

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом по состоянию на 01 января 2016 г.**

**1. Основы предоставления информации**

Информация о рисках Банковской группы «ГУТА-БАНК» (далее - Группа) подготовлена в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 г. «395-1 «О банках и банковской деятельности», Указания Банка России от 03.12.2015 N 3876-У «О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

**2. Сведения общего характера о деятельности банковской группы**

АО «ГУТА-БАНК» — создан по решению собрания учредителей-пайщиков и зарегистрированный 12 марта 1990 года под наименованием КБ «Тверь». В 1996 году преобразован в ОАО «АКБ «Тверь». В январе 2005 года банк был включен в систему страхования вкладов. В 2008 году АКБ «Тверь», получив согласие ЦБ, объявил о своем ребрендинге и вернул на рынок бренд «Гута-банк». В конце июня 2010 года банк перерегистрирован в Москве, новый юридический адрес: 107078, г. Москва, Орликов переулок, д.5, стр. 3. В октябре 2015 года организационно-правовая форма изменена на АО.

**2.1. Наличие обособленных и внутренних структурных подразделений Банка**

По состоянию на 01.01.2016 г. АО «ГУТА-БАНК» имеет 6 филиалов, в т. ч:

1. Филиал АО «ГУТА-БАНК» в г. Твери: регистрационный номер № 256/15, внесен в Книгу государственной регистрации кредитных организаций 03.02.2010 г. Местонахождение филиала: 170100, г. Тверь, Тверской проспект, д. 6.
2. Филиал АО «ГУТА-БАНК» в г. Санкт-Петербурге: регистрационный номер № 256/6, внесен в Книгу государственной регистрации кредитных организаций 06.12.2007 г. Местонахождение филиала: 190121, г. Санкт-Петербург, Английский проспект, д.16, литера А.
3. Московский филиал АО «ГУТА-БАНК»: регистрационный номер №256/4, внесен в Книгу государственной регистрации кредитных организаций 16.02.2005 г. Местонахождение филиала: 107078, г. Москва, Орликов пер., 5, стр. 3.:
4. Филиал АО «ГУТА-БАНК» в г. Новосибирске: регистрационный номер № 256/13, внесен в Книгу государственной регистрации кредитных организаций 30.12.2008 г. Местонахождение филиала: 630009, г. Новосибирск, ул. Никитина, 14.
5. Филиал АО «ГУТА-БАНК» в г.Ростов-на-Дону: регистрационный номер № 256/16, внесен в Книгу государственной регистрации кредитных организаций 23.06.2010 г. Местонахождение филиала: 344010, г. Ростов-на-Дону, ул. Города Волос, 119.

6. Филиал АО «ГУТА-БАНК» в г. Екатеринбурге: регистрационный номер № 256/18, внесен в Книгу государственной регистрации кредитных организаций 24.12.2010 г. Местонахождение филиала: 620073, г. Екатеринбург, ул. Академика Шварца, д. 16, корп. 2.

В течение 2015 года закрыты: 2 операционных офиса в Тамбове и Воронеже, 1 дополнительный офис в Москве, 3 филиала Банка в Челябинске, Краснодаре, Нижнем Новгороде.

## **2.2. Направления деятельности Банка, в том числе те, по которым требуются лицензии Банка России**

АО «ГУТА-БАНК» имеет следующие лицензии:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 256 от 08.10.2015
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-08821-100000 от 27.12.2005
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-08822-010000 от 27.12.2005
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 177-11878-001000 от 18.12.2008
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-11881-000100 от 18.12.2008
- Лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов № 22-000-1-00107 от 06.06.2012
- Свидетельство о включении банка в реестре банков – участников системы обязательного страхования вкладов № 513 от 27.01.2005 года

АО «ГУТА-БАНК» является:

- Членом Ассоциации Российских банков;
- Членом Национальной фондовой ассоциации (саморегулируемая некоммерческая организация);
- Членом Секции валютного рынка ОАО Московская биржа;
- Аффилированным членом MasterCard Worldwide;
- Ассоциированным членом Visa International;
- Участником международной системы S.W.I.F.T.;
- Участником секции фондового рынка ЗАО «Национальный расчетный депозитарий»;
- Участником некоммерческой организации Московской международной валютной ассоциации (ММВА);
- Участник международной системы China UnionPay;
- Принципиальным Участником Объединенной расчетной системы (ОПС).

