

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ КБ «ГАРАНТ-ИНВЕСТ» (АО) ЗА 1 квартал 2020 года

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

Коммерческий Банк «Гарант-Инвест» Акционерное Общество (далее – Банк) является кредитной организацией, созданной путем реорганизации в форме преобразования Коммерческого банка «Гарант-Инвест» (Общества с ограниченной ответственностью) на основании решения общего собрания участников (Протокол №19 от 9 июня 1999 года). В ноябре 2014 года Коммерческий Банк «Гарант-Инвест» Закрытое Акционерное общество был переименован в Коммерческий Банк «Гарант-Инвест» Акционерное общество.

По состоянию на 01 апреля 2020 года Банк зарегистрирован по адресу:
127051, Москва, 1-ый Колобовский пер., д. 23.

Изменения указанных реквизитов по сравнению с предыдущим отчетным периодом отсутствовали.

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

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

Для осуществления банковской деятельности Банк имеет следующие виды лицензий:

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

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

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

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

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

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

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

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

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 MasterCard Worldwide;
- член Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР);
- участник Национальной платежной системы «МИР»;
- член S.W.I.F.T. и Российской Национальной Ассоциации РОССВИФТ.

Миссия КБ «Гарант-Инвест» (АО) (далее – Банк) заключается в предоставлении своим клиентам комплекса современных банковских продуктов и услуг, эффективных финансовых решений на основе индивидуального подхода и персонального сервиса.

Основополагающие принципы деятельности:

- обеспечение стабильности, надежности и доходности для акционеров и клиентов Банка;
- эффективная клиентская работа – содействие развитию бизнеса клиентов, оказание им всесторонней помощи и поддержки с использованием современных банковских технологий, профессионализма, знаний и опыта команды специалистов Банка;
- высокий уровень персонального сервиса – качественное обслуживание на основе персонального подхода к клиенту, обеспечение потребности в современных банковских продуктах и услугах, в том числе предложение индивидуальных финансовых решений;
- безупречная деловая репутация – внимательное и честное отношение к клиентам;
- своевременное выполнение обязательств. Отношения с клиентами строятся на принципах, способствующих установлению долгосрочного и взаимовыгодного сотрудничества, взаимного уважения и учета интересов, открытости и ответственности;
- разумный консерватизм и взвешенный подход к рискам – мы не рискуем деньгами клиента и дорожим его доверием. Консервативный подход при реализации кредитной и депозитной политики.

КБ «Гарант-Инвест» (АО) в своей деятельности руководствуется принципами профессиональной этики, предусмотренными Кодексом профессиональной этики Коммерческого банка «Гарант-Инвест» (Акционерное общество).

Операции и сделки

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

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

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

Сегменты рынка, на которые ориентирован Банк

В своей работе Банк, прежде всего, ориентируется на такие сегменты рынка банковских и финансовых услуг, как:

- кредитование предприятий и организаций различных форм собственности;
- предоставление услуг на фондовом рынке;
- диверсификация вложений;
- предоставление услуг по доверительному управлению;
- депозитарное обслуживание;
- корреспондентские отношения и международные расчеты;
- работа с банковскими картами.

Целевая аудитория Банка:

- Частные лица с доходом выше среднего уровня и с высоким доходом, менеджмент среднего и высшего звена крупных компаний, банков, руководители и владельцы бизнеса, общественные и государственные деятели, деятели культуры и спорта, располагающие свободными денежными средствами и/или заинтересованные в получении стабильного дохода от вложений средств как в банковские продукты, так и на рынке ценных бумаг.
- Юридические лица, обладающие временно свободными денежными средствами и заинтересованные в получении кратковременного, средне- и долгосрочного дохода от вложения средств.
- Малые, средние и крупные предприятия, с позитивной репутацией, заинтересованные в качественном банковском обслуживании и первоклассном сервисе.
- Заемщики – юридические и физические лица, заинтересованные в услугах кредитования, имеющие стабильное финансовое положение и надежное обеспечение, работающие в следующих сферах: розничная торговля, общественное питание, недвижимость, строительство, оптовая и розничная торговля, производство, а также в сферах, сопряженных с ними, например, сельское хозяйство, рекламный бизнес, логистика, эксплуатация, сфера услуг.
- Предприятия, занимающиеся внешнеэкономической деятельностью, экспортеры-импортеры.
- Ритейлеры, нуждающиеся в широком спектре банковских услуг: расчетно-кассовом обслуживании, эквайринге, инкассации и кредитовании.

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

Динамика Банка в рейтинге крупнейших банков России и Московского региона¹:

Показатели рейтинга	01.01.18	01.01.19	01.01.20	01.04.20
Место в рейтинге банков России	184	174	167	171
Место в рейтинге банков Московского региона	114	108	108	108

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

2. ПЕРСОНАЛЬНЫЙ СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА:

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

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

3. ПЕРСОНАЛЬНЫЙ СОСТАВ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

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

4. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

При подготовке и составлении промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года, Банк руководствовался Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», Положением Банка России от 27 февраля 2017 года №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Указанием Банка России от 04 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», Указанием Банка России от 08 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», а так же другими нормативными документами, регламентирующими деятельность кредитных организаций.

Отчетный период для составления промежуточной отчетности с 01 января по 31 марта 2020 года.

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

Изменения, внесенные в Учетную политику на 2020 год:

Начиная с 01.01.2020, в соответствии с Положением Банка России от 12.11.2018 №659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями», Банк применяет Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда» (далее МСФО (IFRS) 16), введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11.07.2016 №111н «О введении в действие Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации».

МСФО (IFRS) 16 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. Целью стандарта является обеспечение порядка раскрытия арендаторами и арендодателями уместной информации, правдиво представляющей эти операции. Данная информация является основой, используемой пользователями финансовой отчетности для оценки влияния аренды на финансовое положение, финансовые результаты и денежные потоки организации.

Банк учитывает условия договоров, а также все уместные факты и обстоятельства при применении МСФО (IFRS) 16. Банк применяет настоящий стандарт последовательно в отношении договоров с аналогичными характеристиками и в аналогичных обстоятельствах.

Признание

На дату начала аренды Банк признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде.

Первоначальная оценка актива в форме права пользования

На дату начала аренды Банк оценивает актив в форме права пользования по первоначальной стоимости.

Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает в себя следующее:

- величину первоначальной оценки обязательства по аренде;
- арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты, понесенные Банком;
- оценку затрат, которые будут понесены Банком при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды, за исключением случаев, когда такие затраты понесены для производства запасов. Обязанность Банка в отношении таких затрат возникает либо на дату начала аренды, либо вследствие использования базового актива в течение определенного периода.

Банк признает затраты в составе первоначальной стоимости актива в форме права пользования в момент возникновения у него обязанности в отношении таких затрат.

Первоначальная оценка обязательства по аренде

На дату начала аренды Банк оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Арендные платежи необходимо дисконтировать с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена. Если такая ставка не может быть легко определена, Банк использует средневзвешенную процентную ставку по привлеченным кредитными организациями вкладам в целом по России (данные Банка России).

На дату начала аренды арендные платежи, которые включаются в оценку обязательства по аренде, состоят из следующих платежей за право пользования базовым активом в течение срока аренды, которые еще не осуществлены на дату начала аренды:

- фиксированные платежи за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Банк исполнит этот опцион;
- выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на прекращение аренды.

Последующая оценка актива в форме права пользования

После даты начала аренды Банк оценивает актив в форме права пользования с применением модели учета по первоначальной стоимости, за исключением случаев, когда он применяет иные модели оценки.

Модель учета по первоначальной стоимости

Для применения модели учета по первоначальной стоимости Банк оценивает актив в форме права пользования по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Если договор аренды передает право собственности на базовый актив Банку до конца срока аренды или, если первоначальная стоимость актива в форме права пользования отражает намерение Банка исполнить опцион на покупку, Банк амортизирует актив в форме права пользования с даты начала аренды до конца срока полезного использования базового актива. В противном случае Банк амортизирует актив в форме права пользования с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: дата окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или дата окончания срока аренды.

Банк применяет МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов" при определении наличия обесценения актива в форме права пользования и для учета выявленного убытка от обесценения.

Банк внедрил МСФО (IFRS) 16 с 1 января 2020 года с определенными упрощениями и не пересчитывал сопоставимые данные за 2019 отчетный год в соответствии с положениями в МСФО (IFRS) 16 о переходном периоде. Таким образом, реклассификация и корректировки, связанные с изменением требований к учету аренды, отражаются на 1 января 2020 года.

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Банк признал обязательства по аренде в отношении договоров аренды, которые ранее классифицировались как «операционная аренда». Эти обязательства были оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных с использованием ставок привлечения арендатором дополнительных заемных средств на 1 января 2020 года. Средневзвешенная ставка привлечения арендатором дополнительных заемных средств, примененная к обязательствам по аренде на 1 января 2020 года, равна 6,67%.

В отношении договоров аренды, ранее классифицированных как финансовая аренда, Банк признал балансовую стоимость активов, являющихся предметом аренды, в размере балансовой стоимости актива в форме права пользования и обязательства по аренде в размере обязательства по аренде на дату перехода на новый стандарт. Принципы оценки, изложенные в МСФО (IFRS) 16, применяются только с 1 января 2020 года.

Соответствующие активы в форме права пользования были оценены в сумме, равной обязательству по аренде, скорректированной на сумму предоплаченных или начисленных арендных платежей по каждому договору аренды, признанному в бухгалтерском балансе на 31 декабря 2019 года. Обременительные договоры аренды, требующие корректировки активов в форме права пользования, на дату первого применения стандарта отсутствовали.

Признанные активы в форме права пользования относятся к следующим видам активов:

	31.03.2020	01.01.2020
Помещения для собственного использования	24 585	24 585
Автомобили для собственного использования	1 201	1 201
Итого активы в форме права пользования	25 786	25 786

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ**5.1. Активы:****5.1.1. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе, на корреспондентских счетах, на торговых и клиринговых счетах, а так же эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные высоколиквидные активы, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Подходы к бухгалтерскому учету денежных средств и эквивалентов в течение 1 квартала 2020 года Банком не изменялись. Существенные остатки денежных средств, недоступные для использования или имеющие ограничения их использования по состоянию на 31.03.2020 отсутствуют.

	<u>31.03.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
Наличные средства в кассе	128 381	263 748
Средства на корреспондентском счете в Центральном Банке Российской Федерации	369 921	439 131
Средства в кредитных организациях, в том числе:	104 117	116 362
-Корреспондентские счета в российских кредитных организациях	81 879	108 875
-Корреспондентские счета в иностранных кредитных организациях	16 423	9 155
-Сформированные резервы	(1 054)	(1 054)
-Корректировки сформированных резервов до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(2 651)	(1 555)
-Прочие средства на торговых и клиринговых счетах	9 520	941
Итого денежные средства	602 419	819 241

5.1.2. Обязательные резервы

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Центральном Банке Российской Федерации, и не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитывается путем применения нормативов обязательных резервов к средней арифметической величине резервируемых обязательств за отчетный период и исключения величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе Банка, определяемой в порядке, установленном Положением Банка России от 01.12.2015 № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций».

Сумма обязательных резервов на отчетную дату составила:

<u>31.03.20</u>	<u>31.12.19</u>
53 246	63 021

5.1.3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 01.04.2020 в балансе Банка числились долевые ценные бумаги российских эмитентов, номинированные в российских рублях.

При первоначальном признании указанные ценные бумаги оценивались Банком по справедливой стоимости. После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются Банком по справедливой стоимости, основанной на котировках на активном рынке (исходные данные первого уровня иерархии справедливой стоимости).

Оценка справедливой стоимости ценной бумаги осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

По состоянию на 01.04.2020 долевые ценные бумаги, числящиеся в балансе Банка, оценены в соответствии с Учетной политикой Банка по средневзвешенной цене, сложившейся на торгах на Московской бирже 31.03.2020.

В течение I квартала 2020 года Банк не производил переводов активов между первым и вторым уровнями иерархии справедливой стоимости.

Производные финансовые инструменты, ссуды и приравненная к ней задолженность и иные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.01.2020 отсутствуют.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отношении которых формируются резервы на возможные потери по состоянию на 01.01.2020 отсутствуют.

