

Информация о принимаемых АО «ГУТА-БАНК» рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.04.2020 (за 1 квартал 2020 г.)

Раздел 1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о структуре собственных средств (капитала) АО «ГУТА-БАНК» (далее - Банк) 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 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее - Указание Банка России №4927-У), раскрываемой Банком в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.04.2020.

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 №4927-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 01.04.2020.

| 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 | 2 627 613 | 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 | 0 | «Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал» | 31 | 0 |
| 1.3 | отнесенные в дополнительный капитал | X | 0 | «Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход» | 46 | 159 364 |
| 2 | «Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе: | 15, 16 | 3 966 481 | X | X | X |

| | | | | | | |
|-------|--|----|---------|--|--------|---------|
| 2.1 | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал | X | 45 000 | «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 | 159 364 |
| 2.2.1 | | X | 0 | из них: субординированные кредиты | X | 75 000 |
| 3 | «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе: | 10 | 216 895 | X | X | X |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | X | 36 081 | X | X | X |
| 3.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы) | X | 0 | «Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 настоящей таблицы) | 8 | 0 |
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы) | X | 36 081 | «Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы) | 9 | 36 081 |
| 3.2 | нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал | X | 36 081 | «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 | 0 | 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 | 0 |
| 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 | 4 051 140 | X | X | X |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | 0 | «Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций» | 18 | 0 |
| 7.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | | «Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций» | 19 | 0 |
| 7.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | | «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 01.01.2020.

| 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 | 0 | «Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал» | 31 | 0 |
| 1.3 | отнесенные в дополнительный капитал | X | 116 | «Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход» | 46 | 116 |
| 2 | «Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе: | 15, 16 | 2 682 623 | X | X | X |
| 2.1 | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал | X | 0 | «Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства» | 32 | 0 |
| 2.2 | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал | X | 52 500 | «Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего | 46 | 166 979 |
| 2.2.1 | | X | 0 | из них: субординированные кредиты | X | 52 500 |
| 3 | «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе: | 10 | 106 060 | X | X | X |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | X | 30 312 | X | X | X |
| 3.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы) | X | 0 | «Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 | 8 | 0 |

| | | | | | | |
|-------|--|---------------|-----------|--|---------------|--------|
| | | | | настоящей таблицы) | | |
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы) | X | 30 213 | «Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы) | 9 | 30 213 |
| 3.2 | нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал | X | 30 213 | «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 | 0 | 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 | 0 |
| 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 | 3, 5, 6, 7 | 2 630 762 | X | X | X |

| | | | | | | |
|-----|---|---|---|---|----|---|
| | 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 | | «Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций» | 19 | 0 |
| 7.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | | «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 01.04.2020 и на 01.01.2020 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 №4927-У.

Информация о фактических и нормативных значениях достаточности базового капитала, основного капитала и собственных средств (капитала) Банка на 01.04.2020 и 01.01.2020 представлена ниже в таблице 1.2.

Таблица 1.2

| Показатель | По состоянию на 01.04.2020 | | По состоянию на 01.01.2020 | |
|--------------------------------------|----------------------------|-------------------------|----------------------------|-------------------------|
| | Фактическое значение, % | Нормативное значение, % | Фактическое значение, % | Нормативное значение, % |
| Базовый капитал, Н1.1. | 73.886 | 4.5 | 94.186 | 4.5 |
| Основной капитал, Н1.2 | 73.886 | 6.0 | 94.186 | 6.0 |
| Собственные средства (капитал), Н1.0 | 76.559 | 8.0 | 97.773 | 8.0 |

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

Таблица 1.3

| Показатель | По состоянию на 01.04.2020 | По состоянию на 01.01.2020 |
|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Основной капитал, тыс.руб. | 3 136 436 | 3 175 969 |

| | | |
|--|-----------|-----------|
| Собственные средства (капитал), тыс.руб. | 3 295 800 | 3 355 564 |
| Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала), % | 95.2 | 94.6 |

Расчет собственных средств (капитала) Банка, включающий элементы базового, дополнительного и добавочного капитала осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 04.07.2018 №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

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

Информация о требованиях к капиталу в отношении риска по типам контрагентов (юридические лица, физические лица, кредитные организации) представлена в подразделе 3.3 «Ссудная и приравненная к ней задолженность» Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «ГУТА-БАНК» за 1 квартал 2020 года, размещенной на сайте www.gutabank.ru

Раздел 2. Информация о системе управления рисками

2.1 Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности Банка.

