

Информация о принимаемых АО «ГУТА-БАНК» (далее - Банк) рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом по состоянию на 01.10.2018 г.

Раздел 1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о структуре собственных средств (капитала) Банка представлена в разделах 1 и 5 формы отчетности № 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (далее – форма № 0409808), установленной Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее - Указание Банка России №4212-У), раскрываемой Банком в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.07.2018 г. и 01.10.2018 г.

Ниже в таблице 1.1 представлена информация о результатах сопоставления данных формы отчетности № 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» (далее – форма № 0409806), установленной Указанием Банка России №4212-У, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала):

Таблица 1.1

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 01.10.2018 г.

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	2 628 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	2 627 613	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	2 627 613
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	155	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	189 923
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего,	15, 16	2 017 736	X	X	X

	в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства»	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	189 923
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	90 000
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	140 635	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	42 341	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	42 341	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	42 341
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенные налоговые обязательства», всего, из них:	20	3 369	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0

6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	18 665
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	2 417 882	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	0

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 01.07.2018 г.

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	2 628 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X		«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	2 627 768
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	145 620
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	1 438 464	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства»	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	145 620
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	97 500
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	146 992	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	45 408	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1	X	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых	8	0

	настоящей таблицы)			обязательств» (строка 5.1 настоящей таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	45 408	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	45 408
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенные налоговые обязательства», всего, из них:	20	11 256	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	18 762
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые	3, 5, 6, 7	2 276 736	X	X	X

	вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	0

В отчетном периоде Банк выполнял требования к капиталу. Сведения о фактических значениях нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка на 01.10.2018 г. и на 01.07.2018 г. приведены в графах 5 и 6 отчетности по форме № 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (публикуемая форма) (далее форма № 0409813), установленной Указанием Банка России №4212-У.

Информация о фактических и нормативных значениях достаточности базового капитала, собственных средств (капитала) Банка на 01.10.2018 г. и на 01.07.2018 г. представлена ниже в таблице 1.2.

Таблица 1.2

Показатель	По состоянию на 01.10.2018		По состоянию на 01.07.2018	
	Фактическое значение, %	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %	Нормативное значение, %
Базовый капитал, Н1.1.	104.762	4.5	77.834	4.5
Основной капитал, Н1.2	104.762	6.0	77.834	6.0
Собственные средства (капитал), Н1.0	108.978	8.0	80.303	8.0

Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка представлено ниже в таблице 1.3

Таблица 1.3

Показатель	По состоянию на 01.10.2018	По состоянию на 01.07.2018
Основной капитал, тыс.руб.	3 098 589	3 072 061
Собственные средства (капитал), тыс.руб.	3 288 667	3 217 681
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала), %	94,2	95,5

Расчет собственных средств (капитала) Банка, включающий элементы базового, дополнительного и добавочного капитала осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее - Положение Банка России №395-П).

Инновационные, сложные или гибридные инструменты в структуре собственных средств (капитале) Банка отсутствуют.

По состоянию на 01.10.2018 г. Банк имеет одного контрагента, резидента страны, в которой установлены антициклические надбавки, - VTB Bank (Europe) SE, Германия. Остатки денежных средств на корреспондентских счетах VTB Bank (Europe) SE составили на 01.10.2018 г. 8 350 тыс. руб. В расчет капитала Банка данные средства идут с коэффициентом взвешивания 0.5 (в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков», далее – Инструкция Банка России №180-И), соответственно, минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков, составил 334 тыс.руб.

Информация о требованиях к капиталу в отношении риска по типам контрагентов (юридические лица, физические лица, кредитные организации) представлена в подразделе 4.3 «Ссудная и приравненная к ней задолженность» Пояснительной информации к бухгалтерской отчетности АО «ГУТА-БАНК» за 9 месяцев 2018 года.

Раздел 2. Информация о системе управления рисками

2.1 Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

Таблица 2.1

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

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска			Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.10.2018	данные на 01.07.2018	данные на 01.10.2018	
1	2	3	4	5	
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	2 588 743	2 439 870	207 099	
2	при применении стандартизированного подхода	2 588 743	2 439 870	207 099	
3	при применении ПВР	не применимо	не применимо	не применимо	
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	22 356	126 496	1 788	

5	при применении стандартизированного подхода	22 356	126 496	1 788
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	не применимо	не применимо	не применимо
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	не применимо	не применимо	не применимо
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	не применимо	не применимо	не применимо
11	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	451 008	593 660	36 081
17	при применении стандартизированного подхода	451 008	593 660	36081
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	1 619 713	2 253 175	129 577
20	при применении базового индикативного подхода	1 619 713	2 253 175	129 577
21	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	не применимо	не применимо	не применимо
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	4 681 820	5 413 201	374 546

Изменения по строке 16 Таблицы 2.1 (высокое значение рыночного риска на 01.10.2018 г. по сравнению с отчетной датой 01.07.2018 г.) сформировались в связи с наличием на балансе Банка на отчетную дату 01.10.2018 г. облигаций следующих эмитентов: ОАО «РЖД», ПАО «НК «Роснефть», ГК «ВЭБ», ПАО «Сбербанк России», АО «Россельхозбанк», Банка ГПБ (АО), Банка ВТБ (ПАО) и, соответственно, правилам расчета рыночного риска согласно «Положению о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» №511-П от 03.12.2015 г. (далее - Положение Банка России №511-П).