В период с 01.01.2019 по 31.12.2020 Банк не реклассифицировал активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и активы, оцениваемые по амортизированной стоимости в категорию активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

	<u>31.03.20</u>	<u>31.12.19</u>
Стоимость долевых ценных бумаг, эмитированных резидентами Российской Федерации при первоначальном признании	9 999	175 461
Переоценка	519	19 354
Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 518	194 815

Вложения в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по видам деятельности эмитентов

	<u>31.12.19</u>	<u>31.12.19</u>
Добыча сырой нефти		169 255
Торговля оптовая твердым, жидким и газообразным топливом и подобными продуктами		25 560
Денежное посредничество прочее	10 518	-
Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 518	194 815

5.1.4 Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Ссуды и приравненная к ней задолженность

Ссуды, предоставленные клиентам - юридическим и физическим лицам, классифицированы Банком в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости. Управление портфелем ссудной и приравненной к ней задолженности основано на бизнес - модели, целью которой является получение предусмотренных условиями договоров денежных потоков. Договорные условия предусматривают получение денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет погашения основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

При первоначальном признании ссудная задолженность оценивается по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется с учетом всех издержек и затрат, понесенных Банком до выдачи ссуды.

	<u>31.12.19</u>	<u>31.12.19</u>
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	9105	8 671
Прочие размещенные средства		
Начисленные, но не полученные проценты по ссудам	16 282	256
Ссуды, предоставленные клиентам, в том числе:	11 272 424	10 821 459
Кредиты юридическим лицам	10 735 507	10 437 718
Кредиты физическим лицам	533 581	382 078
Кредиты физическим лицам в виде «овердрафт» по счетам с использованием банковских карт	3 336	1 663
Резервы на возможные потери	(6 810 495)	(6 458 642)

ПОЯНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД С 01.01.2020 ПО 31.03.2020
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	1 852 211	1 759 175
Итого, чистая ссудная задолженность*	6 339 527	6 130 919

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

	<u>31.03.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
1 категория качества	27	40
2 категория качества	408 683	378 334
3 категория качества	3 682 898	3 719 930
4 категория качества	5 390 668	5 068 612
5 категория качества	1 786 812	1 654 543
Портфель однородных ссуд 1%	3 336	-
Итого ссудная задолженность	11 272 424	10 821 459

Ссуды, предоставленные юридическим лицам по видам экономической деятельности

	<u>31.03.20</u>	<u>31.12.19</u>
Обрабатывающие производства, в том числе:	-	225 728
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табак	-	225 728
Строительство, в том числе:	528 855	520 942
строительство зданий и сооружений	318 857	318 857
Транспорт и связь	457 493	390 101
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных, средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	3 157 506	2 823 706
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	2 152 255	1 964 112
Прочие виды деятельности	4 439 398	4 513 129
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, в том числе:	10 314 719	9 980 895
индивидуальным предпринимателям	-	-
Итого ссудная задолженность юридических лиц	10 735 507	10 437 718

Ссуды, предоставленные юридическим и физическим лицам по срокам, оставшимся до погашения состоянию на 31.03.2020

<u>Срок до погашения</u>	<u>Юридические лица</u>	<u>Физические лица*</u>
до 30 дней	140 424	-
31-90 дней	71 731	32 000
91-180 дней	321 313	238
181 - 365 дней	1 318 813	100 000

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД С 01.01.2020 ПО 31.03.2020
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

свыше 365 дней	7 748 983	283 354
Просроченная ссудная задолженность	1 134 242	117 870
Итого ссудная задолженность	10 735 507	533 463

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

Кредиты, предоставленные физическим и юридическим лицам в разрезе географических зон по состоянию на 01.01.2020:

<u>Наименование географических зон</u>	<u>Юридические лица</u>	<u>Физические лица*</u>
Санкт-Петербург – 40	134 575	–
Москва – 45	10 104 608	531 967
Московская область – 46	496 324	1 496
Итого ссудная задолженность	10 735 507	533 463

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

Целевое назначение предоставленных кредитов

Финансирование текущей деятельности	1 059 042
Пополнение оборотных средств	4 141 144
Предоставление займов третьим лицам. Ссуды, направленные на погашение как полное, так и частичное имеющейся задолженности перед другими кредитными организациями или иными лицами	505 222
Приобретение нежилых помещений, участие в долевом строительстве нежилых зданий, финансирование инвестиционных проектов по строительству	300 311
Приобретение ценных бумаг	481 606
Приобретение прав требования по ссудам	4 380 181
Потребительские ссуды физическим лицам	401 463
Кредиты физическим лицам в виде «овердрафт» по счетам с использованием банковских карт	3 455
Итого ссудная задолженность юридических лиц	11 272 423

Кредитное качество и подверженность кредитному риску по ссудам, предоставленным клиентам по состоянию на 01.01.2020*

Стадия обесценения	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Всего
Ссудная задолженность	960 047	8 441 348	1 418 401	10 819 796
Сформированные резервы по ссудной задолженности	146 754	4 889 638	1 418 401	6 454 793
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности	90 340	3 187 221	1 418 401	4 695 962
Начисленные проценты	6	245	0	251
Сформированные резервы на возможные потери				
Просроченные проценты	0	669	191 190	191 859

Сформированные резервы на возможные потери	0	669	191 190	191 859
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по процентам	1	728	191 190	191 919

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

Кредитное качество и подверженность кредитному риску по ссудам, предоставленным клиентам по состоянию на 31.03.2020*

Стадия обесценения	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Всего
Ссудная задолженность	1 149 748	8 586 725	1 532 497	11 268 970
Сформированные резервы по ссудной задолженности	178 862	5 099 087	1 532 497	6 810 446
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности	132 522	3293 929	1 532 497	4 958 948
Начисленные проценты	1 729	14 778	160	16 667
Сформированные резервы на возможные потери	478	9 236	160	8 874
Просроченные проценты	0	1 612	203 185	204 797
Сформированные резервы на возможные потери	0	822	203 185	204 007
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по процентам	253	7 081	203 345	210 679

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

В конце 1 квартала 2019 года Банк получил статус уполномоченного банка по программе кредитования субъектов малого и среднего бизнеса (далее – МСБ), разработанной Министерством экономического развития Российской Федерации.

20.03.2019 КБ «Гарант-Инвест» (АО) и Министерство Экономического Развития РФ заключили Соглашение о предоставлении субсидии из федерального бюджета КБ Гарант-Инвест (АО) на возмещение недополученных им доходов по кредитам, выданным в 2019–2024 годах субъектам малого и среднего предпринимательства по льготной ставке №139-11-2019-039.

В рамках указанной программы, по состоянию на 01.04.2020 года Банком открыты 17 кредитных линий на общую сумму 361 145 тысяч рублей, из которых выбрано заемщиками 359 648 тысяч рублей. Субсидируемая ставка по указанным кредитам составила от 2.5 до 3.5 процентов годовых.

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

5.1.5. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

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

В течение 1 квартала 2020 года Банк не производил переводов активов между первым и вторым уровнями иерархии справедливой стоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий доход, отражаются в прочем совокупном доходе. При выбытии ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, соответствующие накопленные доходы и расходы включаются в

отчет о прибылях и убытках по строке «Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

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

	<u>31.03.20</u>	<u>31.12.19</u>
Облигации федерального займа Российской Федерации	1 619 642	1 659 330
Корпоративные облигации прочих резидентов	83 640	99 405
Корпоративные облигации прочих нерезидентов	84 015	67 851
Переоценка, отраженная в прочем совокупном доходе	(31 442)	4 861
Сформированные резервы	-	-
Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 755 856	1 831 447

Вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по срокам, оставшимся до погашения по состоянию на 01.04.2020:

<u>Срок до погашения</u>	<u>Балансовая стоимость</u>
До 1 года	-
от 1 года до 3 лет	-
свыше 3 лет	1 755 855
Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 755 855

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

<u>Вид деятельности</u>	<u>31.03.20</u>	<u>31.12.19</u>
Управление финансовой деятельностью и деятельностью в сфере налогообложения	1 602 910	1 662 076
Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом	71 717	99 478
Деятельность в сфере финансовых услуг и страхования	81 228	69 893
Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 755 855	1 831 447

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

	<u>31.03.20</u>	<u>31.12.19</u>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	1 650	2 221

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

В период с 01.01.2020 по 31.03.2020 у Банка отсутствовали финансовые вложения в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации.

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

В период с 01.01.2020 по 31.03.2020 у Банка отсутствовали вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

5.1.8. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания

В течение 1 квартала 2020 года Банк привлекал от Банка России, Федерального казначейства, кредитных организаций и юридических лиц денежные средства по сделкам РЕПО (сделки по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг) на биржевом и внебиржевом рынках, напрямую и с привлечением брокеров. Данные сделки квалифицируются как привлечение заемных средств под обеспечение ценных бумаг. При этом Банк сохраняет за собой все права на ценные бумаги, в том числе право на получение купонного дохода. Так же, оставаясь собственником, Банк несет рыночный риск, включающий в себя процентный и валютный риски.

Ниже представлена стоимость ценных бумаг, переданных без прекращения признания:

	31.03.20	31.12.19
Облигации федерального займа Российской Федерации	1 506 931	1 053 505
Итого балансовая стоимость ценных бумаг, переданных без прекращения признания (без учета переоценки)	1 506 931	1 053 505

Сумма обязательств по сделкам РЕПО, заключенным по состоянию на 01.04.2020

Контрагент	Сумма привлеченных средств	Дата заключения сделки	Дата исполнения сделки
Федеральное Казначейство	200 000	15.01.2020	15.07.2020
Федеральное Казначейство	200 000	17.01.2020	17.04.2020
Федеральное Казначейство	200 000	14.02.2020	15.05.2020
Федеральное Казначейство	200 000	26.02.2020	26.08.2020
Федеральное Казначейство	200 000	02.03.2020	06.04.2020
Федеральное Казначейство	200 000	16.03.2020	20.04.2020
Федеральное Казначейство	200 000	31.03.2020	01.04.2020
Итого	1 400 000		

5.1.9. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы

Основные средства, прочие материальные запасы находятся на территории Российской Федерации и отражаются в балансе Банка по стоимости приобретения, а затем по переоцененной стоимости. Амортизация начисляется линейным методом в течение всего срока полезного использования. В целях расчета амортизированной величины расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств признается несущественной исходя из критериев существенности (балансовая стоимость основного средства менее 15% в общей балансовой стоимости группы основных средств либо имущество признано неликвидным). Расчетная ликвидационная стоимость пересматривается в конце каждого отчетного года постоянно действующей инвентаризационной

комиссией во время проведения переоценки. Последняя переоценка была проведена по состоянию на 01.01.2020, объектов для переоценки не выявлено. Переоценка проводится без привлечения стороннего оценщика. Сроки полезного использования объекта групп основных средств Банк определяет при признании объекта основных средств с учетом Постановления Правительства РФ от 01.01.2002 №1 «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» и исходя из:

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

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

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

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

Нематериальные активы учитываются по стоимости приобретения. Для последующей оценки нематериальных активов Банк применительно ко всем группам однородных нематериальных активов выбирает модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления. По состоянию на 01.01.2020 убытки от обесценения нематериальных активов не выявлены.

Нематериальные активы представлены лицензиями и программным обеспечением. Амортизация начисляется линейным методом в течение всего срока полезного использования. Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банком на дату признания нематериального актива исходя из срока действия лицензий и ожидаемого срока использования. Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются.

На счетах по учету запасов Банк учитывает топливо для автомобилей, основные средства, стоимость которых ниже установленных лимитов, канцелярские принадлежности, иное малоценное имущество.

По состоянию на 31.03.2020 договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствуют.

Существенные изменения в структуре и стоимости основных средств и нематериальных активов в течение 1 квартала 2020 года отсутствуют.

	<u>31.03.20</u>	<u>31.12.19</u>
Основные средства	27 154	27 154
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	1 346	1 346
Амортизация основных средств	(20 534)	(20 233)
Резервы на возможные потери	(157)	(157)
Нематериальные активы	4 941	4 888
Амортизация нематериальных активов	(2 224)	(2 076)
Запасы	684	386

5.1.10 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи. Оценка недвижимости производится дважды в год Управлением по работе с залоговым обеспечением Банка, по состоянию на 01 июля и на 1 января. В течение 1 квартала 2020 года переоценка стоимости объектов не производилась. Срок реализации объектов недвижимости, расположенных в Чеховском районе Московской области продлен до 22.04.2020, расположенных в Одинцовском районе продлен до 27.01.2021.

