



Коммерческий банк
Гарант-Инвест

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ
ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
В КБ «ГАРАНТ-ИНВЕСТ» (АО)
ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.07.2021**

Москва
2021

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.	12
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.....	12
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.	14
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.....	15
РАЗДЕЛ II. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	15
Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу	15
Информация об основных показателях деятельности Банка.....	15
Информация о существенных изменениях значений основных показателей деятельности за отчетный период и причинах таких изменений.....	15
Описание методологии расчета показателей, указанных в строках 21 - 38 раздела 1 формы 0409813.....	20
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.....	25
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	33
Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом	34
Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов	39
Глава 6. Риск концентрации в составе кредитного риска	39
РАЗДЕЛ V. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА	42
Глава 1. Общая информация о величине кредитного риска контрагента Банка	42
РАЗДЕЛ VI. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ	46
РАЗДЕЛ VII. РЫНОЧНЫЙ РИСК	46
Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска	46
Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска банковской группы, применяющей подход на основе внутренних моделей	46
Глава 12. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)	47
Глава 13. Риск концентрации в составе рыночного риска	45
РАЗДЕЛ VIII. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА	47
Информация о подходах, применяемых в Банке в целях расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска	47
РАЗДЕЛ IX. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ	48
Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют	48
РАЗДЕЛ X. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ	48
Глава 14. Общая информация о величине риска ликвидности	48
Глава 15. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности	49
Глава 16. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)	49
Глава 17. Риск концентрации в составе риска ликвидности	45
РАЗДЕЛ XI. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ БАНКА	49
Информация о величине финансового рычага и значениях обязательных нормативов раскрывается ежеквартально	49
Причины существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период	52
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	52
РАЗДЕЛ XII. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА	50

Введение

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 2021 года по 30 июня 2021 года.

Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банка по состоянию на 01 июля 2021 года осуществляется в объеме, предусмотренном для полугодового раскрытия.

Данная информация содержит данные по состоянию на 01 июля 2021 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.

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

Место нахождения (адрес) Банка:

Российская Федерация (Россия), 127051, город Москва, 1-ый 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 I полугодие 2021 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
с 01.01.2021	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, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4		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	9 102

2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16,17	5 590 453	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	9 102
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	23 165	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 настоящей таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	2 366
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	15 579	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	412 600	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
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	7 928 990	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

	капитал финансовых организаций					
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 заемщика 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	доля компонента
Основной капитал Банка (Капитал I уровня), в том числе:	1 744 764	99%
Базовый капитал Банка	1 266 118	73%
Добавочный капитал	478 646	27%
Дополнительный капитал	9 102	1%
Собственные средства (капитал) Банка	1 753 866	100%
Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка	99%	

Информация об уровне достаточности собственных средств (капитала)

Наименование показателя	Нормативное значение, %	фактическое значение, %		изменение за период, %	Буфер (запас) на отчетную дату, %	
		01.07.2021	01.04.2021		01.07.2021	01.04.2021
Норматив достаточности базового капитала Банка (Н1.1)	min 4.5	16.107	15.362	0.745	11.607	10.862
Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2)	min 6	22.196	21.249	0.947	16.196	15.249
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка(Н1.0)	min 8	22.312	21.528	0.7840	14.312	13.528

Фактическое значение показателей достаточности капитала на 01.04.2021 и на 01.07.2021 представлено выше и сформировано на основании данных отчетности по форме 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» 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 99%.

По состоянию на отчетную дату в составе источников собственных средств (капитала) Банка преобладает основной капитал. В составе компонентов основного капитала основную долю - 73% составляет базовый капитал, который сформирован главным образом из уставного капитала и нераспределенной прибыли предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, 27% 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 № 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
Государственные органы	0	0	0	0	0	0	-	-
Кредитные организации	100 388	8031	0	0	5 921	474	-	-

Юридические лица	5 366 689	42 936	0	0	0	0	-	-
Индивидуальные предприниматели	0	0	0	0	0	0	-	-
Физические лица	0	0	0	0	0	0	-	-
ИТОГО	5 467 077	50 967	0	0	5 921	474	-	-

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, отражаемая в настоящем разделе, 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 полугодовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021 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 01.07.2021	Фактическое значение на 01.04.2021	изменение	
			факт	%
КАПИТАЛ, тыс. руб.	0	0		

Базовый капитал	1 266 118	1 248 841	17 277	1.38%
Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	1 266 118	1 248 841	17 277	1.38%
Основной капитал	1 744 764	1 727 487	17 277	1.00%
Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	1 744 764	1 727 487	17 277	1.00%
Собственные средства (капитал)	1 753 866	1 750 161	3 705	0.21%
Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	1 842 717	1 874 559	-31 842	-1.70%
Активы, взвешенные по уровню риска	7 860 628	8 129 617	-268 989	-3.31%
Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	16.11	15.36	0.74	x
Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	12.66	12.09	0.58	x
Норматив достаточности основного капитала банка Н1.2 (Н20.2)	22.20	21.25	0.95	x
Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	17.45	16.72	0.73	x
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	22.31	21.53	0.78	x
Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели	18.43	18.14	0.29	x