Информация об основных показателях деятельности Банка представлена в раздела 1 формы 0409813, установленной Указанием Банка России №4927-У, раскрываемой в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Существенных изменений значений основных показателей деятельности Банка в отчетном периоде не было.

АО «ГУТА-БАНК» является банком с универсальной лицензией, не входит в состав банковской группы, и, соответственно, не является головной организацией банковской группы. Расчет показателей, указанных в строках 21 – 38 раздела 1 формы 0409813, осуществляется банком в соответствии с порядком, предусмотренным Инструкцией Банка России от 29.11.2019 №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкции Банка России №199-И).

Таблица 2.1

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков по состоянию на 01.04.2020

| Номер | Наименование показателя | тыс. руб. | | |
|-------|---|--|----------------------|--|
| | | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска | | Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков |
| | | данные на 01.04.2020 | данные на 01.01.2020 | данные на 01.04.2020 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе: | 1 017 268 | 1 089 935 | 81 381 |
| 2 | при применении стандартизированного подхода | 1 017 268 | 1 089 935 | 81 381 |
| 3 | при применении базового ПВР | не применимо | не применимо | не применимо |
| 4 | при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по | не применимо | не применимо | не применимо |

| | | | | |
|----|--|--------------|--------------|--------------|
| | требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР) | | | |
| 5 | при применении продвинутого ПВР | не применимо | не применимо | не применимо |
| 6 | Кредитный риск контрагента, всего, в том числе: | - | - | - |
| 7 | при применении стандартизированного подхода | | | |
| 8 | при применении метода, основанного на внутренних моделях | - | - | - |
| 9 | при применении иных подходов | не применимо | не применимо | не применимо |
| 10 | Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ | - | - | - |
| 11 | Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР | - | - | - |
| 12 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход | - | - | - |
| 13 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход | - | - | - |
| 14 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход | - | - | - |
| 15 | Риск расчетов | не применимо | не применимо | не применимо |
| 16 | Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе: | - | - | - |
| 17 | при применении ПВР, основанного на рейтингах | не применимо | не применимо | не применимо |
| 18 | при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках | не применимо | не применимо | не применимо |
| 19 | при применении стандартизированного подхода | - | - | - |
| 20 | Рыночный риск, всего, в том числе: | 2 145 226 | 1 198 475 | 171 618 |
| 21 | при применении стандартизированного подхода | 2 145 226 | 1 198 475 | 171 618 |
| 22 | при применении метода, основанного на внутренних моделях | не применимо | не применимо | не применимо |
| 23 | Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель | не применимо | не применимо | не применимо |
| 24 | Операционный риск | 984 006 | 984 006 | 78 720 |
| 25 | Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов | - | - | - |
| 26 | Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода | не применимо | не применимо | не применимо |

| | | | | |
|----|--|-----------|-----------|---------|
| 27 | Итого (сумма <u>строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26</u>) | 4 146 500 | 3 272 416 | 331 720 |
|----|--|-----------|-----------|---------|

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 №199-И.

