имеет разрешения Банка России на применение ПВР в регуляторных целях, соответственно данная информация не применима для Банка и не раскрывается.

Банк не является участником банковской группы в связи с чем данная информация не применима для Банка и не раскрывается.

**РАЗДЕЛ III. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКОВСКОЙ
ГРУППЫ) И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ КРЕДИТНОЙ
ОРГАНИЗАЦИЕЙ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА**

Информация, являющаяся обязательной к раскрытию по форме Таблицы 3.1. и Таблицы 3.2. Раздела III «Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора», Указания Банка России №4482-У, подлежит раскрытию на **ежегодной** основе, соответственно в настоящей Информации о рисках не раскрывается.

Текстовая информация, являющаяся обязательной к раскрытию, приведенная в пунктах 4.1 и 4.2 Раздела III «Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора», Указания Банка России №4482-У подлежит раскрытию на **ежегодной** основе, соответственно в настоящей Информации о рисках не раскрывается.

Информация, являющаяся обязательной к раскрытию по форме Таблицы 3.3, подлежит раскрытию на **ежеквартальной** основе.

Информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России. Под обремененными активами понимаются активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования приведена ниже:

Таблица 3.3.

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	1 342 789	0	7 885 613	256 081
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	92 750	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	92 750	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	1 337 632	0	386 889	256 081
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0

3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	130 808	76 723
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	130 808	76 723
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	69 031	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	5 157	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	6 197 441	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	174 078	0
8	Основные средства	0	0	32 889	0
9	Прочие активы	0	0	932 535	0

Обременение активов возникает у Банка при проведении следующих операций:

- привлечение денежных средств по операциям прямого РЕПО, обеспечением по которым являются долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания;
- перечисление гарантийных депозитов и обеспечительных платежей (в том числе в качестве неснижаемых остатков на корреспондентских счетах) для проведения расчетов по клирингу и с платежными системами;
- обеспечение расчетов на бирже и исполнения обязательств по операциям с пластиковыми картами.

Других операций с обременением активов Банк не проводит.

Пригодными для предоставления в качестве обеспечения Банку России выступают долговые ценные бумаги, включенные в ломбардный список Банка России и отвечающие иным требованиям Банка России.

В течение отчетного периода изменений к подходам Банка по учёту обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачи рисков по ним, не происходило.

В течение отчётного периода основными операциями, связанными с обременением активов, являлись сделки РЕПО по облигациям с Центральным контрагентом, Федеральным Казначейством и междилерское РЕПО.

В зависимости от объема потребности в денежных средствах Банк выбирает конкретный механизм привлечения средств, при этом наиболее высокие риски представляет собой прямое междилерское РЕПО, предлагающее при этом, как правило, более низкие ставки привлечения средств при значительном дисконте. Наименее рискованным инструментом является РЕПО с Банком России, Федеральным Казначейством и РЕПО с Центральным Контрагентом.

В отчетном периоде произошли следующие существенные изменения данных, представленных в таблице 3.3 настоящего раздела:

- по строке 6 графы 5 «Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями», произошло увеличение показателя на 224 858 тыс. руб. в сравнении с прошлым отчетным периодом, что связано с увеличением кредитного портфеля;
- по строке 7 графы 5 «Ссуды, предоставленные физическим лицам» произошло с увеличение показателя на 20 462 тыс. руб. в сравнении с прошлым отчетным периодом, что связано с увеличением кредитного портфеля;

- по строке 9 графы 5 «Прочие активы» произошло увеличение показателя 286 351 тыс. руб. в сравнении с прошлым отчетным периодом, что связано с увеличением средств на корреспондентском счете Банка в Банке России.

Остальные показатели, представленные в таб.3.3, изменились незначительно в сравнении с прошлым отчетным периодом.

В отчетном периоде Банк осуществлял сделки РЕПО с Федеральным Казначейством, НКО НКЦ (АО).

Объем не обремененных активов (ОФЗ) Банка пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России составляет 256 081 тыс. руб.