ожидаемых кредитных убытков				
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент	0	0	0.00	x
Надбавка поддержания достаточности капитала	2.5	2.5	0.00	x
Антициклическая надбавка	0	0	0.00	x
Надбавка за системную значимость	0	0	0.00	x
Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8 + стр.9 + стр.10)	2.5	2.5	0.00	x
Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	11.61	11	0.74	x
НОРМАТИВ ФИНАСОВОГО РЫЧАГА	0	0	0.00	x
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	9 079 735	9 279 868	-200 133.00	-2.16%
Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	19.22	18,62	0.60	x
Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	19.22	19	0.60	x

НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ	0			0			0.00	x
Высоколиквидные активы, тыс. руб.	0			0			0.00	x
Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.	0			0			0.00	x
Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент	0			0			0.00	x
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)	0			0			0.00	x
Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.	0			0			0.00	x
Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.	0			0			0.00	x
Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент	0			0			0.00	x
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩ ИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент	0			0			0.00	x
Норматив мгновенной ликвидности Н2	121.51			132.29			-10.79	x
Норматив текущей ликвидности Н3	123.76			75.18			48.58	x
Норматив долгосрочной ликвидности Н4	66.59			42.89			23.70	x
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	максимальн ое значение	количес т во нарушен ий	длительнос ть	максимальное значение	количес т во нарушен ий	длительнос ть	1.81	x
	20.98	0	0	19.17	0	0		
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	227.05			225.38			1.66	x

Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1	0.00			0.00			0.00	x
Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)	0			0.00			0.00	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	3,39	x
	16.54	0	0	13.15	0	0		

На отчетную дату произошли следующие изменения:

- величина базового капитала увеличилась на 17 277 тыс. руб. в сравнении с прошлой отчетной датой, и составила 1 266 118 тыс. руб.;
- величина основного капитала увеличилась на 17 277 тыс. руб. в сравнении с прошлой отчетной датой, и составила 1 744 764 тыс. руб.;
- величина собственных средств (капитала) Банка увеличилась на 3705 тыс. руб. в сравнении с прошлой отчетной датой, и составила 1 753 866 тыс. руб.;
- величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага снизилась на -200 133 тыс. руб. в сравнении с прошлой отчетной датой, и составила 9 079 735 тыс. руб.;
- фактическое значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1) улучшилось на 0.74 процентных пункта в сравнении с прошлой отчетной датой, и составило 16.107 %, буфер (запас прочности) по нормативу составляет 11.61 процентных пункта;
- фактическое значение норматива достаточности основного капитала (Н1.2.) улучшилось на 0.95 процентных пункта в сравнении с прошлой отчетной датой, и составило 22.196 %, буфер (запас прочности) по нормативу составляет 16.2 процентных пункта;
- фактическое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) улучшилось на 0.78 процентных пункта в сравнении с прошлой отчетной датой, и составило 22.312 %, буфер (запас прочности) по нормативу составляет 14.31 процентных пункта;
- фактическое значение норматива финансового рычага банка (Н1.4) улучшилось на 0.6 процентных пункта в сравнении с прошлой отчетной датой, и составило 19.216 %, буфер (запас прочности) по нормативу составляет 16.22 процентных пункта;
- фактическое значение норматива мгновенной ликвидности (Н2) ухудшилось на -10.79 процентных пункта в сравнении с прошлой отчетной датой, и составило 121.508 %, буфер (запас прочности) по нормативу составляет 106.51 процентных пункта;
- фактическое значение норматива текущей ликвидности (Н3) улучшилось на 48.58 процентных пункта в сравнении с прошлой отчетной датой, и составило 123.761 %, буфер (запас прочности) по нормативу составляет 73.76 процентных пункта;
- фактическое значение норматива долгосрочной ликвидности (Н4) ухудшилось на 23.7 процентных пункта в сравнении с прошлой отчетной датой, и составило 66.585 %, буфер (запас прочности) по нормативу составляет 53.42 процентных пункта;
- фактическое значение норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) увеличилось на 1.81 процентных пункта в сравнении с прошлой отчетной датой, и составило 20.98 %, буфер (запас прочности) по нормативу составляет 4.02 процентных пункта;

- фактическое значение норматива максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) ухудшилось на 1.66 процентных пункта в сравнении с прошлой отчетной датой, и составило 227.045 %, буфер (запас прочности) по нормативу составляет 572.96 процентных пункта;
- изменения по нормативу использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) составило 0 процентных пункта в сравнении с прошлой отчетной датой, и составило 0 %, буфер (запас прочности) по нормативу составляет 25 процентных пункта;
- фактическое значение норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) увеличилось на 3.39 процентных пункта в сравнении с прошлой отчетной датой, и составило 16,54 %, буфер (запас прочности) по нормативу составляет 3.46 процентных пункта.