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Государственная система страхования вкладов гарантирует вкладчику выплату 100 процентов суммы

вкладов в Банке, но не более 1 400 тыс. рублей при наступлении страхового случая. АО «ГУТА-БАНК» включен в Реестр банков, признанных страхователями 27 января 2005 года и зарегистрирован под номером 513.

### **3. Информация об экономической среде, в которой Банковская группа осуществляет свою деятельность**

Динамика основных показателей экономики России в 2015 году формировалась под влиянием ряда негативных внешних факторов: падения цен на нефть, значительного роста геополитической напряженности и последующего введения секторальных санкций против России. Внешние факторы усугубили начавшееся еще во второй половине 2012 года замедление экономики, обусловленное структурными проблемами.

Ограничение доступа к внешним рынкам капитала и значительное ухудшение условий торговли при падении цен на нефть способствовали ускорению оттока капитала из России и вызвали резкое ослабление курса рубля.

Ключевые российские заемщики были вынуждены обратиться к кредитам российских банков ввиду ограничения внешнего финансирования, а также снижения возможностей привлечения средств на рынке рублевых облигаций.

Ухудшение перспектив экономического роста и падение реальных доходов населения оказали давление на качество кредитного портфеля банков, причем основное ухудшение произошло в сегменте потребительского кредитования и в большей степени затронуло банки в нише высокомаржинального потребительского кредитования.

Прибыль российского банковского сектора за 2015 г. составила 192 млрд руб., сократившись в 3,1 раза по сравнению с результатами 2014 г. На результаты банков повлиял рост процентных расходов, а также рост потерь по кредитам и необходимость увеличения резервов. За 2015 г. просроченная задолженность по кредитам (более 1 дня) выросла на 1,07 трлн руб. (в 2014 г. просроченная задолженность выросла на 0,58 трлн руб.). На этом фоне резервы банков на возможные потери в 2015 г. выросли на 1,35 трлн руб. (в 2014 г. – на 1,2 трлн руб.). Второе полугодие 2015 г. для банков было более результативным. Исключением стал лишь декабрь, на результатах которого отразились убытки Внешпромбанка в размере 74,1 млрд руб. Также мы обращаем внимание на РСХБ, который после реализованной докапитализации увеличил в декабре отчисления в резервы на возможные потери, что привело к убыткам 36,3 млрд руб. Результаты банков в 2015 г. были бы еще хуже, если бы не вливания со стороны акционеров частных банков на 156 млрд руб., отраженные по статей «прочие доходы».

Активы банковского сектора за 2015 год выросли на 6,9%. Основной рост активов пришелся на 4-й квартал, за который активы банков выросли на 4,8% по сравнению с 2,0% роста за первые 9 месяцев текущего года. Ключевыми драйверами роста активов банков в 4-м квартале стала девальвация рубля, поскольку порядка 35% активов банков сформировано в валюте. Так, в 4-м квартале курс USD/RUR вырос на 10%, а курс евро вырос на 7%. Кроме того, рост активов банков был обеспечен увеличением подушки ликвидности за счет рекордного притока средств клиентов, который в свою очередь был обеспечен традиционным увеличением госрасходов в конце года. Так, расходы федерального бюджета в 4-м квартале составили 4,8 трлн руб. по сравнению с 3,5 трлн руб. во 2-м квартале (по данным Bloomberg).

Итоги банковского сектора за декабрь и весь 2015 г. отражают адекватную способность банков адаптироваться к ухудшению операционной среды. Значительную поддержку отрасли оказал пакет антикризисных мер, реализованных ЦБ РФ и Правительством. Вместе с этим, если ухудшение макроэкономической конъюнктуры в 2016 г. продолжится, то отдельным банкам потребуются дополнительные меры поддержки.