Стоимость объектов признана рыночной.
Объекты выставлены на продажу.

	<u>31.03.20</u>	<u>31.12.19</u>
Земля	7 170	7 170
Объекты недвижимости	40 790	41 085
Резервы на возможные потери	(9 592)	(9 651)
Итого	38 368	38 604

Имущество в рамках сделок по объединению бизнеса Банком не приобреталось.
Ограничения прав собственности на основные средства отсутствуют.
Основные средства, переданные в обеспечение по финансовым обязательствам, отсутствуют.
Независимые оценщики в течение 2019 года Банком не привлекались.
Обесцененные основные средства по состоянию на 01.01.2020 отсутствуют.
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, по состоянию на 01.01.2020 отсутствует.

5.1.11. Прочие активы

	<u>31.03.20</u>	<u>31.12.19</u>
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	6 263	5 699
Средства в расчетах	27	1 251
Переплата по налогам и страховым взносам	9 848	13 713
Начисленные проценты*		258
Расчеты по брокерским операциям	118	816
Дебиторская задолженность к взысканию	400 718	409 666
Прочее		-
Резервы на возможные потери	(32 171)	(47 409)
Итого	384 803	383 994

Дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев, по состоянию на 01.04.20 отсутствует.

Нефинансовые активы по состоянию на 01.04.20 отсутствуют.

5.2. Пассивы:

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

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

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

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в отчете о совокупном доходе.

5.2.1 Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости

В течение 1 квартала 2020 года у Банка отсутствовали обязательства, учитываемые по справедливой стоимости.

5.2.2. Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

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

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

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

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, то разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих операционных доходов или расходов. Субординированные кредиты, полученные Банком, отражаются с момента предоставления Банку денежных средств.

5.2.3. Кредиты, депозиты, и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации

В течение 1 квартала 2020 года Банк не привлекал денежные средства от Банка России.

5.2.4 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31.03.20	31.12.19
Средства кредитных организаций	–	195 721
Средства юридических лиц	3 012 063	2 959 304
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	3 004 439	3 007 731
Итого	6 016 502	6 162 756

Средства клиентов, представлены следующим образом:

	31.12.19	31.12.19
Текущие/ расчетные счета	943 904	1 053 543
Срочные вклады/депозиты	3 640 123	4 089 666
Средства на брокерских счетах	9 064	10 588
Прочие привлеченные средства кредитных организаций	–	195 721
Прочие привлеченные средства нерезидентов	–	–
Прочие привлеченные средства Минфина РФ	1 400 000	800 000

Прочие средства клиентов	23 411	13 238
Итого	6 016 502	6 162 756

Структура привлеченных средств клиентов по срокам до погашения, отраслям и географическим зонам в течение 1 квартала 2020 года существенно не изменилась.

Выпущенные долговые обязательства

В течение 1 квартала 2020 года Банк не выпускал собственные векселя, и иные долговые ценные бумаги.

В течение 1 квартала 2020 года Банк не выпускал финансовые инструменты, имеющие долговой и долевой компонент и встроенные производные финансовые инструменты.

5.2.5. Прочие обязательства

	<u>31.03.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
Обязательства по уплате налогов и страховых взносов	4 394	4 247
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений персоналу	6 647	2 938
Прочие обязательства	25 180	4 842
Итого	36 221	12 027

5.3. Источники собственных средств (капитала) Банка

Информация о величине и изменении величины уставного капитала

	<u>31.03.20</u>	<u>31.12.19</u>
Количество обыкновенных акций (шт.)	725 035 190	725 035 190
Номинальная стоимость	1 рубль	1 рубль
Величина уставного капитала	725 035	725 035

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

5.4. Внебалансовые обязательства

	<u>31.03.20</u>	<u>31.12.19</u>
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	-	-
Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств	36 605	32 274
Обязательства по поставке денежных средств по сделкам с ПФИ	-	-
Обязательства по поставке денежных средств по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	998 876	1 060 965

Итого безотзывные обязательства	1 035 481	1 093 239
Выданные гарантии и поручительства	34 147	58 810

Оценочные обязательства некредитного характера по состоянию на 01.04.2020 отсутствуют.

Просроченная, реструктурированная задолженность и не исполненные обязательства, в том числе по выпущенным Банком ценным бумагам, по состоянию на 01.01.2020 отсутствуют.

В течение 1 квартала 2020 года Банк не нарушал своих обязательств перед кредиторами и вкладчиками.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

6.1. Прибыль (убыток) без учета прочего совокупного дохода

	31.03.20	31.03.19
Прибыль (убыток) до налогообложения	(64 905)	92 835
Возмещение (расход) по налогам	(8 617)	(4 427)
Прибыль (убыток) после налогообложения	(73 522)	88 408

6.2. Процентные доходы

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

Процентные доходы без учета корректировок увеличивающих либо уменьшающих процентные доходы за 1 квартал 2020 года составили:

	31.03.20	31.03.19
По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены всего:	242 187	278 801
в том числе:		
- негосударственным финансовым организациям	511	1 812
- негосударственным коммерческим организациям	238 905	275 964
- индивидуальным предпринимателям	-	10
- гражданам (физическим лицам)	2 771	1 015
От вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	34 161	45 565
По прочим размещенным средствам	1 218	52
Итого процентные доходы	277 566	324 418

6.3. Процентные расходы

Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств физических и юридических лиц, за пользование денежными средствами на банковских счетах клиентов, в том числе на корреспондентских счетах, по операциям займа ценных бумаг Банк отражает в отчете о финансовых результатах методом начисления. Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств физических и юридических лиц, за пользование денежными средствами на банковских счетах клиентов, в том числе на корреспондентских счетах, по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты, а так же ежемесячно в последний рабочий день месяца в том числе и за оставшиеся нерабочие дни, в случае, если последний рабочий день месяца не совпадает с последним календарным днем.

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

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

Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора или выпуска для их уплаты, а также ежемесячно в последний рабочий день месяца в том числе и за оставшиеся нерабочие дни, в случае, если последний рабочий день месяца не совпадает с последним календарным днем.

Процентные расходы Банка без учета корректировок, увеличивающих, либо уменьшающих процентные расходы за 1 квартал 2020 года составили:

	31.03.20	31.03.19
По денежным средствам на счетах клиентов - юридических лиц	432	-
По привлеченным депозитам юридических лиц	22 921	27 456
По прочим привлеченным средствам Минфина России	12 783	-
По прочим привлеченным средствам юридических лиц - нерезидентов		5 020
По прочим привлеченным средствам кредитных организаций	1 327	
По прочим привлеченным средствам Банка России	-	30 356
По денежным средствам на банковских счетах физических лиц - нерезидентов	-	-
По денежным средствам на банковских счетах и во вкладах физических лиц - граждан Российской Федерации	27 819	30 869
По прочим привлеченным средствам	459	11
По выпущенным долговым обязательствам	-	131
Итого процентные расходы	65 740	93 843

6.4. Резервы на возможные потери

Банк обязан формировать резервы на возможные потери. Доходы и расходы, связанные с формированием (увеличением) и восстановлением (уменьшением) резервов на возможные потери, определяются в соответствии с Положениями Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Указанием Банка России от 22.06.2005 № 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон» и 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» и отражаются в корреспонденции со счетами по учету резервов на возможные потери.

Так же, в соответствии с МСФО 9, Банк производит оценку ожидаемых кредитных убытков. Корректировки, увеличивающие/уменьшающие процентные доходы и расходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки определяются в соответствии с Положением Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств».

Ниже представлены данные по влиянию сформированных/расформированных в течение отчетного периода резервов на финансовый результат деятельности Банка за 1 квартал 2020 года.

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

	<u>Резервы на возможные потери сформированные</u>	<u>Резервы на возможные потери восстановленные</u>
По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	859 162	482 570
По прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования	-	-
По денежным средствам на счетах	-	-

По депозитам размещенным	-	-
Корректировки, увеличивающие/уменьшающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	267	365 456
По условным обязательствам кредитного характера	113 913	124 810
По прочим активам, в том числе по требованиям и прочим операциям, не приносящим процентный доход	485	5 924
Корректировки, увеличивающие/уменьшающие операционные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	13 775	15 745
Итого	987 602	994 505

Ниже представлены данные по влиянию переоценки кредитного риска на финансовый результат Банка за 1 квартал 2019 года.

	<u>Резервы на возможные потери сформированные</u>	<u>Резервы на возможные потери восстановленные</u>
По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	1 102 695	879 665
По прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования	-	-
По денежным средствам на счетах	-	-
По депозитам размещенным	-	-
По условным обязательствам кредитного характера	99 604	173 331
По прочим активам, в том числе по требованиям и прочим операциям, не приносящим процентный доход	242	10
Корректировки, увеличивающие/уменьшающие операционные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	24 553	21 337
Итого	1 227 094	1 074 343

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

Финансовые активы и обязательства в иностранной валюте ежедневно переоцениваются Банком по официальному курсу Банка России и отражаются в отчете о финансовых результатах. Увеличение стоимости активов и уменьшение стоимости обязательств, номинированных в иностранной валюте, в результате переоценки признаются в составе доходов Банка. Уменьшение стоимости активов и увеличение стоимости обязательств номинированных в иностранной валюте, в результате переоценки признаются в составе расходов Банка.

Ниже представлено влияние переоценки активов и пассивов на финансовый результат Банка за 1 квартал 2020 года.

	<u>Положительные курсовые разницы</u>	<u>Отрицательные курсовые разницы</u>
Переоценка, отнесенная на денежные средства	41 089	12 852
Переоценка, отнесенная на МБК, размещенные	-	-
Переоценка, отнесенная на кредиты предоставленные	895 726	407 429
Переоценка, отнесенная на ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31 585	14 148
Переоценка, отнесенная на ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-

Переоценка, отнесенная на прочие активы	6 988	3 057
Переоценка, отнесенная на МБК и прочие привлеченные средства кредитных организаций	-	-
Переоценка, отнесенная на средства клиентов	332 356	706 944
Переоценка, отнесенная на выпущенные ценные бумаги	-	-
Переоценка, отнесенная на прочие пассивы	964	1 935
Итого	1 308 708	1 146 365

Ниже представлено влияние переоценки активов и пассивов на финансовый результат Банка за 1 квартал 2019 года.

	<u>Положительные курсовые разницы</u>	<u>Отрицательные курсовые разницы</u>
Переоценка, отнесенная на денежные средства	7 333	15 432
Переоценка, отнесенная на МБК, размещенные	-	-
Переоценка, отнесенная на кредиты	189 741	369 878
Переоценка, отнесенная на ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	62 143	127 482
Переоценка, отнесенная на ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 398	4 482
Переоценка, отнесенная на прочие активы	-	-
Переоценка, отнесенная на МБК привлеченные	-	-
Переоценка, отнесенная на средства клиентов	453 319	226 359
Переоценка, отнесенная на выпущенные ценные бумаги	-	-
Переоценка, отнесенная на прочие пассивы	366	177
Итого	715 300	743 810

6.6. Налоги в составе прибыли (убытка) отчетного периода.

В отчетности Банка отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о финансовых результатах за 1 квартал 2020 год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. С 01.01.2019 в налоговое законодательство Российской Федерации внесены изменения в части ставки НДС. Указанное изменение не оказало существенного влияния на расходы Банка в составе прибыли отчетного периода.