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

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.

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	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

	заемщиков Н6	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 юридических лиц Н12	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
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	<p>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</p>	<p>Банк является кредитной организацией, соответственно норматив не рассчитывается и не раскрывается</p>
34	<p>Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16</p>	<p>Банк является кредитной организацией, соответственно норматив не рассчитывается и не раскрывается</p>
35	<p>Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1</p>	<p>Банк является кредитной организацией, соответственно норматив не рассчитывается и не раскрывается</p>
36	<p>Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2</p>	<p>Банк является кредитной организацией, соответственно норматив не рассчитывается и не раскрывается</p>
37	<p>Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18</p>	<p>Банк является кредитной организацией, соответственно норматив не рассчитывается и не раскрывается</p>

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

Информация, указанная в пункте 1.2 Главы 1 Раздела II Указания Банка России №4482-У, подлежит ежегодному раскрытию, соответственно в данном отчете не раскрывается.

В Таблице 2.1 приведена 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.

Информация, отражаемая в таблице 2.1. раскрывается Банком на ежеквартальной основе.

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 01.07.2021	на 01.04.2021	на 01.07.2021
1	2	3.00	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	5 366 689	5 410 312	429 335
2	при применении стандартизированного подхода	5 366 689	5 410 312	429 335
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:	100 388	95 059	8 031
7	при применении стандартизированного подхода	100 388	95 059	8 031
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,	0.00	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	0.00	0	0
20	Рыночный риск, всего,	196 713	245 700	15 737
21	при применении стандартизированного подхода	196 713	245 700	15 737
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,	2 196 850	2 378 625	175 748
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)	7 860 640	8 129 696	628 851

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 01.07.2021 снизился по сравнению с данными на 01.04.2021 на 269 056 тыс. руб., улучшение показателя связано с общим снижением активов, взвешенных по уровню риска.

В отчетном периоде активы, подверженные кредитному риску (за исключением кредитного риска контрагента), снизились на 43 623 тыс. руб. по сравнению с данными за 1 квартал 2021 года.

Кредитный риск контрагента на отчетную дату увеличился на 5 329 тыс. руб. или 5,6% по сравнению с данными за 1 квартал 2021 года, рост показателя связан с увеличением на конец отчетного периода совокупного объема сделок РЕПО.

Рыночный риск снизился на 48 987 тыс. руб. или 24,9% по сравнению с данными за 1 квартал 2021 года, что связано с уменьшением общего процентного риска.

Операционный риск снизился по сравнению с данными за 1 квартал 2021 года на 181 775 тыс. руб. и составил 2 196 850 тыс. руб.

Совокупный минимальный размер капитала, необходимого для покрытия рисков на конец отчетного периода, снизился на 21 525 тыс. руб. по сравнению с данными за 1 квартал 2021 года, составив 628 851 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. приведенных 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» подлежит раскрытию на **ежегодной** основе, соответственно в данном отчете не раскрывается.

Текстовая информация, являющаяся обязательной к раскрытию, приведенная в п. 4.1-4.2 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» подлежит раскрытию на **ежегодной основе**.

В таблице 3.3 раскрывается 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.

Информация, отражаемая в Таблице 3.3. раскрывается Банком на **ежеквартальной основе**.

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:	1 547 543	0	7 562 091	20 004
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	1 547 543	0	68 792	20 004
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 547 543	0	68 792	20 004
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	179 196	71 849
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	179 196	71 849
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	35 025	0

5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	6 106 706	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	158 830	0
8	Основные средства	0	0	23 165	0
9	Прочие активы	0	0	384 803	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 отчетного периода основными операциями, связанными с обременением активов, являлись сделки РЕПО с облигациями (с Банком России, 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 изменения:

- по строке 2 «долевые ценные бумаги всего» не произошло изменений по сравнению с данными за 1 квартал 2021 года;
- по строке 3 «Долговые ценные бумаги», произошло увеличение показателя по столбцу 3 «Балансовая стоимость обременённых активов» на 555 850 тыс. руб. в связи с увеличением объема сделок РЕПО, при одновременном снижении показателя по столбцу 5 «Балансовая стоимость необремененных активов» на 782 374,9 тыс. руб. в сравнении с данными за 1 квартал 2021 года;
- по строке 6 графы 5 «Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями», произошло сокращение показателя на 26 823,9 тыс. руб. по сравнению с данными за 1 квартал 2021 года. Изменения вызваны частичным погашением ссудной задолженности, а также досозданием резерва по ссудам, предоставленным ряду заемщиков;
- по строке 7 графы 5 «Ссуды, предоставленные физическим лицам» произошло незначительное снижение показателя на 2 520,3 тыс. руб. в сравнении с показателем за 1 квартал 2021 года. Изменения вызваны частичным погашением ссудной задолженности, а также досозданием резерва по ссудам, предоставленным ряду заемщиков;
- по строке 9 графы 5 «Прочие активы» произошло снижение показателя 44 932 тыс. руб. в сравнении с аналогичным показателем на 01.04.2021.