Обремененными средствами в Банке являются:

- страховое покрытие по операциям пластиковых карт в ПАО БАНК УРАЛСИБ в сумме 5 097 тыс. руб.;
- ценные бумаги, переданные по сделкам РЕПО.

В целях снижения возможных потерь Банка при невыполнении заемщиком обязательств по кредитной операции Банк использует различные виды обеспечения. В Банке определены подходы к оценке и подтверждению рыночной стоимости предмета залога, особенности принятия в залог различных видов обеспечения, контролю наличия и сохранности предметов залога, а также общие правила обращения взыскания на предмет залога.

Информация, являющаяся обязательной к раскрытию по форме Таблицы 3.4, подлежит раскрытию на **ежеквартальной** основе.

Информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами – нерезидентами приведена ниже.

Таблица 3.4.

Информация об операциях
с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
		01.10.2020	01.01.2020
1	2	3	3
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	3 077	9 155
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего,	0	0
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего,	0	69 893
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	69 893
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего,	124 684	129 515
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	121 103	126 384
4.3	физических лиц - нерезидентов	3 581	3 131

В отчетном периоде произошли следующие существенные изменения данных, представленных в таблице 3.4 настоящего раздела:

- средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах уменьшились на (6 078) тыс. руб. или 66% в сравнении с прошлым отчетным периодом;
- вложения в долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, уменьшились на (69 893) тыс. руб.

или 100%, в сравнении с прошлым отчетным периодом, что связано с продажей Банком бумаг, выпущенных эмитентами-нерезидентами;

- средства нерезидентов (строка 4) уменьшились на (4 831) тыс. руб. или 4%, в сравнении с прошлым отчетным периодом; средства юридических лиц – нерезидентов (строка 4.2) уменьшились на 5 281 тыс. руб. или 4% в сравнении с прошлым отчетным периодом;
- средства физических лиц – нерезидентов (строка 4.3) увеличились на 450 тыс. руб. или 14% в сравнении с прошлым отчетным периодом.

Информация, являющаяся обязательной к раскрытию по форме Таблицы 3.5. приведенная в Разделе III «Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора», Указания Банка России №4482-У, подлежит раскрытию на **ежегодной** основе, соответственно в настоящей Информации о рисках не раскрывается.

Раздел III.1. Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)

В соответствии с Указанием Банка России от 22 июля 2015 года № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций» Банк не относится к системно значимым кредитным организациям, в связи с чем, информация в данном разделе не раскрывается.

РАЗДЕЛ IV. КРЕДИТНЫЙ РИСК

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска

В настоящем разделе Банк раскрывает информацию о величине кредитного риска, принимаемого Банком, за исключением информации о риске секьюритизации, в том числе о риске секьюритизации инструментов, входящих в банковский портфель, информация о которых раскрывается в соответствии с разделом VI Указания Банка России №4482-У, а также информации о величине кредитного риска контрагента, раскрываемого в соответствии с разделом V Указания Банка России №4482-У.

Информация, указанная в пунктах 2.2 и 2.3 Главы 2 «Общая информация о величине кредитного риска», Раздела IV «Кредитный риск», Указания Банка России № 4482-У, подлежит раскрытию на **ежегодной** основе, соответственно в настоящей Информации о рисках не раскрывается.

В целях оценки кредитного риска Банк использует стандартизованный подход.

Банк не использует в целях регуляторной оценки достаточности капитала подход на основе внутренних рейтингов (далее – ПВР) ввиду отсутствия у Банка разрешения на применение ПВР в регуляторных целях и поэтому в главе не раскрываются изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР.

В главе не приводится информация об изменении балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта, так как у Банка отсутствует разрешение на применение ПВР в регуляторных целях.

В главе не приводится информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 №2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» (далее – Указание Банка России № 2732-У). Банк не формирует резервы на возможные потери по операциям с ценными бумагами, так как местом хранения ценных бумаг является Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (НКО АО НРД), являющаяся центральным депозитарием на российском фондовом рынке и осуществляющая обслуживание ценных бумаг как центральный депозитарий на основании

Федерального закона от 07.12.2011 № 414-ФЗ «О центральном депозитарии». В соответствии с Указанием Банка России № 2732-У требования по формированию резервов по вложениям в ценные бумаги не распространяются на ценные бумаги, права на которые удостоверены центральным депозитарием согласно законодательству РФ.