В составе финансового результата за 1 квартал 2020 года в абсолютном выражении налоги составили:

	<u>31.03.20</u>	<u>31.03.19</u>
НДС	1 170	1 257
Налоги на имущество (в том числе земельный и транспортный)	9	-
Госпошлины	12	8
Налог на прибыль	7 426	3 162
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-
Итого налогов	8 617	4 427

6.7. Расходы на содержание персонала

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

	<u>31.03.20</u>	<u>31.03.19</u>
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания текущего отчетного периода	23 195	18 555
Расходы по выплате других вознаграждений, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания текущего отчетного периода	414	401
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам, уплачиваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации	6 986	5 567
Расходы на подготовку и переподготовку кадров	8	9
Итого	30 603	24 532

6.8. Комиссионные доходы и расходы

6.8.1. Комиссионные доходы

Комиссионные доходы отражаются Банком в дату, установленную договорами, заключенными с клиентами, либо в последний рабочий день месяца. В течение 1 квартала года Банк оказывал следующие виды услуг:

	<u>31.03.20</u>	<u>31.03.2019</u>
Открытие и ведение банковских счетов	938	1 399
Расчетно-кассовое обслуживание	5 081	6 205
Операции с валютными ценностями	2 231	2 135
Выдача банковских гарантий	212	–
Оказание брокерских услуг	1 102	1 119
Оказание услуг по валютному контролю	254	530
Оказание услуг инкассации	683	671
Выпуск и обслуживание пластиковых карт	12 350	8 591
Прочие комиссионные доходы	1 184	1 160
Итого	24 035	21 810

6.8.2. Комиссионные расходы

Банк, являясь клиентом других кредитных организаций, платежных систем и иных организаций уплачивает комиссии за оказываемые ими услуги. В течение 2019 года Банк уплачивал комиссии за следующие виды услуг:

	<u>31.03.20</u>	<u>31.03.19</u>
Открытие и ведение банковских счетов	268	153
Расчетно-кассовое обслуживание	1 049	842
Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	1 381	1 292
Посреднические услуги по брокерским и иным аналогичным договорам	342	118
Выпуск и обслуживание пластиковых карт	9 643	6 875
Прочие комиссионные расходы	111	113

Итого	12 794	9 393
--------------	---------------	--------------

6.9. ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

Увеличение статей прочего совокупного дохода может происходить в форме:

- повышения в результате прироста стоимости основных средств и нематериальных активов, оцениваемых по переоцененной стоимости при переоценке, в результате переоценки приобретенных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- уменьшения обязательств (увеличения требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке;
- уменьшения отложенных налоговых обязательств и (или) увеличения отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала

	<u>31.03.20</u>	<u>31.03.19</u>
Увеличение справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	95 573	52 192
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4	2
Увеличение статей прочего совокупного дохода оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по вложениям в долговые ценные бумаги	667	1 284
Увеличение статей прочего совокупного дохода в связи с уменьшением отложенных налоговых обязательств и (или) увеличением отложенных налоговых активов в отношении остатков на балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала		
Итого увеличение статей прочего совокупного дохода	96 244	53 648

Уменьшение статей прочего совокупного дохода происходит в форме:

- снижения в результате уменьшения прироста стоимости основных средств и нематериальных активов, оцениваемых по переоцененной стоимости, при переоценке, в результате переоценки приобретенных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- увеличения обязательств (уменьшения требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке;
- увеличения отложенных налоговых обязательств и (или) уменьшения отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала

	<u>31.03.20</u>	<u>31.03.19</u>
Уменьшение справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	131 871	29 955
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного увеличения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	1 693
Уменьшение прироста стоимости основных средств при переоценке		
Уменьшение статей прочего совокупного дохода оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по вложениям в долговые ценные бумаги	97	-
Увеличение статей прочего совокупного дохода в связи с уменьшением отложенных налоговых обязательств и (или) увеличением отложенных налоговых активов в отношении	-	-

остатков на балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала

Итого уменьшение статей прочего совокупного дохода	131 976	31 648
--	---------	--------

6.10. Прочая информация к отчету о финансовых результатах за 1 квартал 2020 года

Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль, не признанная в бухгалтерском учете отсутствует.

Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов отчетного периода, отсутствуют.

Списание стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а так же сторнирование таких записей не производились.

Реструктуризация деятельности Банка и восстановление резервов на реструктуризацию не производились.

Прекращенная деятельность отсутствует.

Судебные разбирательства, в которых Банк является ответчиком, на отчетную дату отсутствуют.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи не переклассифицировались.

На момент подписания настоящей отчетности, Банк осуществляет свою деятельность в условиях распространения COVID – 19, снижения стоимости нефти, волатильности рубля Российской Федерации по отношению к иностранным валютам.

Указанные события могут оказать значительное влияние на деятельность Банка в будущем. Однако, ввиду значительной степени неопределенности сценария развития ситуации на данный момент достоверная оценка возможных последствий и финансового эффекта, указанных выше событий затруднительна к прогнозированию.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

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 утвержденными 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 первоочередную 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 1 квартал 2020 года. Информация об условиях и о сроках выпуска (привлечения) инструментов капитала, а так же об основных характеристиках инструментов капитала раскрывается Банком на постоянной основе на сайте Банка по адресу: <https://www.gibank.ru/disclosure-buh-fin>.

Изменения в информацию об условиях и о сроках выпуска (привлечения) инструментов капитала, а так же об основных характеристиках инструментов капитала вносятся по мере выпуска (привлечения) новых инструментов капитала, изменения условий и сроков выпуска (привлечения) инструментов капитала, осуществления выплат по инструментам капитала, их погашения, конвертации (списания) или других изменений в условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала.

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 (H1.1)	min 4.5
Норматив достаточности основного капитала Банка (H1.2)	min 6
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (H1.0)	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

7.1. Собственные средства (капитал) Банка

Ниже представлено изменение собственных средств (капитала) Банка в течение отчетного периода

	<u>31.03.20</u>	<u>31.12.19</u>
	1 693 779	1 726 983
Источники базового капитала		
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями		725 035
Эмиссионный доход		~
Часть резервного фонда, сформированная за счет прибыли предшествующих лет		434 634
Прибыль текущего года, в части подтвержденной аудиторами		-
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторами		469
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала всего:		(36 099)
В том числе:		
- нематериальные активы		(2 717)
- убыток предшествующих лет		
- убыток текущего года		(33 382)
Базовый капитал, итого		1 124 039

Источники добавочного капитала

Субординированный заем	478 646
Источники добавочного капитала, итого	478 646

Источники дополнительного капитала

Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	91 012
Источники дополнительного капитала, итого	91 094

7.2. Значения уровня достаточности капитала

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.

Ниже представлено фактическое значение показателей достаточности капитала на 01.01.2020 и на 01.04.2020.

	<u>31.03.20</u>	<u>31.12.19</u>
Достаточность базового капитала H1.1	13.52%	13.30%
Достаточность основного капитала H1.2	19.28%	18.81%
Достаточность собственных средств (капитала) H1.0	20.38%	19.86%

В течение отчетного периода нормативы достаточности капитала Банком не нарушались.

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

Существенные изменения в применяемую политику управления капиталом в отчетном периоде банком не вносились.

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

Кумулятивные привилегированные акции отсутствуют.

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

8.1. Значение показателя финансового рычага по Базелю III

Значение финансового рычага по Базелю III в отчетном квартале изменилось незначительно

<u>31.03.20</u>	<u>31.12.19</u>
17.93	17.51%

Обязательные нормативы рассчитываются Банком в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И, а именно следующим образом:

Наименование норматива	Порядок расчета	Фактическое значение на отчетную дату
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	17.12
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	82.55
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	67.59

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6	регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед Банком и обязательств перед третьими лицами, вследствие которых у Банка возникают требования в отношении указанного заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков), к собственным средствам (капиталу) Банка	22.46
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	227.70
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	-
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	14.73
Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк	Банк не является центральным контрагентом, соответственно норматив не рассчитывается и не раскрывается	-
Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк	Банк не является центральным контрагентом, соответственно норматив не рассчитывается и не раскрывается	-
Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк	Банк не является центральным контрагентом, соответственно норматив не рассчитывается и не раскрывается	-
Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк	Банк не является центральным контрагентом, соответственно норматив не рассчитывается и не раскрывается	-
Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов	Банк является кредитной организацией, соответственно норматив не рассчитывается и не раскрывается	-

и связанных с ними иных банковских операций Н15.1		
Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16	Банк является кредитной организацией, соответственно норматив не рассчитывается и не раскрывается	-
Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1	Банк является кредитной организацией, соответственно норматив не рассчитывается и не раскрывается	-
Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2	Банк является кредитной организацией, соответственно норматив не рассчитывается и не раскрывается	-
Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18	Банк является кредитной организацией, соответственно норматив не рассчитывается и не раскрывается	-

9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Сверка сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе

	<u>31.03.20</u>	<u>31.12.19</u>
Денежные средства и их эквиваленты в отчете о движении денежных средств	549 783	756 220
Денежные средства и их эквиваленты в бухгалтерском балансе	602 419	819 241

По состоянию на 01.04.2020 в Банке отсутствуют:

- существенные остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступные для использования;
- неиспользованные кредитные средства, имеющие ограничение по их использованию.

Положительные денежные потоки от инвестиционной и финансовой деятельности Банка, отраженные в отчете о движении денежных средств, характеризуют увеличение операционных

возможностей Банка. Потоки денежных средств от операционной деятельности представляют собой средства для поддержания операционных возможностей.

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

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

Иная существенная информация к отчету о движении денежных средств отсутствует.

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

10.1. Информация о подверженности риску и причинах возникновения риска, о целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском и методах оценки риска.

В зависимости от источника их возникновения, Банк подвержен следующим видам рисков:

Финансовые риски:

- Рыночные риски;
- Риск потери ликвидности;
- Процентный риск банковского портфеля;
- Кредитный риск.

Нефинансовые риски:

- Риск концентрации;
- Операционный риск;
- Стратегический риск;
- Правовой риск;
- Риск потери деловой репутации;
- Регуляторный риск.

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» в Банке разработаны внутренние нормативные документы, которые определяют базовые принципы и положения, в соответствии с которыми Банк формирует внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК), включая организацию системы управления рисками и капиталом (как в обычных, так и в стрессовых условиях), процедуры стресс-тестирования, подходы к расчету требований к капиталу, самооценке ВПОДК, отчетность, роли и ответственность уполномоченных органов управления и структурных подразделений для обеспечения необходимой достаточности капитала в целях покрытия всех значимых рисков Банка.

ВПОДК интегрированы в систему стратегического планирования Банка, то есть результаты выполнения ВПОДК используются при принятии решений по развитию бизнеса (в том числе формирования Стратегии развития Банка) в качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков.

Управление рисками, сопровождающими банковскую деятельность, и определение Банком требований к капиталу направлены на:

- ограничение уровня принимаемых рисков по всем видам деятельности Банка;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых и потенциально возможных рисков по всем видам деятельности Банка на постоянной основе.

В соответствии с решением Совета директоров Банка значимыми рисками на 2020 год были признаны:

- кредитный риск в том числе риск контрагента и риск концентрации присущий кредитному риску;
- риск ликвидности в том числе риск концентрации присущий риску ликвидности;
- операционный риск;
- регуляторный риск;
- процентный риск банковской книги.
- рыночный риск.

Для значимых рисков Банком установлены:

- методы оценки и процедуры управления;
- система контроля;
- методология оценки экономического капитала для покрытия риска.

В Банке функционирует система внутреннего контроля, позволяющая осуществлять эффективный контроль за функционированием системы управления рисками и капиталом Банка в целом.

Управление рисками осуществляется в предварительном, текущем и последующем порядке по линии административного и финансового контроля и направлено на обеспечение порядка проведения операций и сделок применительно к разным видам финансовых услуг при соблюдении требований законодательства, нормативных актов Банка России, в соответствии с принятой и закрепленной документально политикой Банка, а также адекватного отражения операций в учете и отчетности.

Административный контроль состоит в обеспечении проведения операций только уполномоченными на то лицами, в строгом соответствии с определенными Банком полномочиями и процедурами принятия решений по проведению операций и сделок.

Финансовый контроль состоит в обеспечении проведения операций в строгом соответствии с внутренними документами Банка, регламентирующими политику Банка по осуществлению разных видов банковских операций и их адекватное отражение в учете и отчетности.

Банк обеспечивает распределение между структурными подразделениями Банка функций, связанных с принятием и управлением рисками, таким образом, чтобы осуществление операций (сделок), связанных с принятием рисков, и управление рисками не являлись функциями одного структурного подразделения. Перечень работников и подразделений, управляющих рисками, а также принимающих риски утверждается Советом директоров по мере необходимости, но не реже одного раза в год в рамках функционирования системы оплаты труда и определения корректировки вознаграждений с учетом рисков и результатов деятельности Банка.

В рамках ВПОДК Банка определена система лимитов и процедура контроля за их использованием. В рамках показателей склонности к риску и системы лимитов Банком устанавливаются сигнальные значения (предельные уровни), при достижении которых Банк начинает принимать меры по снижению объема принятых рисков. Информация о достижении установленных сигнальных значений доводится Управлением контроля рисков до Председателя Правления, Правления Банка по мере выявления таких фактов, с целью принятия ими мер по снижению уровня принятого риска, перераспределению установленных лимитов. Информация о нарушении установленных лимитов доводится Управлением контроля рисков до Председателя Правления, Правления и Совета директоров Банка, незамедлительно, по мере выявления данных фактов.