Несмотря на внешнеэкономические сложности АО «ГУТА-БАНК» - динамично развивающаяся кредитная организация, с полным спектром современных банковских услуг для корпоративных и частных клиентов.

АО «ГУТА-БАНК» активно работает с предприятиями реального сектора экономики, в частности, является расчетным банком кондитерских фабрик холдинга «Объединенные кондитеры». В холдинг входят 15 российских кондитерских фабрик, специализирующихся на выпуске кондитерских изделий и продуктов питания. Среди них - крупные московские предприятия ОАО «Рот Фронт», ОАО «Красный Октябрь», ОАО «Кондитерский концерн Бабаевский».

АО «ГУТА-БАНК» предоставляет все виды банковских продуктов и услуг в рублях и валюте. В течение 2015 г. Банк развивался как универсальное кредитно-финансовое учреждение, предоставляющее полный комплекс услуг юридическим и физическим лицам. В числе основных направлений выделяются кредитование, расчётно-кассовое обслуживание, работа с ценными бумагами, привлечение средств на текущие счета и срочные депозиты физических и юридических лиц

По состоянию на 01 января 2016 года АО «ГУТА-БАНК» имеет 6 филиалов.

По состоянию на отчетную дату (01 Января 2016 г.) величина активов-нетто АО «ГУТА-БАНК» составила 10.98 млрд.руб. За год активы уменьшились на - 9,28%.

По данным портала Banki.ru по состоянию на 01.01.2015 г. Банк занимал 189-е место по собственному капиталу 2,6 млрд. руб.

Экономические нормативы Банка, контролирующие ликвидность и кредитные риски в течение 2015 года выполнялись. По состоянию на 01.01.2016 г. Банк относится в третью классификационную группу согласно Указания Банка России от 30.04.2008 г. № 2005-У «Об оценке экономического положения банков».

Банк имеет устойчивое финансовое положение и не подвержен рискам, так как проводит жесткую консервативную политику в отношении рисков и требовательно подходит к формированию кредитного портфеля.

Благодаря взвешенной политике управления рисками уровень ликвидности АО «ГУТА-БАНК» очень высок.

В 2015 году АО «ГУТА-БАНК» сохранил устойчивое положение в отечественном банковском бизнесе.

#### **4. Информация о консолидированной отчетности**

Банк не составляет консолидированную отчетность по итогам деятельности за 2015 г. в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 г. №509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп», отчетные данные в целях расчета величины собственных средств (капитала) банковской группы являются несущественными:

- Общество с ограниченной ответственностью Частное охранное предприятие «БАРС» г. Тверь, пр-т Тверской, 6. Удельный вес акций (долей), принадлежащих головной

КО – 76%, номинальная стоимость 7280 (семь тысяч двести восемьдесят) рублей 04 копейки.

## **5. Общая информация о стратегии банковской группы в области управления рисками и капиталом**

Система управления рисками включает в себя набор инструментов и методик по управлению значимыми видами рисков, которые определяются как события, реализация которых угрожает достижению бизнес-целей и которые могут оказать негативный эффект на финансовое состояние или репутацию группы.

Подход к управлению рисками состоит из 4-х основных элементов в рамках стратегии управления рисками: идентификация рисков, оценка рисков и их минимизация, мониторинг и контроль, отчетность.

Группа прежде всего фокусируется на управлении наиболее значимыми рисками: кредитным, рыночным (в том числе фондовый, валютный, процентный), операционном рисках, а также риске ликвидности.

Помимо указанных наиболее значимых рисков Группа учитывает стратегический, страновой, правовой, репутационный и регуляторный риски, а также риск концентрации.

Стратегия управления рисками АО «ГУТА-БАНК» описана во внутрибанковском документе «Стратегия управления рисками и капиталом», утвержденным Советом директоров Банка, и основывается на бизнес-стратегии (стратегии развития) и ключевых бизнес-задачах Банка, операционной модели бизнеса, структуре корпоративного управления, принципах по управлению рисками, а также текущей и целевой роли Банка в системе экономики.