Изменение объема ссудной задолженности произошло в связи с погашением в отчетном периоде части просроченной ссудной задолженности, а также досозданием резервов по текущей ссудной задолженности ряда заемщиков.

В отчетном периоде Банк осуществлял сделки РЕПО с Федеральным Казначейством, Банком России, НКЦ.

Объем не обремененных активов (ОФЗ) Банка пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России составляет 20 004 тыс. руб.

Обремененными средствами в Банке являются:

- страховое покрытие по операциям пластиковых карт в ПАО БАНК УРАЛСИБ в сумме 9 106 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.

В таблице 3.4 раскрывается информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами - нерезидентами.

Информация, отражаемая в Таблице 3.4. раскрывается Банком на **ежеквартальной** основе.

Таблица 3.4.

Информация об операциях
с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
		01.07.2021	01.04.2021
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	5 896	32 207
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	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего,	286 346	136 621
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	185 672	126 874
4.3	физических лиц - нерезидентов	106 674	9 747

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

- средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах уменьшились на 26 311 тыс. руб.;
- средства нерезидентов (строка 4) увеличились на 149 725 тыс. руб., средства юридических лиц – нерезидентов увеличились на 58 798 тыс. руб.,

– средства физических лиц нерезидентов увеличились на 96 927 тыс. руб.

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» подлежит раскрытию на **ежегодной** основе, в связи с чем в данном отчете 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 Раздела IV Указания Банка России № 4482-У, подлежит **ежегодному** раскрытию.

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)» подлежит раскрытию на **полугодовой** основе и представлена в таблице ниже.

Таблица 4.1							
Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов ((гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7))
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	1 143 964	не применимо	9 740 247	6 577 518	4 306 693
2	Долговые ценные бумаги	не применимо		не применимо	1 567 547	0	1 567 547
3	Внебалансовые позиции	не применимо		не применимо	18 119	2 058	16 062
4	Итого	не применимо	1 143 964	не применимо	11 325 913	6 579 576	5 890 302

Информация, являющаяся обязательной к раскрытию по форме **Таблицы 4.1.1** 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.

В **таблице 4.1.2** раскрыта 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-П 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.

Информация, отражаемая в Таблице 4.1.2. подлежит раскрытию на **ежеквартальной** основе и представлена в таблице 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:	2 056 325.00	49.99	1 028 162	21.33	438 652.11	28.66	589 510.38
1.1	ссуды	2 056 325.00	49.99	1 028 162	21.33	438 652.11	28.66	589 510.38
2	Реструктурированные ссуды	230 719.48	39.26	90 587.97	18.94	43 703.96	20.32	46 884.01
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 изменения данных, представленных в таблице 4.1.2 настоящего раздела в сравнении с аналогичными данными за 1 квартал 2021 года.

- 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 увеличение показателя на 286 856 тыс. руб.;

- в части сумм требований по реструктурированным ссудам (строка 2 Таблицы 4.1.2 графа 3) произошло уменьшение показателя на 1 789 545 тыс. руб.;

Информация, являющаяся обязательной к раскрытию по форме **Таблицы 4.2**, 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 и представлена ниже.

Таблица 4.2.

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	914 372
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	237 813
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	0
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0.0

5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-8 221
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	1 143 964

Рост показателей, приведенных в данной таблице, вызван затруднениями, возникшими у ряда заемщиков Банка в связи с распространением коронавирусной инфекции (COVID-19). В соответствии с Федеральным законом от 03.04.2020 № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», информационным письмом Банка России № ИН-01-41/20 от 20.03.2020 и иными информационными письмами Банка России уполномоченным органом Банка в отношении ряда заемщиков было принято решение о неухудшении оценки их финансового положения, и (или) качества обслуживания долга, и (или) категории качества ссуд.

Текстовая информация, отраженная в пункте 2.11 Раздела IV. Кредитный риск, подлежит раскрытию на **ежегодной** основе, в связи с чем в данном отчете не раскрывается.

Глава 3. Методы снижения кредитного риска

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

Текстовая информация, подлежащая к обязательному раскрытию в соответствии с требованиями, установленными п. 3.2. Главы 3 «Методы снижения кредитного риска» Указания Банка России №4482-У, подлежит **ежегодному** раскрытию в связи с чем в данном отчете не раскрывается.