Изменения по строке 4 Таблицы 2.1 на отчетную дату 01.10.2018 г. связаны с проведением Банком во III квартале 2018 г. операций с производными финансовыми инструментами в иностранной валюте и, соответственно, возникновением кредитного риска контрагента.

Для целей формирования графы 5 таблицы 2.1. «Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков» используется значение достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И.

Раздел 3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора

Сведения обремененных и необремененных активах на 01.10.2018 г. (за 3-ий квартал 2018 г.), тыс. руб.):

Таблица 3.1

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	5 334 342	3 864 946
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0		0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	2 350 090	2 350 090
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	243 993	243 993
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	243 993	243 993
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0

3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	20 598	20 598
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	20 598	20 598
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	114 856	114 856
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 991 002	1 400 000
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	296 773	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	11 524	0
8	Основные средства	0	0	140 635	0
9	Прочие активы	0	0	47 984	0

По строке 3 (долговые ценные бумаги, всего, в том числе) Таблицы 3.3 по состоянию на 01.10.2018 г. отражаются помимо ценных бумаг кредитных организаций (ГК «ВЭБ», ПАО «Сбербанк России», АО «Россельхозбанк», Банка ГПБ (АО), Банка ВТБ (ПАО)) и юридических лиц, не являющихся кредитными организациями (ПАО «НК «Роснефть»), на общую сумму 20 598 тыс. руб., также ценные бумаги Банка России и Министерства Финансов РФ на общую сумму 2 081 596 тыс. руб.

В графе 6 по строке 5 (Межбанковские кредиты (депозиты)) Таблицы 3.3 по состоянию на 01.10.2018 г. в качестве активов пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России указан депозит в Банке России на сумму 1 400 000 тыс. руб.

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.07.2018

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	4 678 032	3 316 835
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1 847 044	1 847 044

3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	247 056	247 056
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	247 056	247 056
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	143 968	143 968
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	143 968	143 968
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	169 791	169 791
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 690 999	1 300 000
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	462 517	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	13 211	0
8	Основные средства	0	0	146 992	0
9	Прочие активы	0	0	61 950	0

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчетного квартала.

Отличия в учетной политике Банка в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним, отсутствуют.

Банк России заключил с Банком Генеральный кредитный договор на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг. Данный вид операций является основным направлением деятельности, связанной с обременением активов Банка.

Банк в отчетном периоде не осуществлял операции с обременением активов, в том числе с Банком России.

Таблица 3.2

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.10.2018	Данные на 01.01.2018
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	8 351	53 320
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,	80	1 861

	в том числе:		
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	80	1 861
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	53 721	3 069
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	52 867	2 218
4.3	физических лиц - нерезидентов	854	851

Изменения по строке 1 таблицы 3.4 сформировались в связи с уменьшением остатков денежных средств на корреспондентских счетах Банка, открытых в VTB Bank (Europe) SE по состоянию на 01.10.2018 г. Изменения по строке 4 таблицы 3.4 объясняются увеличением остатков по счетам юридических лиц – нерезидентов.

Раздел 4. Кредитный риск

Таблица 4.1

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» на 01.10.2018 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России №611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0

2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» на 01.07.2018 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России №611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

На балансе Банка на 01.10.2018 г. и 01.07.2018 г. отсутствуют ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» (далее – Указание Банка России №2732-У).

Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 4.1.1 настоящего раздела, не произошло.

Таблица 4.2

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П на 01.10.2018 г.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов		
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П (283-П)		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.	
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющих обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0

6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П на 01.07.2018 г.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П (283-П)		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,	0	0	0	0	0	0	0

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

В отчетном периоде активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения 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» (далее Положение Банка России №590-П) и Положением Банка России от 19.03.2018 №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России №611-П), на балансе Банка отсутствовали.

Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 4.1.2 настоящего раздела, не произошло.

Таблица 4.3

Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР на 01.10.2018 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска
1	2	3
1	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец предыдущего отчетного периода	не применимо
2	Стоимость требований (обязательств)	не применимо
3	Качество требований (обязательств)	не применимо
4	Обновления модели	не применимо
5	Методология и регулирование	не применимо

6	Приобретение и продажа	не применимо
7	Изменения валютных курсов	не применимо
8	Прочее	не применимо
9	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец отчетного периода	не применимо

Банк не применяет ПВР в целях оценки кредитного риска.

