



Коммерческий банк

Гарант-Инвест

**ИНФОРМАЦИИ О ПРИМЕНЯЕМЫХ
ПРОЦЕДУРАХ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
В КБ «ГАРАНТ-ИНВЕСТ» (АО)
ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.04.2018**

Москва

2018

Оглавление

Введение.....	2
Информация о структуре собственных средств (капитала).....	3
Информация о системе управления рисками	22
Сопоставление данных бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, предоставляемой Банком в Банк России в целях надзора.....	24
Кредитный риск.....	27
Информация о величине операционного риска	30
Информация о величине процентного риска банковского портфеля	30
Информация о нормативе краткосрочной ликвидности	30
Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка.....	30

Введение

Настоящая информация сформирована в соответствии с Указанием Банка России от 06.12.2017 №4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», 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».

Коммерческий Банк «Гарант-Инвест» (Акционерное общество) (далее также – КБ «Гарант-Инвест (АО), Банк) не является участником банковской группы. Также, 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 является системно значимым банком.

КБ «Гарант-Инвест»(АО) 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.

Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала).

Информация об уровне достаточности капитала

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		757 205	757 205	
1.1	обыкновенными акциями (долями)		757 205	757 205	
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		775 940	775 881	
2.1	прошлых лет				
2.2	отчетного года		775 940	775 881	
3	Резервный фонд		336 667	336 667	
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	

6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		1 869 812	1 869 753	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		3 725	3 465	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		не применимо	не применимо	

18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
27	Отрицательная величина добавочного капитала			866	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		3 725	4 331	
29	Базовый капитал, итого		1 866 087	1 865 422	

	(строка 6 - строка 28)				
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства				
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)				
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		не применимо	не применимо	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				

40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)				
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)				
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		1 866 087	1 865 422	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		621 127	618 609	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	

50	Резервы на возможные потери		не применимо	не применимо	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		621 127	618 609	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		не применимо	не применимо	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				

56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		621 127	618 609	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		2 487 214	2 484 031	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		13 928 146	14 178 907	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		13 928 146	14 178 907	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		13 928 146	14 178 907	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		13.3980	13.1563	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		13.3980	13.1563	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		17.8570	17.5192	
64	Надбавки к нормативам		6.3750	5.7500	

	достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:				
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.8750	1.2500	
66	антициклическая надбавка				
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		7.4000	7.1600	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		41 328	41 328	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет		не применимо	не применимо	

	дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход				
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному				

	исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ООО"Регион-Строй"	КБ"Гарант-Инвест" (АО)
2	Идентификационный номер инструмента	не применимо	10102576В
3	Применимое право	643 (Российская Федерация)	643 (Российская Федерация)
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	дополнительный капитал	базовый капитал

6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе	не применимо
7	Тип инструмента	субординированный кредит (депозит, заем)	обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	478 646	725 035
9	Номинальная стоимость инструмента	478 646	725 035 тыс. российских рублей
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	15.06.2007	14.10.1999
12	Наличие срока по инструменту	срочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	05.06.2042	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не ранее чем через 5 лет с даты включения в состав источников дополнительного капитала. Без согласования с Банком России невозможно досрочно прекратить обязательства по договору	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо
17	Тип ставки по инструменту	фиксированная ставка	не применимо
18	Ставка	5.25	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	не применимо	полностью по усмотрению

			головной КО и (или) участника банковской группы
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	конвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	в случае, если у Заемщика по состоянию на отчетную дату, возникли следующие основания: показатель достаточности базового капитала Заемщика в соответствии с требованиями Положения Банка России №395-П достиг значения ниже 2%	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	полностью или частично	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	обязательная	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	базовый капитал	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	КБ "Гарант-Инвест"(АО)	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	законодательно	законодательно
32	Полное или частичное списание	полностью или частично	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	постоянный	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка	да	да

	России N 509-П		
37	Описание несоответствий	Не применимо	Не применимо

Информация об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам раскрыта в составе публикуемой формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)», размещённой на сайте Банка в разделе «О банке – Финансовые показатели – Отчетность по РПБУ – Промежуточная ежеквартальная отчетность – 1-й квартал 2018 года» по ссылке <https://www.gibank.ru/media/report/66/1kvartal18.pdf> (указанный отчет начинается с пятой страницы).