Единственным депозитарием, осуществляющим учёт ценных бумаг, принадлежащих КБ «Гарант-Инвест» (АО) в течение отчетного периода года являлся Национальный Расчетный Депозитарий (Акционерное общество).

Информация, являющаяся обязательной к раскрытию по форме **Таблицы 4.1.** приведенная в Разделе IV. «Кредитный риск», Глава 2. «Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации (банковской группы)» Указания Банка России № 4482-У, подлежит раскрытию на **полугодовой** основе, соответственно в настоящей Информации о рисках не раскрывается.

Информация, являющаяся обязательной к раскрытию по форме **Таблицы 4.1.1.** приведенная в Главе 2 «Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации (банковской группы)», Разделе IV «Кредитный риск», Указания Банка России № 4482-У подлежит раскрытию на **ежеквартальной** основе.

Информация не раскрывается, в связи с отсутствием у Банка ценных бумаг, в отношении которых действует требование Указания Банка России №2732-У. Основным контрагентом Банка, в отчетном периоде осуществляющим услуги по хранению сертификатов ценных бумаг и/или осуществляющим услуги по учёту перехода прав собственности на ценные бумаги, являлся НКО АО НРД.

Информация, являющаяся обязательной к раскрытию по форме **Таблицы 4.1.2** приведенная в Главе 2 «Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации (банковской группы)», Разделе IV «Кредитный риск», Указания Банка России № 4482-У, подлежит раскрытию на **ежеквартальной** основе.

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в соответствии с пунктом 3.10, подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 и подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России №590 на основании решения уполномоченного органа управления Банка в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, и сформированных по ним резервах на возможные потери в соответствии с Положением Банка России №590-П и Положением Банка России №611-П приведена ниже.

Таблица 4.1.2.

Активы и условные обязательства кредитного характера,
классифицированные в более высокую категорию качества,
чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска
Положения Банка России №590-П и Положением Банка России №611-П

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9

1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	1 798 940	50.00	885 684	21.00	371 987	29.00	513 696
1.1	ссуды	1 798 940	50.00	885 684	21.00	371 987	29.00	513 696
2	Реструктурированные ссуды	3 316 746	49.00	1 625 051	28.76	953 751	20.24	671 301
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	-	-	-	-	-	-	-
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-

8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	-	-	-	-	-	-	-
---	--	---	---	---	---	---	---	---

На отчетную дату произошли следующие существенные изменения данных, представленных в таблице 4.1.2 настоящего раздела в сравнении с прошлым отчетным периодом.

- в части требований к контрагентам (представлены ссудной задолженностью), имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности (строка 1 Таблицы 4.1.2 графа 3) произошло уменьшение показателя на 268 515 тыс. руб. или 12,99% в сравнении с прошлым отчетным периодом;
- в части сумм требований по реструктурированным ссудам (строка 2 Таблицы 4.1.2 графа 3) произошел рост показателя на 420 251 тыс. руб. или 14% в сравнении с прошлым отчетным периодом.

Информация, являющаяся обязательной к раскрытию по форме **Таблицы 4.2**, приведенная в Глава 2 «Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации (банковской группы)», Разделе IV «Кредитный риск», Указания Банка России №4482-У, подлежит раскрытию на **полугодовой** основе, соответственно в настоящей Информации о рисках не раскрывается.

Текстовая информация, являющаяся обязательной к раскрытию в соответствии с требованиями, установленными в пункте. 2.11 Главы 2 «Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации (банковской группы)», Раздела IV «Кредитный риск», Указания Банка России №4482-У, подлежит раскрытию на **ежегодной** основе, соответственно в настоящей Информации о рисках не раскрывается.

Глава 3. Методы снижения кредитного риска

В настоящей главе раскрывается информация о методах снижения кредитного риска, применяемых в Банке.