Руководство Банка, коллегиальные органы Банка на регулярной основе получают информацию об уровне принятых Банком рисков и фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений.

Подробная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, включая информацию о стратегии в области управления рисками Банка, 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 признанных Банком значимыми в разрезе применяемых Банком методов их расчета в целях оценки достаточности капитала раскрывается на постоянной основе на сайте Банка по адресу: <https://www.gibank.ru/disclosure-buh> в объеме и в сроки установленные требованиями:

- Указания Банка России от 27.11.2018 №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»,
- Указания 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).

10.2. Информация об изменениях по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности риску, его концентрации, а также об изменениях в системе управления риском.

Профиль рисков в Банке в отчетном периоде не претерпел существенных изменений по сравнению с предыдущим отчетным периодом. В структуре активов под риском при расчете обязательных нормативов достаточности капитала преобладает кредитный риск.

Деятельности Банка присущи следующие формы риска концентрации: отраслевая концентрация, региональная концентрация, концентрация требований к крупнейшим контрагентам.

Стратегия управления рисками и капиталом в отчетном периоде не претерпела существенных изменений.

10.3. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями.

Определение концентрации рисков производится Банком регулярно в соответствии с утвержденными внутренними документами Банка, а также в составе ежеквартальной отчетности по форме 0409120 «Данные о риске концентрации».

Банк определяет концентрацию рисков путем анализа банковских операций на предмет:

- диверсификации портфелей по отраслям,
- категориям качества,
- крупнейшим контрагентам,
- соблюдения нормативов Н6 и Н25 на ежедневной основе,
- зависимости от отдельных источников фондирования,
- концентрации вложений в финансовые инструменты одного типа,
- зависимости от отдельных видов доходов/расходов.

Идентификация различных проявлений риска концентрации осуществляется в рамках анализа профиля рисков Банка, подготовки отчетности по рискам и капиталу, в ходе мониторинга проводимых банковских операций. Описание характеристик риска концентрации по видам деятельности контрагентов и географическим зонам приведено в п. 5.1.4. настоящей Пояснительной информации.

Установление риск-аппетита на финансовый год с последующим имитированием отдельных показателей деятельности Банка и объемов операций позволяет регулировать степень концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями.

10.4. Кредитный риск

Основу бизнес-модели Банка составляет предоставление банковских услуг (преимущественно кредитования) корпоративным клиентам. Банк также развивает осуществляет операции на рынке ценных бумаг и на межбанковском рынке. В целом, профиль кредитного риска пропорционален объёму и структуре кредитного портфеля.

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие невыполнения, несвоевременного либо неполного выполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск присущ всем операциям (сделкам) Банка, отраженным на балансовых счетах, являющихся элементами расчетной базы резерва в соответствии с Положением БР №590-П и Положением БР №611-П со всеми контрагентами:

- полученным кредитам, в том числе межбанковским кредитам (депозитам, займам), прочим размещенным Банком средствам, включая предоставленные должнику кредитные линии и лимиты овердрафта, требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа или сделкам РЕПО;
- учтенным Банком векселям;
- банковским гарантиям, по которым уплаченные Банком денежные средства не возмещены принципалом;
- сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- приобретенным Банком по сделке (уступка требования) правам (требованиям);
- приобретенным Банком на вторичном рынке закладным;
- сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);
- оплаченным Банком аккредитивам (в том числе непокрытым аккредитивам);
- возврату денежных средств (активов) по сделке по приобретению финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения;

- требованиям Банка (лизингодателя) по операциям финансовой аренды (лизинга).

Кредитный риск имеет наибольший удельный вес среди значимых рисков, принимаемых Банком. Это обусловлено тем, что одним из основных бизнес-направлений Банка является кредитование юридических и физических лиц.

Управление кредитным риском осуществляется как по отдельным операциям, так и в целом по кредитному портфелю Банка в целях ограничения концентрации риска, в том числе по крупным кредитам, по операциям кредитного характера с клиентами и контрагентами, принадлежащих к отдельным сферам экономики или осуществляющих деятельность в одних и тех же регионах страны.

Методы управления кредитным риском, включая риск концентрации, направлены на минимизацию кредитного риска по сделкам, несущим кредитный риск, и включают следующие основные направления:

- поддержание диверсифицированной структуры кредитного портфеля по видам и срокам предоставленных продуктов, виду обеспечения;
- установление лимитов риска на клиентов/ группы связанных клиентов/ портфели и т.д.;
- применение дифференцированного, многоуровневого, комплексного подхода к оценке кредитных заявок клиентов;
- контроль за выполнением установленных лимитов и принятых решений;
- обязательный постоянный мониторинг качества кредитного портфеля и отдельных ссуд/сделок, несущих кредитный риск;
- формирование резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности. По всем выдаваемым Банком ссудам на постоянной основе в результате комплексного анализа деятельности клиентов, их финансового положения, качества обслуживания долга, обеспечения, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации производится оценка кредитного риска по ссудам. При выявлении признаков обесценения ссуды Банк в обязательном порядке формирует резерв на возможные потери по ссуде.

Значимым инструментом уменьшения негативного влияния на финансовые результаты Банка реализации кредитного риска является обеспечение.

Обеспечением может служить залог физических активов в форме имущества, товаров или драгоценных металлов, а также финансовые инструменты, такие как денежные средства, высококачественные инвестиции, ценные бумаги и страховые полисы. В зависимости от вида обеспечения применяются различные дисконты, отражающие его качество и ликвидность.

Риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, совокупная величина риска по инсайдерам Банка, дополнительно ограничиваются внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированные Банком России.

Управление кредитным риском по отдельным операциям/Контрагентам осуществляется на двух уровнях и включает в себя:

На этапе предоставления кредитов Банка (оформления договорных отношений с контрагентами):

- лимиты, ограничивающие принимаемые Банком кредитные риски,
- предварительный анализ финансового положения заемщика или контрагента.

На постоянной основе:

- текущий анализ финансового положения заемщика или контрагента,
- оценку качества кредитного портфеля Банка и других активов, которым присущ кредитный риск.

Управление кредитным риском в части межбанковских операций и операций с ценными бумагами регулируется путем установления общего лимита на каждого заемщика (контрагента, эмитента), а также дифференцированными лимитами на различные финансовые инструменты в рамках общего лимита. Для исключения потерь на межбанковском и фондовом рынках на постоянной основе производится мониторинг кредитоспособности контрагентов, эмитентов с выработкой рекомендаций по изменению существующих лимитов.

Процедуры управления кредитным риском включают в себя:

- порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче;
- методы минимизации риска, в том числе порядок установления лимитов, ограничивающие кредитные риски (лимита риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), лимита риска по видам экономической деятельности заемщиков, прочих лимитов);
- методологию оценки финансового положения контрагентов (заемщиков), качества ссуд;
- требования, предъявляемые к обеспечению;
- мониторинг за активами и операциями, подверженными кредитному риску, на ежедневной основе;
- контроль на всех этапах управления кредитным риском.

Требования, предъявляемые к обеспечению исполнения обязательств контрагентов (заемщиков), методология его оценки определены и установлены Положением о залоге КБ «Гарант-Инвест АО, утвержденным Правлением Банка. При рассмотрении имущества (активов) в качестве залогового обеспечения проводится обязательный анализ на соблюдение основных требований, удовлетворение которых является необходимым:

- требование ликвидности;
- возможность осуществления стоимостной оценки;
- возможность отчуждения/ реализации;
- надлежащее оформление.
- Банк использует следующие виды обеспечения в зависимости от вида операции:
- по межбанковским операциям – ценные бумаги;
- по операциям кредитования юридических лиц и по операциям розничного кредитования;
- залог движимого и недвижимого имущества и поручительства.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв может формироваться с учетом обеспечения I и II категории качества. Политика банка в области формирования обеспечения по операциям кредитного характера строится на принципе создания надёжного и ликвидного портфеля обеспечения. В рамках работы с залоговым обеспечением проводится оценка приемлемости различных видов обеспечения, оценка рыночной стоимости предметов залога, а также формирование требований к величине залогового дисконта. В работе с обеспечением по кредитным обязательствам Банк использует консервативный, осторожный подход, который изложен в методике оценки и экспертизы залогового обеспечения в Банке и который призван минимизировать возможный остаточный риск.

Для определения капитала на покрытие кредитного риска применяется стандартизированный подход, методика которого определена Инструкцией Банка России № 199-И «Об обязательных нормативах банков». При определении потребности в капитале для покрытия кредитного риска учитываются все виды операций, которым присущ кредитный риск, с учетом коэффициента взвешивания.

10.5. Рыночный риск.

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы и товарные активы, процентных ставок.

Для оценки рыночного риска Банк использует регуляторный подход (стандартизированный подход к оценке рыночного риска на основании регуляторных требований). Рыночный риск рассчитывается на финансовые инструменты, указанные в п.1.1. Положения Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение Банка России № 511-П) и включает в себя валютный, процентный риск торговой книги, фондовый риск и товарный риск.

Процентный риск – величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок;

Фондовый риск – величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги;

Валютный риск – величина рыночного риска по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и золоте;

Товарный риск – величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров. Товарный риск в Банке отсутствует.

Риск концентрации в рыночном риске.

Банка учитывает риск концентрации в рыночном риске, выраженный главным образом во вложениях в облигации, еврооблигации государственных и корпоративных эмитентов, который регулируется лимитами на совокупный размер вложений, лимитами и сигнальными значениями на эмитентов, учитывающие диверсифицированный подход (эмитенты из разных секторов экономики). Портфель ценных бумаг сконцентрирован на компаниях и финансовых учреждениях, материнские компании которых являются резидентами России. Поскольку Банк является резидентом России, дополнительный страновой риск не рассматривается. Вложения в ценные бумаги Банка хорошо диверсифицированы по отраслевому и географическому признаку.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами.

Процедуры по управлению рыночным риском, метрики рыночного риска, система лимитов, методики стресс-тестирования, управление риском концентрации, система отчетности разрабатываются исходя из структуры торгового портфеля, масштаба совершаемых операций, несущих рыночный риск, а также с учетом бизнес-модели Банка.

Операции проводятся только с ликвидными ценными бумагами для устранения риска ликвидности ценных бумаг. Управление ценных бумаг Банка запрашивает лимиты на проведение операций с ценными бумагами эмитентов, которые активно торгуются на рынке.

При оценке фондового риска учитываются факторы, связанные с характером эмитента, и факторы, связанные с риском неблагоприятного изменения цены. При оценке фондового риска учитываются факторы, связанные с характером эмитента, и факторы, связанные с риском неблагоприятного изменения цены. При приобретении акций других юридических лиц Банк ограничивает риск вложений в акции (доли) других юридических лиц и определяет совокупную сумму вложений в соответствии с нормативными требованиями Банка России (менее 25% от собственных средств).

Банк осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого изменения курса российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют.

Банк ежедневно поддерживает величину валютных позиций в размерах, не превышающих установленных Банком России лимитов.

Наименование статьи	Величина риска по состоянию на отчетную дату
Рыночный риск	308 300
процентный риск	22 982
фондовый риск	1 682
валютный риск	0
товарный риск	0

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 1 апреля 2020 года величина рыночного риска составляла 308 300 тыс. руб.

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

Информация о финансовых инструментах подверженных рыночному риску, а также о риске концентрации присущего рыночному риску приведена в разделе 5.1.5. настоящей Пояснительной информации.

10.6. Риск ликвидности.

Описание методов управления риском ликвидности и состояние ликвидности.

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в наличии и/или своевременном поступлении денежных средств для выполнения своих обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними некоторой долей неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Управление риском ликвидности в Банке осуществляется в соответствии, с внутренним документом Банка регламентирующим управление и контроль за состоянием ликвидности и управления риском потери ликвидности. Данным документом в частности определяется объем прав руководящих органов и подразделений Банка, задействованных в сфере реализации политики по управлению ликвидностью Банка.

В рамках реализации политики Банка в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности и управления риском потери ликвидности должностные лица подразделений несут ответственность за надлежащий анализ (прогноз) состояния ликвидности, расчет параметров ликвидности, формирование необходимых форм отчетности, предоставляемых в Банк России, осуществление иных действий в части, относящейся к полномочиям данных подразделений в соответствии с внутренними документами Банка.