Информация, являющаяся обязательной к раскрытию по форме **Таблицы 4.3.** приведенная в Разделе IV. Кредитный риск. Глава 3. Методы снижения кредитного риска» Указания Банка России №4482-У, подлежит раскрытию на **полугодовой** основе и представлена ниже.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	4 034 225	272 468	184 282	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	24 165	1 591 712	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	4 058 390	1 864 180	184 282	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	0	0	0	0	0	0

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

По состоянию на отчетную дату структуру залогового портфеля Банка можно представить следующим образом:

Залоговый портфель на 01.07.2021	303 237 028.55	%
Коммерческая недвижимость	214 351 978.74	70.69
Жилая недвижимость	25 000 000.00	8.24
Движимое имущество	63 385 049.81	20.90
Ценные бумаги	500 000.00	0.16

Совокупный объем залогового портфеля Банка по состоянию на отчетную дату составляет 303 237 тыс. руб. Наибольшую долю в структуре залогового портфеля занимает обеспечение, принятое Банком в виде залога недвижимого имущества – 70,69% (коммерческая недвижимость) и 8,24% (жилая недвижимость), доля обеспечения в виде залога движимого имущества -20,9%, доля ценных бумаг составляет всего 0,16%.

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 объёма 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.

По состоянию на отчетную дату в активах Банка отсутствуют требования, взвешенные по уровню риска, при оценке которых использовались кредитные рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами. В связи с этим, информация, предусмотренная пунктами 4.2 – 4.3 Приложения к Указанию Банка России № 4482-У, не раскрывается.

Банк не использует кредитные рейтинги при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска.

Информация, отражаемая в **Таблице 4.4** приведена в Разделе IV. Кредитный риск. Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом Указания Банка России №4482-У, подлежит раскрытию на **полугодовой** основе и представлена ниже.

Таблица 4.4

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.		Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска	с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		

		балансовая	внеба лансов ая	балансова я	внебалан совая		разре зе портфел ей требован ий (обязате льств), процент
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	2 050 639	0	2 050 639	0	0	38.68%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0.00%
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0.00%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	144 723	0	143 610	0	127 457	2.71%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0.00%
6	Юридические лица	9 345 603	9 354	4 192 996	738	4 364 523	79.09%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	159 080	8 766	12 348	868	13 511	0.23%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0.00%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0.00%
10	Вложения в акции	146 403	0	0	0	0	0.00%
11	Просроченные требования (обязательства)	1 244 896	0	-22 835	0	-22 835	-0.43%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	97 528	0	-305 060	0	459 550	-5.75%
13	Прочие	400 126	0	359 689	0	359 327	6.78%
14	Всего	13 588 998	18 120	6 431 387	1 606	5 301 534	x

Информация, отражаемая в **Таблице 4.5.** приведенная в Разделе IV. Кредитный риск. Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом Указания Банка России №4482-У, подлежит раскрытию на **полугодовой** основе и представлена ниже.

9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	1 166 819	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 166 819
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	0	16 872	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	16 872
14	Всего	2 050 639	144 329	0	0	0	0	3 106 566	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 301 534

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.

Глава 6. Риск концентрации в составе кредитного риска

ОКВЭД	вид деятельности	установленн ый лимит	совокупны й объем требовани й	контрол ь лимита	сигнально е значение	контроль сигнальног о значения	свободный лимит		доля в общем портфел е
							%	тыс. руб.	
56.1	Деятельность ресторанов и услуги по доставке продуктов питания	2 500 000	1 012 947	лимит не нарушен	2 375 000	сигнальное значение не достигнуто	59%	1 487 053	26.30%
68.32	Управление недвижимым имуществом за вознаграждение или на договорной основе	2 100 000	722 302	лимит не нарушен	1 995 000	сигнальное значение не достигнуто	66%	1 377 698	18.70%
73.11	Деятельность рекламных агентств	1 000 000	39 011	лимит не нарушен	950 000	сигнальное значение не достигнуто	96%	960 989	1.00%

46.69	Торговля оптовая прочими машинами и оборудованием	900 000	187 089	лимит не нарушен	855 000	сигнальное значение не достигнуто	79%	712 911	4.80%
68.2	Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом	800 000	71 951	лимит не нарушен	760 000	сигнальное значение не достигнуто	91%	728 049	1.90%
64.99.1	Вложения в ценные бумаги	750 000	327 697	лимит не нарушен	570 000	сигнальное значение не достигнуто	56%	422 303	8.50%
93.29	Деятельность зрелищно-развлекательная прочая	750 000	127 947	лимит не нарушен	712 500	сигнальное значение не достигнуто	83%	622 053	3.30%
41.2	Строительство жилых и нежилых зданий	600 000	95 456	лимит не нарушен	570 000	сигнальное значение не достигнуто	84%	504 544	2.50%
46.69.4	Торговля оптовая машинами и оборудованием для производства пищевых продуктов, напитков и табачных изделий	600 000	66 500	лимит не нарушен	570 000	сигнальное значение не достигнуто	89%	533 500	1.70%
68.20.2	Аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом	600 000	6 190	лимит не нарушен	570 000	сигнальное значение не достигнуто	99%	593 810	0.20%