Текстовая информация, являющаяся обязательной к раскрытию в соответствии с требованиями, установленными в пункте. 3.2. Главы 3 «Методы снижения кредитного риска», Раздела IV «Кредитный риск», Указания Банка России №4482-У, подлежит раскрытию на **ежегодной** основе, соответственно в настоящей Информации о рисках не раскрывается.

Информация, являющаяся обязательной к раскрытию по форме **Таблицы 4.3**, приведенная в Главе 3 «Методы снижения кредитного риска», Разделе IV «Кредитный риск», Указания Банка России №4482-У, подлежит раскрытию на **полугодовой** основе, соответственно в настоящей Информации о рисках не раскрывается.

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

В настоящей главе Банк раскрывает информацию о величине кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к собственным средствам (капиталу) по которым, в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала), определяются с применением стандартизированного подхода в соответствии с главой 2 и Приложением 2 к Инструкции №199-И.

Для определения совокупного объема кредитного риска и в целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска Банк использует

стандартизированный подход, применение которого определено в главе 2 и Приложении 2 к Инструкции Банка России №199-И.

Текстовая информация, являющаяся обязательной к раскрытию, в соответствии с требованиями, установленными в пунктах 4.2 и 4.3 Главы 4 «Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом», Раздела IV «Кредитный риск», Указания Банка России №4482-У подлежит раскрытию на **ежегодной** основе, соответственно в настоящей Информации о рисках не раскрывается.

Информация, являющаяся обязательной к раскрытию по форме **Таблицы 4.4**, приведенная в Главе 4 «Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом», Раздела IV «Кредитный риск», Указания Банка России №4482-У, подлежит раскрытию на **полугодовой** основе, соответственно в настоящей Информации о рисках не раскрывается.

Информация, являющаяся обязательной к раскрытию по форме **Таблицы 4.5**, приведенная в Главе 4 «Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом», Раздела IV «Кредитный риск», Указания Банка России №4482-У, подлежит раскрытию на **полугодовой** основе, соответственно в настоящей Информации о рисках не раскрывается.

Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов.

Банк в своей деятельности при оценке кредитного риска не применяет подход на основе внутренних рейтингов в целях регуляторной оценки достаточности капитала для определения требований к собственным средствам (капиталу), в отношении кредитного риска, так как у Банка отсутствует разрешение на применение ПВР в регуляторных целях. В связи с этим Банк не раскрывает информацию по форме, обязательной к раскрытию в настоящем разделе.

РАЗДЕЛ V. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА

Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента Банка

Текстовая информация, являющаяся обязательной к раскрытию, в соответствии с требованиями, установленными в пунктах 6.2. и 6.3 Главы 6 «Общая информация о величине кредитного риска контрагента Банка», Раздела V «Кредитный риск контрагента», Указания Банка России №4482-У, подлежит раскрытию на **ежегодной** основе, соответственно в настоящей Информации о рисках не раскрывается.

В главе не раскрывается информация об изменении величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта; о величине, подверженной кредитному риску контрагента, определяемой по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта, так как у Банка отсутствует разрешение на применение ПВР в регуляторных целях.

Информация, являющаяся обязательной к раскрытию по форме **Таблицы 5.1, Таблицы 5.2, Таблицы 5.3, Таблицы 5.4, Таблицы 5.5, Таблицы 5.6, Таблицы 5.8** приведенных в Главе 6 «Общая информация о величине кредитного риска контрагента Банка», Раздела V «Кредитный риск контрагента», Указания Банка России №4482-У, подлежит раскрытию на **полугодовой** основе, соответственно в настоящей Информации о рисках не раскрывается.

Информация, являющаяся обязательной к раскрытию по форме **Таблицы 5.7** приведенной в Главе 6 «Общая информация о величине кредитного риска контрагента Банка», Раздела V «Кредитный риск контрагента», Указания Банка России №4482-У, не раскрывается, в связи с тем, что Банк не применяет подход на основе ПВР в целях регуляторной оценки.

РАЗДЕЛ VI. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ

Информация, являющаяся обязательной к раскрытию в соответствии с требованиями, установленными в Главе 6 «Риск секьюритизации», Раздела V «Кредитный риск контрагента», Указания Банка России №4482-У не раскрывается, так как в отчетном периоде Банк не осуществлял сделок секьюритизации, и у Банка отсутствуют инструменты, которым присущ кредитный риск секьюритизации.