Блок активных операций Банка (далее БАО) в своей деятельности строго соблюдает параметры ликвидности, утвержденные Правлением Банка. В случае если при оперативном расчете нормативов ликвидности оказывается, что планируемая БАО сделка может привести к нарушению установленных нормативов, БАО отказывается от совершения сделки.

Целью политики Банка в сфере управления за состоянием ликвидности, является создание и совершенствование механизма управления банковской ликвидностью, который способен обеспечить решение основополагающих задач:

- обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства перед клиентами, контрагентами, в том числе вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов;
- выявление, измерение и определение приемлемого уровня ликвидности;
- определение потребности Банка в ликвидных средствах;
- минимизация рисков потери ликвидности;
- достижение минимального уровня избыточной и недопущение низкой ликвидности;
- поддержание оптимальных соотношений между ликвидностью и доходностью;
- постоянный контроль за состоянием ликвидности;
- принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов уровне риска ликвидности.

Основные направления политики Банка заключаются в том, чтобы:

- обеспечить эффективное фондирование и лимитирование активных операций;
- достигать максимально возможного уровня ликвидности путём наращивания и стабилизации срочной пассивной базы, увеличивая долю срочных пассивов в ресурсной базе;
- постоянно и планомерно наращивать собственный капитал;
- формировать оптимальную структуру активов и пассивов, т.е. стремится максимально приблизить структуру активов к структуре ресурсной базы и наоборот;
- поддерживать мгновенную и текущую ликвидность на нормативно допустимых значениях;
- совершенствовать механизмы и методы управления банковской ликвидностью и контроля за её состоянием.

Основные методы управления банковской ликвидностью:

- метод коэффициентов (нормативный подход);

- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств;
- метод поддержания определенного уровня высоколиквидных активов в виде остатков на корреспондентских счетах и в кассе;
- метод формирования резервов ликвидных активов (в виде ликвидных ценных бумаг) и их продаже при низком уровне ликвидности;
- метод ограничения сроков предоставления кредитов;
- метод управления пассивами – создание резервов ликвидности в виде лимитов на Банк, открытых другими банками, и обеспечения максимально возможного привлечения срочных пассивов по устраивающим Банк ставкам.

В отчетном периоде Банк исполнял все свои обязательства своевременно и в полном объеме без привлечения иных сторонних источников фондирования с сохранением уровня мгновенной и текущей ликвидности, что свидетельствует о сбалансированном и взвешенном подходе Банка к управлению риском ликвидности и денежными потоками.

Не реже одного раза в год проводится стресс-тестирование по отношению к риску ликвидности и обеспечивается постоянное наличие средств – буфера, достаточного для выполнения в полном объеме и в установленные сроки денежных требований клиентов, контрагентов и обеспечения нормального функционирования Банка на установленном горизонте.

Для целей оперативного управления краткосрочной ликвидностью, БАО Банка ведется платежная позиция, отражающая как платежи с характеристиками, определенными заключенными договорами, так и иные потенциальные платежи Банка и в пользу Банка, возможные к уплате (получению) в ближайшее время согласно оперативной информации, поступающей от клиентов, контрагентов, внутренних подразделений Банка. Прогноз и расчет по выполнению нормативов ликвидности осуществляется в целом по Банку на ежедневной основе.

К факторам возникновения риска ликвидности относятся события, обусловленные изменениями параметров рынка, финансового положения контрагентов (заемщиков, кредиторов), иных обстоятельств, способных оказать влияние на состояние ликвидности Банка. На ликвидность Банка воздействует: риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков); риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено; риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов. Проявление данной формы риска может учитываться при оценке рыночного риска; риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов Банка.

Банк применяет следующие методы управления риском ликвидности:

- ограничение риска через установление предупредительных и ограничивающих лимитов на вложения в активы и/или обязательства, а также их соотношение, в том числе в разрезе сроков;
- уменьшение риска через формирование необходимого уровня резервов ликвидности;
- через формирование буфера ликвидности первого порядка в виде денежной наличности,ostro-счетов и средств в Банке России,
- стресс-тестирование ликвидности с использованием результатов при планировании структуры активов/пассивов.

Банк сознательно придерживается стратегии ограничения операций, влияние на ликвидность которых не могут быть оценены в Банке или же оцениваются им с недостаточной точностью.

Стресс-тестирование ликвидности выявляет потенциальные проблемы с ликвидностью и позволяет избежать неплатежеспособности Банка.

В соответствии с нормативными документами Банка России на основе принципа пропорциональности анализ чувствительности является достаточным способом проведения стресс-тестирования в Банке.

Анализ чувствительности по отношению к риску ликвидности изучается через оценку влияния прироста стрессовых потерь от реализации пессимистического и экстремального сценариев над потерями в базовом сценарии на показатели достаточности капитала Банка.

Управление контроля рисками на постоянной основе, но не реже одного раза в год осуществляет стресс-тестирование финансового положения Банка на предмет потери ликвидности в следующих целях:

- определения размера возможных потерь банка в случае резкого оттока денежных средств и невозможности банка привлечь денежные средства на текущих условиях кризисные явления в экономике, закрытие лимитов на банк банками-контрагентами, ухудшение деловой репутации);
- оценки влияния возможных потерь на достаточность собственных средств (капитала) банка для определения степени влияния на финансовую устойчивость банка.

При проведении стресс-тестирования используется сценарий, в основу которого заложен отток денежных средств со счетов юридических и физических лиц, срочных депозитов физических и юридических лиц и другие стресс-факторы. Стресс-тестирование ликвидности позволяет выявлять потенциальные проблемы с ликвидностью и позволяет избежать неплатежеспособности Банка.

Отчетность об уровне риска ликвидности формируются Управлением контроля рисков в соответствии с требованиями Указания №3624-У и доводятся до сведения руководства Банка на постоянной основе.

Отчетность по управлению риском ликвидности Банка предназначена для информирования органов управления, рабочих органов, структурных подразделений Банка по следующим вопросам:

- состояния ликвидности Банка на отчетную дату;
- уровня риска ликвидности банка на отчетную дату;
- анализа и мониторинга фактических значений нормативов ликвидности и коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- анализа динамики и факторов изменения состояния ликвидности банка;
- выполнения (нарушения) предельно допустимых значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности банка за отчетный период;
- результатов стресс-тестирования финансового положения банка на предмет потери ухудшения состояния) ликвидности банка;
- сведений об обнаружении устойчивой тенденции (ее отсутствии) ухудшения состояния ликвидности банка.

Управление контроля рисков формируются отчеты, содержащие следующую информацию:

- информацию о величине значений нормативов ликвидности о выполнении обязательных нормативов (Н2, Н3, Н4);
- контроль лимитов по размещаемым денежным средствам в банках-контрагентах, НКО;
- анализ ликвидности по срокам погашения активов и пассивов;
- о соблюдении и использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов, о фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов, о предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений.

Результатом подхода Банка к управлению ликвидностью является поддержание способности беспрепятственно исполнять все принятые обязательства в любой момент времени и выполнять все нормативы ликвидности Банка России:

Наименование обязательного норматива	Формула расчета	Значение на 01.04.2020	Требования Банка России
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования	171.12	≥ 15%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней	82.55	≥ 50%

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года	67.59	≤ 120%
--	--	-------	--------

Значения показателей мгновенной, текущей, долгосрочной ликвидности, рассчитанные в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 199-И, значительно превышали установленные минимальные значения.

В течение отчетного периода Банк не нарушал обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России.

В рамках системы внутреннего контроля в Банке организуется контроль за соблюдением требований к политике и процедурам по управлению за состоянием ликвидности в Банке, определенных Положением об организации управления и контроля за ликвидностью и риском ликвидности. Контроль осуществляется должностными лицами и руководителями подразделений, решения которых влияют на состояние ликвидности в соответствии с требованиями внутреннего документа Банка.

Наличие процедур внутреннего контроля и планов управления риском ликвидности в случае чрезвычайных ситуаций.

Основными целями Планом восстановления ликвидности является сохранение ликвидности и определение порядка действий Банка, включая определение источников пополнения ликвидности. Конкретные меры по восстановлению принимаются на основе предложений руководителей подразделений и Управления контроля рисками и окончательное решение оформляется Правлением Банка в виде предложения на утверждение Совету директоров.

Возможными инструментами повышения ликвидности могут быть:

- реструктуризация обязательств;
- изменение установленных лимитов;
- выделение дополнительного капитала для покрытия риска ликвидности;
- привлечение средств на краткосрочной основе;
- ограничение (прекращение) кредитования и других активных операций по размещению средств;
- изменение структуры активов и возможная продажа части активов;
- сокращение расходов;
- предложения об изменении процентной политики;
- изменения (продлонгация) сроков привлеченных депозитов;
- меры по взысканию просроченной задолженности и по предотвращению таковой;
- снижению уровня активных операций и иные аналогичные меры.

Не реже одного раза в год Правление Банка пересматривает План деятельности Банка в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности на предмет актуальности. При разработке (пересмотре) данного Плана в обязательном порядке учитываются изменения в уровне ликвидности, выявленные по результатам стресс-тестирования.

10.7. Процентный риск банковской книги.

Процентный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Банк подвержен влиянию колебаний, преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения, т.е. для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок

(базисный риск). Также к источникам процентного риска относится фактор несовпадения сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств (риск пересмотра процентной ставки);

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок.

Банк организует систему управления процентным риском в следующих целях:

- поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами;
- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам.

Основными задачами создания системы управления процентным риском являются:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере процентного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) процентного риска;
- создание системы управления процентным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения процентным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Система управления процентным риском в Банке интегрирована в систему управления рисками Банке, а ее результаты составляют неотъемлемую часть процесса мониторинга и контроля профиля процентного риска, а также процесса принятия решений при осуществлении текущей деятельности Банка.

Организация эффективной системы управления процентным риском позволяет ограничивать указанный вид риска приемлемым уровнем, то есть уровнем, не угрожающим финансовой устойчивости Банка и интересам ее кредиторов и вкладчиков, и тем самым способствует стабильности и надежности Банка

В целях организации эффективной системы управления процентным риском в Банке применяются следующие подходы:

- распределение полномочий и ответственности между органами управления Банка;
- ограничение процентного риска;
- проведение стресс-тестирования;
- выявление и измерение процентного риска;
- система отчетов и мониторинг процентного риска;
- организация контроля за управлением процентным риском.

Измерение (расчет) процентного риска осуществляется в целях оценки влияния возможного изменения процентных ставок на величину доходов и экономическую (чистую) стоимость Банка на основании данных анализа структуры активов, пассивов, внебалансовых требований и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок.

Методы измерения процентного риска должны охватывать все существенные источники процентного риска, присущие проводимым Банком операциям и сделкам.

При этом особое внимание уделяется анализу риска, связанного с финансовым инструментом, чувствительным к изменению процентных ставок, которые оказывают существенное влияние на совокупную позицию Банка, подверженную процентному риску.

Существенное влияние на позицию Банка оказывают депозитные и кредитные операции Банка с юридическими и физическими лицами.

Основными финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок, с которыми совершаются операции и сделки, с целью получения прибыли или хеджирования рисков являются:

- средства в кредитных организациях;
- ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов;
- инвестиционные ценные бумаги;
- средства кредитных организаций;
- средства клиентов;

- прочие заемные средства.

Комплекс мероприятий по анализу и мониторингу процентного риска включает:

- периодическую количественную оценку процентного риска, принимаемого Банком;
- подготовку управленческой отчетности по процентному риску;
- стресс тестирование;
- мониторинг конкурентной позиции Банка и уровня процентных ставок, предлагаемых банками-конкурентами в соответствующем сегменте рынка банковских продуктов;
- анализ фактической (за период с начала года) и прогнозной (на период до конца года) доходности активов, стоимости пассивов и рентабельности операций Банка.

Поддержание процентного риска на приемлемом уровне осуществляется через:

- систему полномочий и принятия решений;
- информационную систему;
- систему мониторинга.