81.1	Деятельность по комплексному обслуживанию помещений	750 000	685 914	лимит не нарушен	712 500	сигнальное значение не достигнуто	9%	64 086	17.80%
46.39	Торговля оптовая неспециализированная пищевыми продуктами, напитками и табачными изделиями	750 000	0	лимит не нарушен	475 000	сигнальное значение не достигнуто	100%	500 000	0.00%
46.73	Торговля оптовая лесоматериалами, строительными материалами и санитарно-техническим оборудованием	600 000	130 207	лимит не нарушен	570 000	сигнальное значение не достигнуто	74%	369 793	3.40%
71.11	Деятельность в области архитектуры	400 000	214 620	лимит не нарушен	380 000	сигнальное значение не достигнуто	46%	185 380	5.60%
90	Деятельность творческая, деятельность в области искусства и организации развлечений	600 000	69 143	лимит не нарушен	570 000	сигнальное значение не достигнуто	72%	180 857	1.80%
43.29	Производство прочих строительно-монтажных работ	600 000	101 613	лимит не нарушен	570 000	сигнальное значение не достигнуто	83%	498 387	2.60%
			3 858 587						100.00%

По состоянию на отчетную дату, наибольший объем требований 26,3% от совокупного объема требований корпоративного кредитного портфеля приходится на заемщиков, осуществляющих деятельность в сфере деятельности ресторанов и услуг по доставке продуктов питания. Также существенную долю 17,8% составляют заёмщики, осуществляющие деятельность в сфере комплексного обслуживания зданий и сооружений, 18,7% - заёмщики, осуществляющие деятельность в сфере управления недвижимым имуществом за вознаграждение или на договорной основе.

РАЗДЕЛ V. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА

Глава 1. Общая информация о величине кредитного риска контрагента Банка

Текстовая информация, подлежащая обязательному отражению в настоящей главе в соответствии с требованиями пункта 6.2. и 6.3 Главы 6 Раздела V «Кредитный риск контрагента», подлежит раскрытию на **ежегодной** основе, соответственно в данном отчете 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, отражаемая по форме в **Таблицы 5.1, Таблице 5.2, Таблицы 5.3, Таблицы 5.5, Таблицы 5.6, Таблицы 5.8** приведенная в Разделе V. Кредитный риск контрагента Указания Банка России №4482-У, подлежит раскрытию на **полугодовой** основе и представлена ниже.

Таблица 5.1

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	0	0	X	1.4	0	0
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	100 388	0

4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	не применимо	не применимо
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	не применимо	не применимо
6	Итого	X	X	X	X	X	0

Информация о риске изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ по форме таблицы 5.2 не раскрывается, так как Банк не совершал сделок с ПФИ.

Таблица 5.3

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента

тыс.руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	81 583	0	0	0	0	0	0	0	81 583
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	18 805	0	0	0	0	0	0	0	18 805
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	100 388	0	0	0	0	0	0	0	100 388

По состоянию на отчетную дату величина, подверженная кредитному риску контрагента, представлена требованиями к Федеральному Казначейству и НКЦ по необеспеченной части сделки РЕПО.

Таблица 5.5.

Структура обеспечения, используемого в целях
определения требований к капиталу в отношении кредитного
риска контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком - кредитором, в зкладе	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	0	1 481 583
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	0	97 615
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	0	1 579 198

Информация, отражаемая по форме **Таблицы 5.4**, **Таблицы 5.7** подлежащая обязательному раскрытию не раскрывается, в связи с тем, что Банк не имеет разрешения на применение ПВР в регуляторных целях.

Информация в **Таблице 5.6** не раскрывается, так как Банк не совершал сделок с ПФИ в отчётном периоде.

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым
через центрального контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	123
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	20 850	0
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	20 850	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	1 237	185
9	Гарантийный фонд	2 000	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

РАЗДЕЛ VI. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ

Информация о риске секьюритизации 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

Информация, предусмотренная настоящей главой, подлежит **ежегодному** раскрытию, соответственно в данном отчете не раскрывается.

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

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 данной главы отсутствует.

Банк применяет стандартизированный подход при расчете величины рыночного риска.

Информация, отражаемая по форме в **Таблицы 7.1** приведенная в Разделе VII. Рыночный риск Указания Банка России №4482-У, подлежит раскрытию на **полугодовой** основе и представлена ниже.

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	15 737
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	15 737

Информация в таблице о величине, взвешенной по уровню риска в разрезе компонентов рыночного риска приведена в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России № 199-И и Положением Банка России № 511-П.

По состоянию на 01 июля 2021 года величина рыночного риска составила 196 713 тыс. руб. (на 01 апреля 2021 года – 245 700 тыс. руб.).

Изменение совокупного объема рыночного риска связано с сокращением объема вложений Банка в финансовые инструменты.

Информация, отражаемая по форме **Таблицы 7.2.** приведенная в Разделе VII. Рыночный риск Указания Банка России №4482-У, и подлежащая обязательному раскрытию не раскрывается, в связи с тем, что Банк не применяет внутренние модели и не имеет разрешения на применение ПВР и внутренних моделей в

регуляторных целях.