РАЗДЕЛ VII. РЫНОЧНЫЙ РИСК

Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска

Текстовая информация, являющаяся обязательной к раскрытию, в соответствии с требованиями, установленными пунктами 10.1-10.3 Главы 10 «Общая информация о величине рыночного риска», Раздела VII «Рыночный риск, Указания Банка России №4482-У, подлежит раскрытию на **ежегодной** основе, соответственно в настоящей Информации о рисках не раскрывается.

Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска банковской группы, применяющей подход на основе внутренних моделей

Информация, являющаяся обязательной к раскрытию по форме **Таблицы 7.1** приведенная в Главе 11 «Общая информация о величине рыночного риска банковской группы, применяющей подход на основе внутренних моделей», Раздела VII «Рыночный риск», Указания Банка России №4482-У, подлежит раскрытию на **полугодовой** основе, соответственно в настоящей Информации о рисках не раскрывается.

Информация, являющаяся обязательной к раскрытию по форме **Таблицы 7.2** и **Таблицы 7.3** приведенных в Главе 11 «Общая информация о величине рыночного риска банковской группы, применяющей подход на основе внутренних моделей», Раздела VII «Рыночный риск», Указания Банка России №4482-У, на индивидуальном уровне раскрытию не подлежат.

Банк не является участником банковской группы и не имеет разрешения на применение подходов на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска в регуляторных целях. В связи с этим информация для раскрытия отсутствует.

Глава 12. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)

Текстовая информация, являющаяся обязательной к раскрытию в соответствии с требованиями, установленными в Главе 12 «Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)», Раздела VII «Рыночный риск», Указания Банка России №4482-У, на индивидуальном уровне раскрытию не подлежит.

РАЗДЕЛ VIII. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА

В настоящем разделе раскрывается информация о стратегии и процедурах по управлению операционным риском, а также размере требований к капиталу в отношении операционного.

Текстовая информация, являющаяся обязательной к раскрытию в соответствии с требованиями, установленными подпунктами 2.1-2.5 пункта 2 Раздела VIII «Информация о величине операционного риска», Указания Банка России №4482-У, подлежит раскрытию **ежегодной** основе, соответственно в настоящей Информации о рисках не раскрывается.

Текстовая информация, являющаяся обязательной к раскрытию в соответствии с требованиями, установленными подпунктом 2.6 пункта 2 Раздела VIII «Информация о величине операционного риска», Указания Банка России №4482-У, подлежит раскрытию на **ежеквартальной** основе.

Банк использует базовый индикативный подход (BIA), предложенный Базельским комитетом на основе Положения Банка России от 03.09.2018 №652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Банк обеспечивает поддержание достаточности своего капитала не ниже уровня, соответствующего требованиям регулирующих органов, с учетом величины операционного риска.

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на отчетную дату и предыдущую отчетную дату:

Наименование показателя	на 01.10.2020, тыс. руб.	на 01.07.2020, тыс. руб.
размер операционного риска Банка	2 378 625	2 378 625
Размер требований к капиталу в отношении операционного риска	190 290	190 290

РАЗДЕЛ IX. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ

Текстовая информация, являющаяся обязательной к раскрытию в соответствии с требованиями, установленными пунктами 2.1-2.3, а также подпунктов 2.4.1. -2.4.4. пункта 2.4 Раздела IX «Информация о величине процентного риска банковского портфеля», Указания Банка России №4482-У, подлежит раскрытию на **ежегодной** основе, соответственно в настоящей Информации о рисках не раскрывается.

Текстовая информация, являющаяся обязательной к раскрытию в соответствии с требованиями, установленными пунктом 2.4 Раздела IX «Информация о величине процентного риска банковского портфеля», Указания Банка России №4482-У, подлежит раскрытию на **ежеквартальной** основе.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют осуществлен в соответствии с порядком составления и предоставления формы отчетности 0409127 Сведения о риске процентной ставки, предусмотренной Указанием Банка России №4927-У за 30.09.2020.