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

Под обремененными активами понимаются активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.04.2020

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: | 40 314 | 0 | 7 454 119 | 3 257 268 |
| 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: | 40 314 | 0 | 2 354 982 | 2 354 982 |
| 3.1 | кредитных организаций, всего, в том числе: | 0 | 0 | 759 333 | 759 333 |
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 759 333 | 759 333 |
| 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 | 1 181 466 | 1 181 466 |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 1 181 466 | 1 181 466 |

| | | | | | |
|-------|--|---|---|---------|---------|
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 0 | 0 | 296 712 | 296 712 |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | 0 | 0 | 605 574 | 605 574 |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 0 | 0 | 391 721 | 0 |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | 0 | 0 | 85 001 | 0 |
| 8 | Основные средства | 0 | 0 | 227 879 | 0 |
| 9 | Прочие активы | 0 | 0 | 11 687 | 0 |

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.01.2020

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: | 40 125 | 0 | 6 103 633 | 4 705 468 |
| 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: | 40 125 | 0 | 2 832 421 | 2 832 421 |
| 3.1 | кредитных организаций, всего, в том числе: | 0 | 0 | 299 078 | 299 078 |
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 299 078 | 299 078 |
| 3.1.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2 | юридических лиц, не являющихся | 0 | 0 | 753 151 | 753 151 |

| | | | | | |
|-------|--|---|---|-----------|-----------|
| | кредитными организациями, всего, в том числе: | | | | |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 753 151 | 753 151 |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 0 | 0 | 491 333 | 491 333 |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | 0 | 0 | 1 381 714 | 1 381 714 |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 0 | 0 | 332 298 | 0 |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | 0 | 0 | 114 418 | 0 |
| 8 | Основные средства | 0 | 0 | 117 044 | 0 |
| 9 | Прочие активы | 0 | 0 | 49 210 | 0 |

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

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

| Номер | Наименование показателя | Данные на 01.04.2020 | Данные на 01.01.2020 |
|-------|---|-------------------------|-------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах | 35 565 | 175 794 |
| 2 | Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе: | 0 | 0 |
| 2.1 | банкам-нерезидентам | 0 | 0 |
| 2.2 | юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями | 0 | 0 |
| 2.3 | физическим лицам-нерезидентам | 0 | 0 |
| 3 | Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе: | 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: | 35 868 | 28 345 |

| | | | |
|-----|--|--------|--------|
| 4.1 | банков-нерезидентов | | 0 |
| 4.2 | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | | 27 132 |
| 4.3 | физических лиц - нерезидентов | 34 635 | 1 213 |

Раздел 4. Кредитный риск

Таблица 4.1.1

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» по состоянию на 01.04.2020

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 01.01.2020

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 по состоянию на 01.04.2020 и 01.01.2020 отсутствуют ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющие критериям, установленным п. 1.2 Указания Банка России от 17.11.2011 №2732-У «Об особенностях формирования резерва по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» (далее – Указание Банка России №2732-У), и, соответственно, отсутствуют резервы на возможные потери по ним, сформированные в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 г. №611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России №611-П) и Указанием Банка России №2732-У.

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) и Положением Банка России №611-П, на балансе Банка отсутствовали.

Таблица 4.1.2

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую

категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П на 01.04.2020

| Номер | Наименование показателя | Сумма требований, тыс. руб. | Сформированный резерв на возможные потери | | | | Изменение объемов сформированных резервов | |
|-------|--|--------------------------------|--|-----------|-----------------------------------|-----------|---|-----------|
| | | | в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П) | | по решению уполномоченного органа | | процент | тыс. руб. |
| | | | процент | тыс. руб. | процент | тыс. руб. | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе: | 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, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 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 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| | контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности | | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

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 Положения Банка России № 611-П на 01.01.2020

| Номер | Наименование показателя | Сумма требований, тыс. руб. | Сформированный резерв на возможные потери | | | | Изменение объемов сформированных резервов | |
|-------|--|-----------------------------|---|-----------|-----------------------------------|-----------|---|-----------|
| | | | в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П | | по решению уполномоченного органа | | процент | тыс. руб. |
| | | | процент | тыс. руб. | процент | тыс. руб. | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе: | 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, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 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 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | | |
|---|--|---|---|---|---|---|---|---|
| | юридических лиц | | | | | | | |
| 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 |

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

Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов.