Инструментами управления процентным риском являются:

- формирование структуры процентных активов и процентных пассивов Банка по срокам до изменения процентных ставок и видам инструментов, позволяющей минимизировать чувствительность баланса Банка к изменению процентных ставок.
- Установление и корректировка процентных ставок (в фиксированной и плавающей форме) по операциям размещения и привлечения средств, в т.ч. с учетом структуры процентных активов и процентных пассивов Банка, прогнозной динамики рыночных процентных ставок и состояния процентного риска.
- Проведение операций на финансовых рынках в целях хеджирования процентного риска и снижения потерь.
- Система пограничных значений (лимитов), включающая:
 - лимиты на эмитентов ценных бумаг, на операции с ценными бумагами, оценка сроков вложений;
 - лимиты и ограничения на проведение операций с ценными бумагами по договорам с обратной продажей и по договорам займа;
 - параметры (лимиты) на объемы и сроки в отношении операций МБК, кредитных операций.

Управление контроля рисков осуществляет анализ процентного риска, анализ установленных лимитов, риска, а также стресс-тестирование для оценки уровня риска в составе совокупного риска и представляет отчетность на рассмотрение Правлению Банка и Совету директоров.

Если в течение календарного квартала любой из показателей, используемых Банком для оценки уровня процентного риска, превышает установленный для него лимит (нештатная ситуация), сотрудник Управления контроля рисков Банка незамедлительно информирует об этом Совет директоров Банка.

Информирование производится в день, когда любой из показателей, используемых для оценки уровня процентного риска, превысил установленный для него лимит. Информация доводится в форме Служебной записки за подписью Председателя Правления Банка и отправляется по электронной почте Секретарю Совета директоров Банка для незамедлительного направления информации членам Совета директоров.

Внутренний контроль за управлением процентным риском является частью общей системы внутреннего контроля Банка.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению процентным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля.

Основной функцией внутреннего контроля за управлением процентным риском является проведение на регулярной основе независимой проверки и оценки эффективности принятой в Банке системы управления процентным риском.

Эффективная система внутреннего контроля за управлением процентным риском подразумевает:

- жесткий контроль за внешними факторами, влияющими на изменение экономических условий деятельности Банка;
- наличие процедур по идентификации и оценке процентного риска;

- наличие политики, процедур и методологии внутреннего контроля за управлением процентным риском;
- наличие информационной базы по различным вопросам управления процентным риском;
- периодический пересмотр установленной политики и процедур внутреннего контроля за управлением процентным риском.

Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Служба внутреннего аудита, Управление контроля рисков, а также руководители структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень процентного риска.

Основным подходом к управлению процентным риском банковского портфеля является управление структурой активов и пассивов в целях обеспечения приемлемой величины ожидаемых потерь в случае неблагоприятного изменения процентных ставок.

Измерение процентного риска осуществляется в отношении чувствительных к изменению процентных ставок активных и пассивных финансовых инструментов, доходность или стоимость которых определяются через процентную ставку.

В соответствии с рекомендациями Банка России для расчета величины процентного риска Банк применяет стандартизированный метод расчета GAP-анализ (модель разрывов (GAP)). Метод основывается на анализе разрывов по срокам привлеченных и размещенных денежных ресурсов. Абсолютная величина процентного GAP отражает подверженность Банка процентному риску.

GAP-анализ срочных активов и пассивов до одного года, на основе данных баланса Банка по портфелям активов и пассивов (депозитов), сопровождается проведением стресс-теста для расчета требований к капиталу на покрытие риска при параллельном и непараллельном сдвиге процентных ставок по активам и пассивам баланса. Банк применяет стресс-тестирование для расчета возможного изменения чистого процентного дохода при сдвиге ставок на ± 200 базисных пунктов и на ± 400 базисных пунктов с учетом принятых в Банке показателей склонности к риску. Часто проведения стресс - тестирования процентного риска не реже одного раза в год.

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств.

В рамках деятельности по управлению риском процентных ставок Банк ставит перед собой следующую цель: увеличении прибыльности путем ограничения эффекта неблагоприятных изменений процентных ставок и увеличения процентного дохода. Банк следит за чувствительностью процентных ставок путем анализа структуры активов и обязательств и внебалансовых финансовых инструментов.

Оценка величины возможных потерь по процентному риску (банковской книги) проводится ежемесячно с применением гэл-анализа на основании данных по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» с учетом дополнительных факторов стресс-теста при изменении уровня процентной ставки на 200 б.п. и 400 б.п.

Метод оценки процентного риска, используемый Банком, охватывает все существенные источники процентного риска, присущие проводимым Банком операциям (сделкам), чувствительным к изменению процентных ставок. Включаются все инструменты, отражаемые на балансовых счетах, а также внебалансовые финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки:

К балансовым инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки, относятся инструменты, связанные с получением (уплатой) процентных платежей, а также беспроцентные инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки. Балансовые активы, получение доходов по которым признано неопределенным, признаются нечувствительными к изменению процентной ставки.

Источники процентного риска банковского портфеля.

Под банковским портфелем понимается совокупность кредитных и депозитных сделок. Процентный риск банковского портфеля может проявляться в снижении чистого процентного дохода и чистой приведенной стоимости денежных потоков в результате неблагоприятного изменения процентных ставок. К основным источникам процентного риска банковского портфеля относятся:

- несбалансированность по срокам погашения активов и пассивов, а также внебалансовых статей или разной срочности пересмотра процентных ставок (в случае применения плавающих процентных ставок);
- несовпадение по времени в изменении процентных ставок по активам и пассивам, особенно в условиях финансовой нестабильности; изменение процентной маржи как

- разницы между процентами, полученными и уплаченными по финансовым инструментам, не имеющим существенных различий по своим характеристикам, при их переоценке;
- изменения баланса активов и пассивов по срокам в результате покупки, продажи или изменения условий по сделкам с финансовыми инструментами, а также вследствие досрочного погашения кредитов заемщиками и изъятия депозитов до установленного срока востребования.
 - Объектами процентного риска не являются беспроцентные активы (касса, корсчет в БР, ФОР, безнадежные просроченные активы и т.д.), а также активы, в отношении которых осуществляется расчет рыночного риска в соответствии с нормативным актом Банка России.

Основные допущения, используемые для оценки процентного риска банковского портфеля.

Принятые допущения и профессиональные суждения Банка, основываются на нормативных актах Банка России и международных стандартах финансовой отчетности.

Описание сценариев стресс-тестирования процентного риска.

Расчет стресс-тестирования процентного риска банковского портфеля проводится Управлением контроля рисков на постоянной основе, с последующим составлением отчета по результатам стресс-тестирования и представлением данных Правлению и Совету директоров Банка. По типу стресс-теста Банк ограничивается анализом чувствительности портфеля активов/пассивов Банка к изменению факторов процентного риска. Оценка чувствительности к процентному риску производится по двум уровням значений факторов риска, соответствующим пессимистическому и экстремальному сценариям. Показателем, характеризующим процентный риск банковской книги, является влияние изменения процентного риска на достаточность собственных средства Банка. GAP-анализ срочных активов и пассивов по одному году, на основе данных баланса Банка по портфелям активов и пассивов (депозитов), сопровождается проведением стресс-теста для расчета требований к капиталу на покрытие риска при параллельном сдвиге процентных ставок по активам и пассивам баланса. Банк применяет стресс-тестирование для расчета возможного изменения чистого процентного дохода при сдвиге рыночных процентных ставок (параллельный сдвиг кривой доходности) на +/-200 и +/- 400 базисных пунктов.

На основании результатов анализа влияние на финансовый результат и капитал Банка, уровень процентного риска, а также влияние возможного изменения процентных ставок на финансовое положение Банка и норматив достаточности капитала, по состоянию на 01.01.2020 г., можно считать незначительным и не угрожающим финансовой устойчивости Банка. Структура активов и пассивов Банка имеет сбалансированный характер, что свидетельствует о достаточно высокой финансовой устойчивости и платежеспособности Банка.

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 72 348 тыс. рублей или 4,13% от величины собственных средств Банка;

по финансовым инструментам в долларах США 9 703,91 тыс. рублей или 0,55% 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.

10.8. Операционный риск.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. С момента вступления в силу Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» правовой риск является частью операционного риска.

Цель управления операционными рисками в Банке – минимизация возможных потерь Банка от реализации операционных рисков с учетом принципа экономической целесообразности: стоимость мероприятий по минимизации операционного риска не должна превышать возможные потери от его реализации.

В Банке особое внимание уделяется вовлечению каждого работника в процесс управления операционными рисками, четкое и полное понимание каждым работником сущности операционного риска, важности и необходимости выполнения процедур по выявлению и оценке операционного риска, его мониторингу, контролю и минимизации, а также предоставления внутренней отчетности.

В практике организации процесса управления операционным риском Банк руководствуется принципами, установленными нормативными актами Банка России, письмами Банка России: от 24.05.2005 № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и от 16.05.2012 г. № 69-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы надлежащего управления операционным риском», а также разработанными на их основе внутренними документами Банка.

Управлением контроля рисков организован сбор данных по операционным рискам и убыткам от подразделений Банка, сформирована база данных. Содержащаяся в базе данных операционных рисков информация обеспечивает возможность проведения количественной оценки показателей операционного риска, в том числе в разрезе отдельных направлений деятельности Банка, удобна для разработки мер по его ограничению, формирования управленческой отчетности. Управление контроля рисков ежеквартально готовит отчетность по операционному риску, содержащую информацию об уровне операционного риска в разрезе направлений деятельности, мерах минимизации риска и иных процедурах, и доводит ее до сведения Руководства Банка. Также ежегодно осуществляется расчет потребности в экономическом капитале под операционные риски на основе базового индикативного подхода, предложенного Базельским комитетом и рекомендованного Банком России.

С целью минимизации операционных рисков в Банке проводится следующая работа:

- стандартизация и унификация всех операций, несущих кредитный риск;
- автоматизация отдельных банковских процессов;
- разработка регламентов, актуализация внутренних нормативных документов, определяющих порядок проведения операций по основным видам деятельности в соответствии с изменением законодательства, текущими потребностями Банка;
- внешнее обучение сотрудников по актуальным вопросам деятельности Банка. Сотрудники Банка участвуют в консультационных семинарах, проводимых внешними образовательными центрами;
- консультирование сотрудников Банка по текущим вопросам специалистами УКР, ПОД/ФТ, Главным бухгалтером, а также проведение внутренних обучений силами руководителей структурных подразделений;
- контроль функционирования управленческих и бизнес-систем;
- контроль соответствия операций законодательству и внутрибанковским документам;
- проверка Службой внутреннего аудита наличия и соблюдения контрольных процедур проводимых операций, а также разработка рекомендации по их улучшению.

При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Основными задачами процесса управления операционными рисками являются:

- предотвращение возможных операционных убытков, которые могут создавать угрозу финансовой устойчивости Банка; минимизация возможных потерь;
- повышение стабильности и конкурентоспособности Банка; повышение эффективности бизнес-процессов.

Основные принципы управления операционными рисками:

управление операционными рисками проводится на постоянной основе во всех структурных подразделениях Банка;

проводится регулярная оценка уровня операционных рисков, присущих как существующим на момент оценки, так и разрабатываемым продуктам, направлениям деятельности, автоматизированным информационным системам и процессам Банка;

ведется постоянный мониторинг операционных рисков и убытков;

исполнительные органы Банка несут ответственность за создание эффективной системы управления операционными рисками, установление порядка взаимодействия и представления отчетности по операционным рискам;

Совет директоров регулярно информируется об уровне операционных рисков Банка.

Управление операционными рисками в Банке включает в себя следующие этапы:

- выявление операционного риска;
- оценка операционного риска;
- мониторинг операционного риска;
- минимизация операционного риска;
- контроль операционного риска.