	Временной интервал				Итого
	до 30 дней	от 31-90 дней	от 91-180 дней	от 181дня до 1 года	
+200 базисных пунктов					
Рубли РФ	(18 708.37)	(7 626.23)	711.24	(3 380.60)	(29 003.96)
Доллары США	(208.81)	(17.28)	0.86	(30.41)	(255.64)
- 200 базисных пунктов					
Рубли РФ	18 708.37	7 626.23	(711.24)	3 380.60	29 003.96
Доллары США	208.81	17.28	(0.86)	30.41	255.64

Величина финансового результата при параллельном сдвиге кривой доходности на 200 б.п. составляет по оценкам Банка 1,6% от величины собственных средств (капитала) Банка, что не является существенным.

РАЗДЕЛ X. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ

Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности

Текстовая информация, являющаяся обязательной к раскрытию в соответствии с требованиями, установленными подпунктами 13.2.1-13.2.10 пункта 13.2 Главы 13 «Общая информация о величине риска ликвидности», Раздела X «Информация о величине риска ликвидности», Указания Банка России №4482-У, подлежит раскрытию на **ежегодной** основе, соответственно в настоящей Информации о

рисках не раскрывается.

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Текстовая информация, являющаяся обязательной к раскрытию в соответствии с требованиями, установленными подпунктами 13.2.1-13.2.10 пункта 13.2, Главы 13 «Общая информация о величине риска ликвидности», Раздела X «Информация о величине риска ликвидности», Указания Банка России №4482-У, подлежит раскрытию на **ежеквартальной** основе.

Банк не относится к системно значимой кредитной организации, соответственно, не рассчитывает информацию о краткосрочной ликвидности в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)

Информация, являющаяся обязательной к раскрытию по форме **Таблицы 10.1** приведенная в Главе 15 «Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)», Разделе X «Информация о величине риска ликвидности», Указания Банка России №4482-У, подлежит раскрытию на **полугодовой** основе, соответственно в настоящей Информации о рисках не раскрывается.

РАЗДЕЛ XI. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ БАНКА

Информация о величине финансового рычага и значениях обязательных нормативов раскрывается на ежеквартальной основе.

В настоящем разделе Банк раскрывает информацию о величине финансового рычага.

Сведения о расчете показателя финансового рычага приведена в форме отчетности 0409813 в строках 13-14а раздела 1 Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» и разделе 2 Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4.).

Раздел 1. НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

Номер строки в форме отчетности 0409813	Наименование показателя	Фактическое значение по состоянию на		изменение	
		01.10.2020	01.07.2020	факт	%
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	9 093 909	9 328 461	(234 552)	2.51
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	18.99	18.51	0.48	x
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	18.99	18.51	0.48	x

Банк раскрывает информацию раздела 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)» по форме отчетности 0409813.

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (Н 1.4).

Номер	Наименование показателя	Сумма	тыс. руб.
			Идентификатор статьи
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	9 210 306	1
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность	Неприменимо	2
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	0	3
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	0	4
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	213 216	5
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	35 038	6
7	Прочие поправки	63 121	7
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	9 348 424	8

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер	Наименование показателя	тыс. руб.		
		01.10.2020	01.07.2020	Изменение
	Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего	7 308 020	7 285 489	22 531
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	2 611	2 716	(105)
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего	7 305 409	7 282 773	22 636
	Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и(или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего	0	0	0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего	0	0	0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	неприменимо	неприменимо	0
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	0	0	0

8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	0	0	0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ	0	0	0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	0	0	0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)	0	0	0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами				
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	1 675 025	1 797 434	(122 409)
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0	0	0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	87 871	213 216	(125 345)
15	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами			0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)	1 763 796	2 010 650	(246 854)
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')				
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего	33 504	46 123	(12 619)
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	9	11 085	(11 076)
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	24 704	35 038	(10 334)
Капитал и риски				
20	Основной капитал	1 727 267	1 727 162	105
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	9 093 909	9 328 461	(234 552)
22	Норматив финансового рычага	0	0.00	0.00

23	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20/ строка 21)	18.99	18.51	0.48
----	---	-------	-------	------

Подробная информация о расчете показателя финансового рычага раскрывается в составе публикуемой промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 9 месяцев 2020 на официальном web-сайте Банка в сети Интернет по адресу <https://www.gibank.ru/treemestr/>.