Информация, отражаемая по форме **Таблицы 7.3**, приведенная в Разделе VII. Рыночный риск Указания Банка России №4482-У, и подлежащая обязательному раскрытию не раскрывается, в связи с тем, что Банк не применяет внутренние модели и не имеет разрешения на применение ПВР и внутренних моделей в регуляторных целях.

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

Банк не является участником банковской группы, в связи с этим не раскрывает информацию, требуемую к раскрытию в соответствии с настоящей главой, так как она не является обязательной для Банков на индивидуальном уровне.

Информация раскрывается головными кредитными организациями банковских групп, применяющих на уровне группы, подход на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска, используемый участниками банковской группы кредитными организациями - нерезидентами, удовлетворяющими требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 509-П, при наличии у них разрешения на их применение в регуляторных целях.

Глава 13. Риск концентрации в составе рыночного риска

Вид ценной бумаги	Совокупный объем вложений, тыс. руб.
облигации прочих резидентов	146 403
облигации федеральных органов исполнительной власти и облигации Банка России	1 567 547
Итого	1 713 950

В структуре ценных бумаг Банка наибольшую долю (91,5%) занимают вложения в ОФЗ Министерства Финансов Российской Федерации. Вложения в другие инструменты (облигации корпоративных эмитентов) составляют 8,5% в общей структуре вложений. Можно сделать вывод, что с учётом структуры вложений в ценные бумаги риск концентрации в рыночном риске является незначительным.

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.

Информация, изложенная в подпунктах 2.1-2.5 пункта 2 Раздела VIII Указания Банка России №4482-У, подлежит ежегодному раскрытию, соответственно в данном отчете не раскрывается.

Информация о подходах, применяемых в Банке в целях расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска.

Информация в данном разделе раскрывается на **ежеквартальной** основе.

Банк не имеет разрешения на применение продвинутого (усовершенствованного) подхода для оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска в регуляторных целях.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска определяется Банком на основе Положения Банка России от 03.09.2018 №652-П «О порядке расчета размера операционного риска», которое соответствует подходу на основе базового индикатора (BIA), предложенному Базельским комитетом.

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 начало отчетного периода:

Наименование показателя	на 01.07.2021, тыс. руб.	на 01.04.2021, тыс. руб.
размер операционного риска Банка	175 748	190 290
Размер требований к капиталу в отношении операционного риска	2 196 850	2 378 625

Информация о риске концентрации в составе операционного риска раскрывается на ежегодной основе в объеме п.1.2 раздела II приложения к Указанию Банка России № 4482-У.

РАЗДЕЛ IX. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ

Информация, изложенная в пунктах 2.1 - 2.3, а также подпунктов 2.4.1. -2.4.4. пункта 2.4. Раздела IX. Указания Банка России №4482-У, подлежит **ежегодному** раскрытию, соответственно в данном отчете не раскрывается.

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

Процентная политика Банка направлена на поддержание приемлемой доходности и строится на основании анализа следующих основных факторов: общая экономическая ситуация в стране и тенденции к ее изменению, сложившиеся на рынке ставки привлечения и размещения средств (в целях соответствия конкурентной стратегии развития Банка), с учетом этих и других факторов разрабатывается кредитная, депозитная и процентная политики Банка, которые определяют действия по привлечению и размещению средств, стоимость привлечения и стоимость размещения ресурсов, включение в договоры условия пересмотра процентных ставок. Банк имеет в целом сбалансированную структуру привлечения и размещения ресурсов.

Основными валютами, в которых Банк осуществляет свои операции, являются российский рубль и доллар США.

Величина финансового результата при параллельном сдвиге кривой доходности на 200 б.п. составляет по оценкам Банка:

- по финансовым инструментам в рублях РФ 22 773,79 тыс. рублей или 1,29% от величины собственных средств Банка;
- по финансовым инструментам в долларах США 4 499,20 тыс. рублей или 0,25% от величины собственных средств Банка.

Банк подвержен риску изменения процентных ставок, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения срочных заемных средств под плавающие процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, фиксируются на краткосрочной основе. Для снижения риска изменения процентных ставок Банк включает в свои кредитные договоры положение, предусматривающее изменение ставки кредитования в случае существенных изменений рыночных процентных ставок.

При оценке процентного риска выявлено, что балансовая стоимость активов (пассивов) по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок в иностранной валюте не превышает 10% от общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех активов (пассивов), что признается Банком несущественным. В связи с этим анализ в разрезе иностранных валют не производится.

РАЗДЕЛ X. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ

Глава 14. Общая информация о величине риска ликвидности

Информация, изложенная в подпунктах 13.2.1-13.2.10 пункта 13.2 Главы 13. Раздела X. Указания Банка России №4482-У, подлежит ежегодному раскрытию, соответственно в данном отчете не раскрывается.