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

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	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	757 205	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X		"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	757 205
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	621 127
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	7 343 305	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	

2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	621 127
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	478 646
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	9 856	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X		X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	3 725
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	41 328	X	X	X

4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	3 755	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-

7	"Средства кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	10 348 308	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

КБ «Гарант-Инвест» (АО) не является участником банковской группы, в связи с этим сопоставления данных отчета о финансовом положении банковской группы со сведениями консолидированного балансового отчета не производится.

В течение 1 квартала 2018 года КБ «Гарант-Инвест» (АО) соблюдал обязательные нормативы достаточности капитала, предусмотренные Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков».

Величина основного капитала по состоянию на 01.04.2018 составила 1 866 087 тыс. рублей или 75,03% от величины собственных средств (капитала). Величина собственных средств (капитала) на 01.04.2018 равнялась 2 487 214 тыс. рублей. Разница между основным капиталом и величиной собственных средств сформирована, в основном, привлеченным субординированным займом и прибылью Банка.

Банк не применяет инновационных, сложных или гибридных инструментов собственных средств (капитала).

Переходный период, установленный Положением Банка России от 28.12.2012 №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» закончился 1 января 2018 года. Окончание переходного периода не оказало влияния на расчет величины собственных средств (капитала) Банка.

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.

(тыс. руб)

Величина антициклической надбавки	0%				Не установлена			
	Россия		Германия		Австрия		Латвия	
Контрагент	Кредитный риск	Требования к капиталу	Кредитный риск	Требования к капиталу	Кредитный риск	Требования к капиталу	Кредитный риск	Требования к капиталу
Государственные органы	86 413	6 913	-	-	-	-	-	-
Кредитные организации	39 986	3 199	121	10	165	13	65	5
Коммерческие организации	9 870 826	789 666	-	-	-	-	-	-
Индивидуальные предприниматели	205	16	-	-	-	-	-	-
Физические лица	11 980	958	-	-	-	-	-	-
ИТОГО	10 009 410	800 753	121	10	165	13	65	5

Информация о системе управления рисками

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 (тыс. руб.)		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков (тыс. руб.)
		На 01.04.2018	На 01.01.2018	На 01.01.2018
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	10 009 761	10 386 669	800 781
2	при применении стандартизированного подхода	10 009 761	10 386 669	800 781
3	при применении ПБР	не применимо		
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	261 299	17 280	20 904
5	при применении стандартизированного подхода	261 299	17 280	20 904
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо		
7	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 рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0

11	Риск расчетов	X	X	X
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	X	X	X
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	X	X	X
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	1 497 150	1 616 600	119 772
17	при применении стандартизированного подхода	1 497 150	1 616 600	119 772
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	X	X	X
19	Операционный риск, всего, в том числе:	2 160 300	2 160 300	172 824
20	при применении базового индикативного подхода	2 160 300	2 160 300	172 824
21	при применении стандартизированного подхода	X	X	X
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	X	X	X
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	X	X	X
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	13 928 510	14 180 849	1 114 281

Сопоставление данных бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, предоставляемой Банком в Банк России в целях надзора

Сведения об обремененных и необремененных активах

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:	2 292 628	728 433	6 198 133	112 455
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:	2 292 628	728 433	127 237	112 455
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	331 616	0	985	985
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	331 616	0	985	985
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	370 072	194 533	70 454	55 671
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	370 072	194 533	55 671	55 671

3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	14 783	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	79 665	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	76 504	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	7 781 670	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	16 132	0
8	Основные средства	0	0	5 383	0
9	Прочие активы	0	0	404 100	0

В течение 1–го квартала 2018 года изменений в учётной политике в подходах к 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 1–го квартала 2018 года операциями, связанными с обременением активов являлись сделки РЕПО с облигациями (с Банком России, Центральным контрагентом и междилерское РЕПО), а также сделки РЕПО с Клиринговыми сертификатами управления с Центральным контрагентом.