Причины существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период.

За отчетный период произошли следующие существенные изменения компонентов финансового рычага:

- величина совокупного объема балансовых активов, учитываемых в расчете показателя финансового рычага в сравнении с прошлым отчетным периодом увеличилась на 22 531тыс. руб.;
- величина совокупного объема требований по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга) в сравнении с прошлым отчетным периодом снизилась на (122 409) тыс. руб.; величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами в сравнении с прошлым отчетным периодом снизилась на (125 345) тыс. руб.;
- величина совокупного объема требований по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, в сравнении с прошлым отчетным периодом, снизилась на (246 854) тыс. руб.;
- номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') в сравнении с прошлым отчетным периодом снизилась на (12 619) тыс. руб.;
- величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок в сравнении с прошлым отчетным периодом снизилась на (10 334) тыс. руб.;
- величина основного капитала, учитываемая в расчете показателя финансового в сравнении с прошлым отчетным периодом повысилась на 105тыс. руб.;
- совокупная величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага учитываемых в расчете показателя финансового рычага в сравнении с прошлым отчетным периодом понизилась на (234 552)тыс. руб.;
- норматив финансового рычага Банка (Н1.4), в сравнении с прошлым отчетным периодом, увеличился на 0.48 процентных пункта.

Причины существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом кредитной организации (консолидированным финансовым отчетом банковской группы) и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.

Наименование показателя	фактическое значение показателя на отчетную дату
Величина активов, определенный в соответствии с бухгалтерским балансом Банка (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг) (0409806)	9 298 970
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага составляет (0409813)	9 093 909

Разница между величиной активов, отраженных в форме 0409808, и величиной активов, учитываемых в форме 0409813 (стр. 1 - стр. 2)	205 061	2.2%
---	---------	------

Вывод: расхождение между размером активов, определенных в соответствии с формой 0409806 и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага не является существенным.

Данное расхождение связано с особенностями расчетов активов, учитываемых при формировании данных по форме отчетности 0409806, а также активов, учитываемых при расчете финансового рычага.

Так при расчете финансового рычага:

- в отношении операций, связанных с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операций займа ценных бумаг с предоставлением контрагентом обеспечения применяется следующий подход учитывается риск на контрагента, равный величине превышения суммы требований (включая требования по возврату ценных бумаг, переданных без прекращения признания) над суммой обязательств (включая обязательства по возврату ценных бумаг, полученных без прекращения признания);
- включаются в расчет условные обязательства кредитного характера по номинальной величине обязательств, а условные обязательства кредитного характера с предусмотренным законом или соглашением (договором), в том числе заключенным в соответствии с нормами права иностранного государства соглашением (договором), случаем безусловного одностороннего отказа кредитной организации от исполнения обязательства без предварительного уведомления контрагента (получателя средств), включаются по величине обязательств, приведенной к кредитному эквиваленту путем умножения на коэффициент 0,1;
- вычитаются из суммы активов показателя, принимаемые в уменьшение основного капитала (например, нематериальные активы; вложения кредитных организаций в собственные акции, включаемые в расчет собственных средств (капитала) кредитной организации; перешедшие к кредитной организации доли участников; расходы текущего года и предшествующих лет; убыток прошлого года; вложения кредитной организации в акции (доли) финансовых организаций и другие), в целях обеспечения соответствия между показателем основного капитала кредитной организации с суммой активов.

РАЗДЕЛ XII. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

Информация, предусмотренная настоящим разделом в соответствии с требованиями Указания Банка России №4482-У, подлежит раскрытию на **ежегодной** основе, соответственно в настоящей Информации о рисках не раскрывается.

Временно исполняющий обязанности
Председателя Правления

Синельщикова Н.Ю.

Начальник Управления контроля рисков

Алексеев Д.В.