Банк не применяет для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска подход на основе внутренних рейтингов (далее - ПВР) в целях регуляторной оценки достаточности капитала.

Таблица 4.8

Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР на 01.04.2020

| | | 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 |

Изменения величины требований (обязательств), взвешенных

по уровню риска, при применении ПВР на 01.01.2020

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 подход на основе внутренних рейтингов (далее - ПВР) в целях оценки кредитного риска.

Раздел 5. Кредитный риск контрагента

Таблица 5.7

Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта по состоянию на 01.04.2020

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 |

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 01.01.2020

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 7. Рыночный риск

Банк не заполняет на индивидуальном уровне информацию в таблице 7.2 «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» 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), т.к. не входит в состав банковской группы и, соответственно, не является головной кредитной организацией банковской группы.

Раздел 8. Информация о величине операционного риска

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в соответствии с используемым в Банке базовым индикативным подходом приведен в таблице ниже.

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

тыс.руб.

| Наименование статьи | 01.04.2020 | 01.01.2020 |
|--|------------|------------|
| Операционный риск, всего, в том числе | 78 721 | 78 721 |
| Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе: | 1 574 410 | 1 574 410 |
| Чистые процентные доходы | 1 320 180 | 1 320 180 |
| Чистые непроцентные доходы | 254 230 | 254 230 |

Раздел 9. 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 по состоянию на 01.04.2020

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 | 61 914.27 | 1 209.75 | -280.19 | 494.49 |
| <i>в % от собственных средств</i> | 1.88 | 0.04 | -0.009 | 0.015 |
| в рублях | 3 230 422 | 72 588 | -22 415 | 98 898 |
| -200 базисных пунктов | -61 914.27 | -1 209.75 | 280.19 | -494.49 |
| <i>в % от собственных средств</i> | -1.88 | -0.04 | 0.009 | -0.015 |
| в рублях | -3 230 422 | -72 588 | 22 415 | -98 898 |

Результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов на горизонте 1 год по состоянию на 01.01.2020

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 | 32 682.09 | 1 732.75 | 556.48 | 115.27 |
| <i>в % от собственных средств</i> | 0.97 | 0.05 | 0.02 | 0.003 |
| в рублях | 1 705 212 | 103 969 | 44 518 | 23 054 |
| -200 базисных пунктов | -32 682.09 | -1 732.75 | -556.48 | -115.27 |
| <i>в % от собственных средств</i> | -0.97 | -0.05 | -0.02 | -0.003 |
| в рублях | -1 705 212 | -103 969 | -44 518 | -23 054 |

Для целей формирования таблицы «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 №4927-У.

В таблице представлены данные по одной валюте – рубли РФ. Это обстоятельство обусловлено тем, что на отчетную дату сумма балансовой стоимости активов (пассивов) и номинальной стоимости внебалансовых требований (обязательств) по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, **номинарированным в отдельной валюте в рублевом эквиваленте, не превышала 10 процентов** общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех активов (пассивов) и номинальной стоимости всех внебалансовых требований (обязательств) инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, отраженных в отчетности по форме №0409127, и в соответствии с правилами составления отчетности по данной форме, приведенными в Указании Банка России №4927-У, **расчет риска процентной ставки по отдельным видам валют не производится.**

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 на 01.04.2020 и на 01.01.2020, подлежащей публикации на сайте Банка www.gutabank.ru в соответствии с установленными законодательством сроками.

Раздел 11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка

Информация о финансовом рычаге и обязательных нормативах Банка представлена в разделах 1 и 2 формы № 0409813, раскрываемой в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01.04.2020 и на 01.01.2020, подлежащей публикации на сайте Банка www.gutabank.ru в соответствии с установленными законодательством сроками.

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

27.05.2020

Президент АО «ГУТА-БАНК»



А.В. Смирнов