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 и РЕПО с Центральным Контрагентом.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер	Наименование показателя	01.04.18	01.01.18
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	1 496	8 263
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	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, в том числе:	764 001	789 068
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	764 001	789 068
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	548 336	832 361
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	529 397	813 472
4.3	физических лиц - нерезидентов	18 939	18 889

**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»**

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Единственным депозитарием, осуществляющим учёт ценных бумаг, принадлежащих КБ «Гарант-Инвест»(АО) в течение 1-го квартала являлся Национальный Расчетный Депозитарий (Акционерное общество).

**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 № 283-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 № 283-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:	8 751 268	58.21	5 093 991	31.80	2 782 564	- 26.41	-2 311 427
1.1	ссуды	8 751 268	58.21	5 093 991	31.80	2 782 564	-26.41	-2 311 427
2	Реструктурированные ссуды	654 912	55.30	362 181	50.15	328 449	-5.15	-33 732
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющих	0	0	0	0	0	0	0

	обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	44 542	53.37	23 771	26.48	11 796	-26.89	-11 975

Показатель величины ссуд, предоставленных контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности за отчетный квартал вырос на 10.64% и вызван предоставлением ссуд клиентам, чья деятельность ранее уже была признана реальной.

Информация о величине операционного риска

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска определяется Положением Банка России от 03.11.2009 №346-П «О порядке расчета размера операционного риска» и составляет на 01.04.2018г. 172 824 тыс. рублей. После утверждения годового отчета за 2017 год собранием акционеров величина требований к капиталу на покрытие операционного риска составила 196 122 тыс. рублей.

Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Основными валютами, в которых Банк осуществляет свои операции, являются российский рубль и доллар США. Величина финансового результата при параллельном сдвиге кривой доходности на 400 б.п. составляет по оценкам Банка:

-по финансовым инструментам в рублях РФ 76 295 тыс. рублей или 3,07% от величины собственных средств Банка;

-по финансовым инструментам в долларах США 10 390 тыс. рублей или 0,42% от величины собственных средств Банка.

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».

Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка

Величина финансового рычага по состоянию на 01.04.2018 составила 15.9%, что незначительно отличается от значения на предыдущую отчетную дату, когда величина финансового рычага составляла 15.4%.

Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату 01.04.2018	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.01.2018	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной 01.10.2018	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной 01.07.2018
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		1 866 069	1 865 422	1 866 460	1 643 936
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском		11 707 216	12 097 327	11 328 065	12 677 240

	для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.					
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		15.9	15.4	16.5	13.0

Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		11 448 579
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		1 329
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		91 817
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		461 986
7	Прочие поправки		70 145
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		11 933 566

Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		8 867 120
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		3 725
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		8 863 395
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		1 381
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		1 381
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		2 288 637
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям		0

	кредитования ценными бумагами		
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		91 817
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		2 380 454
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		525 484
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		63 498
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		461 986
Капитал и риски			
20	Основной капитал		1 866 069
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		11 707 216
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по "Базелю III" (строка 20 : строка 21), процент		15.9

Информация о расчете показателя финансового рычага раскрыта в составе публикуемой отчетности Банка на сайте банка по адресу <https://www.gibank.ru/media/report/66/1kvartal18.pdf> (указанная информация размещена на странице 15 отчета).

Размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом Банка соответствует величине балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.

Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату 01.04.2018	на начало отчетного года 01.01.2018
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	13.4	13.2
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	13.4	13.2
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	17.9	17.5
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив финансового рычага банка		3.0	15.9	15.4

	(Н1.4), банковской группы (Н20.4)								
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	40.1			93.1		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	62.6			140.7		
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	79.2			70.7		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				15.7			16.0		
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800	297.7			280.6		
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	7.3			8.8		
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.1			0.1		

13	<p>Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)</p>		25.0	0	0
14	<p>Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайšie 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)</p>				
15	<p>Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских</p>				

	операций (Н15.1)								
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)								
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)								
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)								
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				14.9			16.1		

В течение 1-го квартала 2018 года Банк соблюдал обязательные нормативы, установленные Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков».

Подробная информация о фактических значениях нормативов приведена в составе публикуемой отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага, и нормативе краткосрочной ликвидности», размещенной по адресу <https://www.gibank.ru/media/report/66/1kvartal18.pdf> (страницы 21-25)

Первый заместитель Председателя Правления

Т.В.Кузина

Начальник управления контроля рисков

М.В.Романов