Основные методы, которые могут использоваться для выявления и оценки операционного риска:

- сбор и анализ внутренних данных по случаям операционного риска (в т.ч. из аудиторских заключений, отчетов (заключений, актов) СВА, СВК, данных, предоставленных другими подразделениями Банка, и др.);
- сбор и анализ данных об убытках Банка. Данные об операционных убытках представляют собой важную информацию для оценки подверженности Банка операционному риску и эффективности внутреннего контроля. Анализ случаев возникновения убытков может дать представление о причинах крупных убытков и информацию о том, являются ли сбои в системе контроля эпизодическими или системными;
- сбор и анализ внешних данных (при наличии). В состав внешних данных входят суммарные операционные убытки, сроки, данные о покрытии убытков, а также соответствующая эпизодическая информация о случаях возникновения убытков в других организациях. Внешние данные об убытках могут сопоставляться с внутренними данными об убытках, использоваться для выявления потенциальных недостатков в системе контроля или рисков, не выявленных ранее;
- классификация бизнес-процессов. В рамках классификации бизнес-процессов определяются основные этапы бизнес-процессов, виды деятельности и организационные функции. Кроме того, определяются ключевые моменты возникновения риска в общей деятельности Банка. Классификация способствует выявлению отдельных рисков, взаимозависимостей между рисками и недостатков контроля или управления рисками, а также помогает определить очередность последующих управленческих мер;
- анализ ключевых индикаторов уровня риска, которые представляют собой статистические данные, используются для контроля основных факторов, связанных с возникновением наиболее значимых рисков, и позволяют понять состояние операционных процессов, что, в свою очередь, обеспечивает выявление недостатков, сбоев и потенциальных убытков.

Банк осуществляет идентификацию операционного риска через ежедневный анализ данных о реализованных событиях операционного риска и понесенном ущербе.

Основные методы выявления, мониторинга, принципы классификации, минимизации и контроля за операционным риском в структурных подразделениях определены внутренними документами данных подразделений. В зависимости от уровня и вида понесенных операционных убытков, случаи наступления операционных рисков, меры, принятые для их минимизации (устранения) доводятся руководителями структурных подразделений до руководства Банка.

В целях управления операционным риском, каждое структурное подразделение в Банке, деятельность которого подвержена данному риску, на постоянной основе осуществляет мониторинг потерь от наступления операционного риска, анализ каждого случая, описание природы и факторов (внутренних и внешних), которые привели в конкретной ситуации к реализации операционного риска, разрабатывает и реализует необходимые мероприятия для минимизации потерь в результате наступления риска, а также для устранения наступления подобных случаев в будущем.

В целях ограничения операционного риска в Банке разработан комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам вследствие реализации операционного риска, и (или) на уменьшение (ограничение) размера таких убытков.

В отношении контроля за операционным риском наиболее важным является:

- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- надлежащая подготовка персонала;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Служба внутреннего аудита осуществляет оценку эффективности системы управления операционным риском, в том числе проверка методологии оценки операционного риска, методологии определения потребности в капитале для покрытия операционного риска, процедур управления операционным риском, установленных внутренними документами Банка и полнота их применения. Внутренний аудит системы управления операционным риском осуществляется в виде плановых проверок не реже 1 раза в год по утвержденному Советом директоров плану проверок или в виде внеплановой проверки при выявлении признаков нарушения нормативных документов. По результатам проверки системы управления операционным риском Служба внутреннего аудита готовит отчет, который предоставляется на рассмотрение Председателю Правления и Совету директоров Банка. Совет директоров Банка рассматривает вопрос о внесении изменений в процедуры управления операционным риском и вносит изменения в случае необходимости. В случае выявления недостатков в функционировании внутренних систем оценки операционного риска в Банке, оказывающих значительное влияние на финансовое положение Банка Служба внутреннего аудита незамедлительно информирует коллегиальные и единоличный органы управления Банка о выявленных нарушениях и действиях, предпринятых для их устранения.

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.

10.9. Регуляторный риск.

Регуляторный риск (комплаенс-риск) – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Возникновение регуляторного риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

К внутренним причинам возникновения регуляторного риска относятся:

- Нарушение работниками Банка требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и стандартов саморегулируемых организаций, членом которых является Банк;
- Нарушение работниками Банка требований внутренних документов Банка;
- Отсутствие во внутренних документах Банка механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, акционеров, органов управления и (или) работников Банка, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращать предъявление жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;
- Объективная неспособность Банка адаптировать новые продукты/услуги к новым внешним требованиям (например, в силу емкости новаций, недостаточности времени для их внедрения, недостаточности квалифицированного персонала или финансовых ресурсов);
- Неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий работников Банка или органов управления Банка;
- Несоответствие внутренних документов Банка требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и стандартов саморегулируемых организаций, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие изменившимся требованиям;
- Несовершенство внутренних порядков и процедур совершения банковских операций и иных сделок;
- Недостатки кадровой политики Банка при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа «Знай своего служащего»;
- Недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации Банка и/или финансовым потерям (убыткам);
- Неисполнение или ненадлежащее исполнение Банком договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками, иными клиентами и контрагентами Банка;
- Несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий органов управления, подразделений и работников Банка;
- Неэффективность внутреннего контроля, в том числе в области противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового поражения.

К внешним причинам возникновения регуляторного риска относятся:

- Несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе несовершенство методов государственного регулирования и надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права);
- Невозможность решения отдельных вопросов деятельности Банка путем переговоров и как результат – обращение с иском к Банку в судебные органы для их урегулирования;
- Несоблюдение аффилированными лицами Банка, акционерами Банка требований законодательства РФ, учредительных документов Банка, внутренних документов Банка, регламентирующих их деятельность;
- Опубликование негативной информации о Банке или его работниках, акционерах, членах органов управления, аффилированных лицах Банка в средствах массовой информации или в сети Интернет;
- Другая объективная внешняя ситуация (экономическая, политическая, правовая), действия (бездействие) любых третьих лиц (государственных органов, клиентов, контрагентов, партнеров), направленные против интересов Банка и находящиеся вне контроля Банка.

Факторами, влияющими на снижение уровня комплаенс-риска, являются в том числе:

- Понимание руководством Банка и работниками Банка значения комплаенса для достижения Банком его бизнес-задач и сохранения корпоративных ценностей;

- Понимание работниками Банка бизнес-задач подразделения и степени влияния результатов работы подразделения на достижение задач и сохранение корпоративных ценностей Банка;
- Понимание работниками Банка их функциональных обязанностей и степени влияния результатов их работы на достижение задач подразделения, в котором они работают;
- Понимание и поддержка работниками Банка стратегии, корпоративных ценностей и бизнес-задач Банка;
- Регулярное корпоративное обучение – обеспечение получения (поддержания) системных знаний и навыков персонала, необходимых для достижения эффективных

Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Правительства, Банка России и иных органов власти. Банком соблюдаются все лицензионные условия и требования законодательства. Действующее законодательство является достаточно неоднозначным в толковании, подвержено изменениям, судебная практика по отдельным вопросам противоречива, по некоторым другим – недостаточно сформирована, что влечет за собой возможность принятия правовых актов, несоответствующих интересам деятельности Банка. результатов и качественных показателей деятельности Банка.

Подробная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом раскрывается на сайте Банка по адресу: <https://www.gibank.ru/disclosure-buh>

11. ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ КЛЮЧЕВОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ

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

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

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

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

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

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

В соответствии с системой оплаты труда, в Банке в течение 1 квартала 2020 года выплачивались гарантированные премии за выслугу лет. Указанные премии выплачиваются:

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

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

В 1 квартале 2020 года подходы к организации системы оплаты труда существенно не менялись.

Перечень сотрудников и подразделений, управляющих рисками, а также принимающих риски утверждается Советом директоров на ежегодной основе в рамках функционирования системы оплаты труда и определения корректировки вознаграждений с учетом рисков и результатов деятельности Банка.

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

<i>Виды выплат</i>	<i>Группа 1</i>	<i>Группа 2</i>
Фиксированные выплаты	6 260	2 274
Нефиксированные выплаты	6 260	18
Всего		

Количество сотрудников, осуществляющих функции принятия рисков в 1 квартале 2020 года составило 35 человек, в том числе, членов коллегиальных органов управления Банка – 5 человек. Выплаты членам коллегиальных органов управления Банка в 1 квартале 2020 году составили 1 943 тыс. руб., в том числе фиксированная часть вознаграждений составила 1 943 тыс. руб., нефиксированная часть вознаграждений членам коллегиальных органов Банка в 1 квартале 2020 года не начислялась и не выплачивалась.

Количество сотрудников, осуществляющих функции контроля рисков в 1 квартале 2020 г года, составило 9 человек.

Общий фонд оплаты труда без учета страховых взносов и выплат социального характера в 1 квартале 2020 года составил:

Фиксированные выплаты	20 193
Нефиксированные выплаты	317
Всего	20 510

Численность сотрудников, которым производились выплаты в 1 квартале 2020 году, составила 106 человек.

Стимулирующие выплаты при приеме на работу в 1 квартале 2020 года не начислялись и не выплачивались.

Выходные пособия в 1 квартале 2020 года Банком не выплачивались.

В отчетном периоде в Банке отсутствовали отсроченные вознаграждения.

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

Выплаты при увольнении членов исполнительных органов и иных работников Банка, принимающих риски, в 1 квартале 2020 года не производились.

Кроме денежных выплат персоналу, Банк осуществлял оплату страховых взносов по договорам добровольного медицинского страхования своих работников. Расходы составили 414 тыс. руб.

Программы выплат персоналу с нефиксированными платежами в отчетном периоде отсутствовали.

Выплаты на основе долевых инструментов в отчетном периоде отсутствовали.

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

12. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В течение 1 квартала 2020 года Банк оказывал стандартные банковские услуги связанным сторонам и заключал стандартные сделки со связанными сторонами. Эти операции и сделки включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение денежных средств во вклады и депозиты, операции с иностранной валютой. В соответствии с политикой Банка, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

12.1. Выданные кредиты

Наименование	Сумма предоставленных кредитов по состоянию на 01.04.20	Сумма предоставленных кредитов по состоянию на 01.01.20	Сумма процентных доходов, отраженных в отчете о финансовых результатах за 1 квартал 2020 года
Члены совета директоров	82	85	-
Члены правления	83	-	-
Акционеры	481 606	457 643	9 797
Инсайдеры	208	1 257	8
Прочие связанные стороны	2 730 668	2 672 753	58 423

12.2. Привлеченные средства

Наименование	Сумма привлеченных денежных средств на 01.04.20	Сумма привлеченных денежных средств на 01.01.20	Сумма процентных расходов, отраженных в отчете о финансовых результатах за 1 квартал 2020 года	Сумма комиссионных доходов, отраженных в отчете о финансовых результатах за 1 квартал 2020 года
Члены Совета директоров	5 462	11 279	-	471
Члены Правления	578	455	-	11
Акционеры	88 592	25 694	-	669
Инсайдеры	1 931	3 018	2	27
Прочие связанные стороны	96 182	9 740	-	911

12.3. Ценные бумаги, выпущенные связанными сторонами в портфеле Банка

Эмитент	01.04.20	01.01.20	Сумма процентных доходов, отраженных в отчете о финансовых результатах за 1 квартал 2020 года
Акционерное общество «Коммерческая недвижимость ФПК «Гарант-Инвест»	71 717	99 479	2 565

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

По состоянию на 01.04.2020 у Банка отсутствует просроченная и признанная безнадежной задолженность по операциям со связанными сторонами.

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

По состоянию на отчетную дату у Банка отсутствуют незавершенные расчеты по договорным требованиям и обязательствам со связанными сторонами.

13. События после отчетной даты

В период с 31.03.2020 и до даты подписания настоящей пояснительной информации:

Банк не осуществлял и не планировал продажу активов;

Банк не осуществлял увеличение капитала или выпуск долговых инструментов, выпуск новых акций или облигаций, не заключал и не планировал заключать соглашения о слиянии или ликвидации.

В Банке не происходило конфискации государством или уничтожения каких-либо активов, например, в результате пожара, наводнения или иных чрезвычайных и непредвиденных обстоятельств.

В Банке не происходило каких-либо событий, связанных с условными обязательствами.

Банк не производил и не планировал каких-либо необычных бухгалтерских корректировок.

В течение указанного периода не происходило каких-либо событий, влияющих на расчет оценочных значений или суммы резервов, отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В течение указанного периода не происходило каких-либо событий, влияющих на возмещаемость активов.

Банком не совершались и не планируются крупные сделки, связанные с приобретением и выбытием основных средств и финансовых вложений

Банком не производилась и не планируется реорганизация, существенное сокращение или прекращение деятельности, не ожидаются существенные убытки от финансово-хозяйственной деятельности.

Банку не известно о существовании событий после отчетной даты, которые могут поставить под сомнение применимость учетной политики Банка и правомерность использования допущения о непрерывности деятельности Банка.

Председателя Правления

Главный бухгалтер

«05» июня 2020 года



Касьянов Игорь Леонидович

Багдашкина Наталья Петровна