Раздел 5. Кредитный риск контрагента

Таблица 5.1

Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта на 01.10.2018 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная кредитному риску контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3
1	Величина, взвешенная по уровню риска, на конец предыдущего отчетного периода	не применимо
2	Стоимость кредитного требования	не применимо
3	Кредитное качество контрагентов	не применимо
4	Обновления модели (только для метода, основанного на внутренних моделях)	не применимо
5	Методология и политика (только для метода, основанного на внутренних моделях)	не применимо
6	Приобретения и продажа	не применимо
7	Изменения валютных курсов	не применимо
8	Прочее	не применимо
9	Величина, взвешенная по уровню риска, на конец отчетного периода	не применимо

Банк не применяет внутренних моделей, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

Раздел 6. Рыночный риск

Таблица 6.1

Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска на 01.10.2018 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Модель расчета стоимости под риском	Модель расчета стоимости под риском, оцененная по данным за кризисный период	Модель оценки дополнительного требования к капиталу на покрытие рыночного риска	Всеобъемлющая оценка рыночного риска	Прочее	Всего требований (обязательств), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец предыдущего отчетного квартала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
2	Изменения уровня риска	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Обновления модели	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
4	Методология и регулирование	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Приобретение и продажа	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Изменение валютных курсов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
7	Прочее	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец отчетного квартала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Банк на индивидуальном уровне информацию в таблице 6.1 не заполняет в соответствии с требованиями 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).

Раздел 7. Информация о величине операционного риска

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в соответствии с используемым в Банке базовым индикативным подходом, тыс.руб.:

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска и величина доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска

Наименование статьи	01.10.2018	01.07.2018
Операционный риск, всего, в том числе	129 577	180 254
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	2 591 543	3 605 079
Чистые процентные доходы	1 618 006	2 158 842
Чистые непроцентные доходы	973 537	1 446 237

Раздел 8. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

Результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов на горизонте 1 год на 01.10.2018 г.

Таблица 8.1

Код валюты 643 (в руб.):

Изменение чистого процентного дохода	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года
+200 базисных пунктов	44 429.72	-64.67	-15.93	-113.20
<i>в % от собственных средств</i>	1.35	-0.002	0.000	-0.003
в рублях	2 318 153	-3 880	-1 274	-22 639
-200 базисных пунктов	-44 429.72	64.67	15.93	113.20
<i>в % от собственных средств</i>	-1.35	0.002	0.000	0.003
в рублях	-2 318 153	3 880	1 274	22 639

Код валюты 840 (в долл.США):

Изменение чистого процентного дохода	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года
+200 базисных пунктов	-7 448.10	0	0	0
<i>в % от собственных средств</i>	- 0.23	0	0	0
в рублях	-388 610	0	0	0
-200 базисных пунктов	7 448.10	0	0	0
<i>в % от собственных средств</i>	0.23	0	0	0
в рублях	388 610	0	0	0

Результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов на горизонте 1 год на 01.07.2018 г.

Код валюты 643 (в руб.):

Изменение чистого процентного дохода	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года
+200 базисных пунктов	34 905.39	4 249.48	4 860.04	-124.88
<i>в % от собственных средств</i>	1.08	0.13	0.15	-0.004
в рублях	1 821 214	254 979	388 803	-24 976
-200 базисных пунктов	-34 905.39	-4 249.48	-4 860.04	124.88
<i>в % от собственных средств</i>	-1.08	-0.13	-0.15	0.005
в рублях	-1 821 214	-254 979	388 803	24 976

Код валюты 840 (в долл.США):

Изменение чистого процентного дохода	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года
+200 базисных пунктов	-4 136.23	-4 183.6	-4 706.74	0
<i>в % от собственных средств</i>	- 0.129	-0.130	-0.146	0
<i>в рублях</i>	-215 811	-251 026	-376 539	0
-200 базисных пунктов	4 136.23	4 183.6	4 706.74	0
<i>в % от собственных средств</i>	0.129	0.130	0.146	0
<i>в рублях</i>	215 811	251 026	376 539	0

Для целей формирования таблицы 8.1. «Результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов на горизонте 1 год» используются данные формы отчетности № 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» (далее – форма № 0409127), установленной Указанием Банка России №4212-У.

Информация в таблицах по состоянию на 01.07.2018 и 01.10.2018 г. представлена в разрезе видов валют в связи с проведением Банком во III квартале 2018 г. операций с производными финансовыми инструментами в иностранной валюте (доллары США).

Раздел 10. Информация о величине риска ликвидности

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности Банка представлена в разделе 3 формы № 0409813, раскрываемой в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01.07.2018 г. и на 01.10.2018 г.

Банк не осуществляет расчет норматива чистого стабильного фондирования (НЧСФ) и норматива краткосрочной ликвидности (LCR) в связи с тем, что не относится к системно значимым кредитным организациям.

Раздел 11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка

Информация о финансовом рычаге и обязательных нормативах Банка представлена в разделе 4 формы № 0409808 и разделах 1 и 2 формы № 0409813, раскрываемых в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01.07.2018 г. и на 01.10.2018 г.

Изменения показателя финансового рычага и его компонентов в течение отчетного периода является несущественным.

Расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и размером активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, является несущественным.

Информация, подлежащая Банком раскрытию в соответствии с требованиями Указания Банка России №4482-У, размещена на официальном сайте Банка – www.gutabank.ru – в разделе «О Банке» («Раскрытие регуляторной информации»).

26.11.2018

Президент АО «ГУТА-БАНК»

А.В. Смирнов

Главный бухгалтер АО «ГУТА-БАНК»

А. П. Степин

