

## Информация о принимаемых АО «ГУТА-БАНК» рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.10.2021 (за 3 квартал 2021 года)

### 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 01.10.2021 и 01.07.2021 на сайте Банка [www.gutabank.ru](http://www.gutabank.ru).

Ниже в таблице 1.1 представлена информация о результатах сопоставления данных формы отчетности № 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», 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 01.10.2021

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	2 628 000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	2 628 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	2 628 000
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	0
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	2 304 708	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	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	0
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	152 679	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	21 111	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	21 111	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	21 111
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	21 111		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),	25	0	X	X	X

	выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:						
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	2 624 477	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 01.07.2021

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	2 628 000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	2 628 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	2 628 000
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	0
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	3 496 998	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	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	0
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	162 066	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1	8	0



				настоящей таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	0	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	0
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	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	5 178 682	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 01.10.2021 и на 01.07.2021 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, собственных средств (капитала) Банка на 01.10.2021 и на 01.07.2021 представлена ниже в таблице 1.2.

**Таблица 1.2**

Показатель	По состоянию на 01.10.2021		По состоянию на 01.07.2021	
	Фактическое значение, %	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %	Нормативное значение, %
Базовый капитал, Н1.1.	65.566	4.5	80.690	4.5
Основной капитал, Н1.2	65.566	6.0	80.690	6.0
Собственные средства (капитал), Н1.0	65.739	8.0	82.251	8.0

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

**Таблица 1.3**

Показатель	По состоянию на 01.10.2021	По состоянию на 01.07.2021
Основной капитал, тыс. руб.	2 875 513	3 120 690
Собственные средства (капитал),	2 917 937	3 224 617



тыс. руб.		
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала), %	98.5	96.8

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 величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее - Положение Банка России №646-П).

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

Информация о ссудной и приравненной к ней задолженности, а именно распределение 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 9 месяцев 2021 года, размещенной на сайте [www.gutabank.ru](http://www.gutabank.ru)

## Раздел 2. Информация о системе управления рисками

### 2.1 Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

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

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 01.10.2021

Номер	Наименование показателя	тыс. руб.		
		Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков	
		данные на 01.10.2021	данные на 01.07.2021	данные на 01.10.2021
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	2 392 354	1 581 391	191 388
2	при применении стандартизированного подхода	2 392 354	1 581 391	191 388
3	при применении базового ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении продвинутого ПБР	не применимо	не применимо	не применимо



6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	-	-	0
7	при применении стандартизированного подхода			0
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:	754 104	1 050 230	60 328
21	при применении стандартизированного подхода	754 104	1 050 230	60 328
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	1 288 886	1 288 886	103 111
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> )	4 435 344	3 920 507	354 828

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.

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

**Таблица 3.3**

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.10.2021

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:	30 634	0	5 477 802	2 917 961
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:	30 624	0	704 546	704 546
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	345 024	345 024
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	345 024	345 024
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не	0	0	328 888	328 888

	являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	328 888	328 888
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	1 614 358	1 614 358
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	599 057	599 057
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	315 253	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	88 574	0
8	Основные средства	0	0	158 480	0
9	Прочие активы	0	0	1 377 775	0

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.07.2021

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:	31 468	0	6 956 119	1 831 653
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:		0		0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями		0		0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	31 486	0	954 338	954 338
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	1 058 671	1 058 671



3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 058 671	1 058 671
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	700 438	700 438
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	700 438	700 438
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	646 315	646 315
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	231 000	231 000
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями		0	570 374	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	82 879	0
8	Основные средства	0	0	167 970	0
9	Прочие активы	0	0	14 152	0

**Таблица 3.4**

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.10.2021	Данные на 01.07.2021
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
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:	31 083	32 650
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	29 178	30 778
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 905	1 782

Существенных изменений в течение отчетного периода не произошло.

#### 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 01.10.2021

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	0	0	0	0	0

	иностранными депозитариями					
--	----------------------------	--	--	--	--	--

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 01.07.2021

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 01.10.2021 и 01.07.2021 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 №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-П) 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 01.10.2021

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, 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	0	0	0	0	0	0	0

	результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	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 01.07.2021

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, 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	0	0	0	0	0	0	0

	приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
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

#### **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 01.10.2021

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	
--	-------------------	--

Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР на 01.07.2021

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	

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 01.10.2021

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 по состоянию на 01.07.2021

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:

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	01.10.2021	01.07.2021
Операционный риск, всего, в том числе	103 111	103 111
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	2 062 218	2 062 218
Чистые процентные доходы	1 709 893	1 709 893
Чистые непроцентные доходы	352 325	352 325

## 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 01.10.2021:

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	11 172.53	2 501.75	1 418.23	380.2
<i>в % от собственных средств</i>	0.38	0.09	0.05	0.01
в рублях	582 935	150 111	113 458	76 040
-200 базисных пунктов	-11 172.53	-2 501.75	-1 418.23	-380.2
<i>в % от собственных средств</i>	-0.38	-0.09	-0.05	-0.01
в рублях	-582 935	-150 111	-113 458	-76 040

Результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов на горизонте 1 год по состоянию на 01.07.2021:

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	73 839.08	-2 380.44	629.94	775.35
<i>в % от собственных средств</i>	2.29	-0.07	0.02	0.02
в рублях	3 852 608	-142 832	50 395	155 069
-200 базисных пунктов	-73 839.08	2 380.44	-629.94	-775.35
<i>в % от собственных средств</i>	-2.29	0.07	-0.02	-0.02
в рублях	-3 852 608	142 832	-50 395	-155 069

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.

## 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 01.10.2021 и на 01.07.2021 на сайте Банка [www.gutabank.ru](http://www.gutabank.ru).

### **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 01.10.2021 и на 01.07.2021 на сайте Банка [www.gutabank.ru](http://www.gutabank.ru)

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 Банкам раскрытию в соответствии с требованиями Указания Банка России №4482-У, размещена на официальном сайте Банка [www.gutabank.ru](http://www.gutabank.ru) – в разделе «О Банке» («Раскрытие информации для регулятивных целей»).

25.11.2021

Президент АО «ГУТА-БАНК»



А.В. Смирнов