Глава 15. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Банк не соответствует критериям системно значимой кредитной организации и не рассчитывает норматив 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 16. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)

Банк не раскрывает информацию о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования), так как не является системно значимой кредитной организацией и на него не распространяются требования Положения Банка России от 26.07.2017 № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»)».

Глава 17. Риск концентрации в составе риска ликвидности

№ п/п	Наименование показателя	Лимит, %	Сигнальные значения, %	Примечание
1	Лимит максимального размера риска на одного вкладчика/юр.лица (% от обязательств)	25	20	Указание Банка России №3624-У (расчет риска концентрации). Указание Банка России №4927-У, отчетность по форме №0409157.
1	Лимит максимального размера риска на одного вкладчика/юр.лица (% от обязательств)	25	20	8.38

Удельный вес максимального размера риска на одного вкладчика / юр.лица составляет 8,38% от общего объема обязательств Банка. Таким образом риск концентрации в составе риска ликвидности можно признать несущественным.

РАЗДЕЛ XI. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ БАНКА

Информация о величине финансового рычага и значениях обязательных нормативов раскрывается ежеквартально.

Банк раскрывает информацию о показателе финансового рычага представленную по форме строк 13-14а раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» формы 0409813.

Номер строки в отчетности 0409813	Наименование показателя	Фактическое значение по состоянию на		изменение	
		01.07.2021	01.04.2021	факт	%
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	9 079 735	9 279 868	-200 133	-2,16%
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	19.22	18.62	0.60	x

14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	19.22	18.62	0.60	x
-----	---	-------	-------	------	---

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

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага представлен в таблице ниже:

тыс. руб.			
№ п/п	Наименование показателя	Сумма	Идентификатор статьи
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	9 109 634	1
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность	0	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	100 388	5
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	1 606	6
7	Прочие поправки	62 587	7
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	9 149 041	8

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

тыс. руб.				
№ п/п	Наименование показателя	01.07.2021	01.04.2021	Изменение
1	Риск по балансовым активам	0	0	0
2	Величина балансовых активов, всего	7 234 949	7 485 485	-250 536
3	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	0	0	0
4	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего	7 232 583	7 483 094	-250 511
5	Риск по операциям с ПФИ	0	0	0

6	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и(или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего	0	0	0
7	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего	0	0	0
8	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	0	0	0
9	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	0	0	0
10	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	1 797 434	0	1 797 434
11	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ	0	0	0
12	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	0	0	0
13	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)	0	0	0
14	Риск по операциям кредитования ценными бумагами	0	0	0
15	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	1 745 158	1 699 706	45 452
16	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0	0	0
17	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	100 388	95 058	5 330
18	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами			0
19	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)	1 845 546	1 794 764	50 782
20	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')	0	0	0
21	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего	16 061	20 095	-4 034
22	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	14 455	18 086	-3 631
23	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	1 606	2 010	-404
24	Капитал и риски	0	0	0

25	Основной капитал	1 744 764	1 727 487	17 277
26	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	9 079 735	9 279 868	-200 133
27	Норматив финансового рычага	x	x	x
28	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20/ строка 21)	19.22	18.62	0.60

Подробная информация о расчете показателя финансового рычага раскрывается в составе публикуемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка на официальном сайте Банка в составе:

- промежуточной (ежеквартальной) отчетности размещаемой 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 снизилась на 250 536 тыс. руб.;
- величина совокупного объема требований по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга) в сравнении с прошлым отчетным периодом увеличилась на 45 452 тыс. руб.;
- величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами в сравнении с прошлым отчетным периодом увеличилась на 5 330 тыс. руб.;
- величина совокупного объема требований по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок в сравнении с прошлым отчетным периодом увеличилась на 50 782 тыс. руб.;
- номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') в сравнении с прошлым отчетным периодом снизилась на 4 034 тыс. руб.;
- величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок в сравнении с прошлым отчетным периодом снизилась на 404 тыс. руб.;
- величина основного капитала, учитываемая в расчете показателя финансового рычага в сравнении с прошлым отчетным периодом, увеличилась на 17 277 тыс. 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 снизилась на 200 133 тыс. руб.;
- норматив финансового рычага Банка (Н1.4) в сравнении с прошлым отчетным периодом увеличился на 0.6 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)	9 109 040	
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага составляет (0409813)	9 079 735	
Разница между величиной активов, отраженных в форме 0409808, и величиной активов, учитываемых в форме 0409813 (стр. 1 - стр. 2)	29 305	0.32%

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 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 и суммы активов.

РАЗДЕЛ XII. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

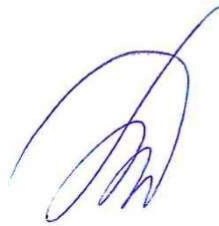
Информация настоящего раздела подлежит **ежегодному** раскрытию, соответственно, в настоящем отчете не раскрывается.

Начальник управления
контроля рисков



Алексеев Д.В.

Исполняющий обязанности
Председателя Правления



Синельщикова Н.Ю.