В Банке разработано и действует общее положение об управлении рисками. Данное положение определяет виды рисков, присущих деятельности Банка, принципы и место системы управления рисками в общей системе управления Банком, общие подходы к анализу и оценке рисков, методы управления рисками, контроль за принимаемыми Банком рисками, а также систему полномочий и принятий решений, основные действия Банка в чрезвычайных ситуациях.

Кроме того, по каждому виду риска действуют отдельные документы (положения), определяющие цели и задачи, методы управления конкретным видом риска, уровни контроля, порядок мониторинга, анализа и оценки конкретного вида риска, установления лимитов по видам рисков, систему полномочий и принятия решений.

С учетом сложной текущей экономической ситуации в стране Банком разработан План действий по поддержанию ликвидности в чрезвычайных ситуациях. Планом предусмотрены параметры, сигнализирующие об ухудшении ситуации с ликвидностью в Банке, и действия, принятие которых может стабилизировать ситуацию. Контроль за риском ликвидности осуществляет сотрудник, назначенный приказом Президента Банка, который на регулярной основе информирует о состоянии ликвидности Банка Президента и Председателя Финансового комитета Банка.

Управление рисками осуществляется в несколько этапов: выявление, оценка, мониторинг, контроль и (или) минимизация риска.

Общий подход к анализу и оценке рисков, действующий в Банке.

Все материально значащие риски, которые могут негативным образом воздействовать на достижение Банком своих целей, должны быть признаны и оцениваться на непрерывной основе. Оценка рисков должна определять внутренние и внешние факторы риска, осуществляться на всех уровнях внутри Банка.

Оценки принятых Банком рисков, полученных прибылей и потерь сообщаются Финансовому комитету, ответственному за управление рисками, который, в свою очередь, должен оперативно информировать Правление Банка и/или Президента Банка.

Целями риск-менеджмента являются:

- недопущение принятия Банком неоправданного риска;
- минимизация возможных потерь;
- повышение устойчивости Банка;
- контроль качества процессов.

Формирование комплексного функционала риск-менеджмента обеспечивает достижение указанных целей и реализацию их на всех уровнях управления Банка. Основными функциями риск-менеджмента Банка являются:

*Методологическая.* Разработка требований к отчетности и документообороту, распределение полномочий в процессе принятия решений.

*Аналитическая.* Создание единого информационно-аналитического пространства банка, мониторинг и анализ банковских операций с точки зрения параметров «риск/доходность»; оценка возможных потерь и вероятности их наступления в разрезе продуктов, клиентов, точек продаж.

*Регулирующая.* Тарифная политика, кредитная политика, установление внутрибанковских нормативов и лимитов.

*Контрольная.* Внутрибанковский мониторинг, внутренний и внешний аудит, деятельность службы внутреннего контроля и службы безопасности.

Банк располагает развитой нормативной базой по контролю и управлению рисками. По каждому из видов риска разработан и утвержден комплект нормативных документов по идентификации, оценке и управлению этим видом риска. С появлением в Банке новых банковских продуктов происходит актуализация нормативной базы Банка с учетом новых возможных источников риска.

Эффективность системы управления рисками подвергается обязательной регулярной проверке и оценке как внутренней, так и внешней.

Действующая в Банке система управления рисками позволяет с запасом выполнять основные нормативы Банка России (по состоянию на 01.01.2016 г.):

- норматив достаточности собственных средств (капитала) банка:  $H1.0 = 25,79\%$  (min 10%);
- норматив мгновенной ликвидности:  $H2 = 95,39\%$  (min 15%);
- норматив текущей ликвидности:  $H3 = 89,56\%$  (min 50%);
- норматив долгосрочной ликвидности:  $H4 = 74,80\%$  (max 120%);
- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков:  $H6 = 22,50\%$  (max 25%);
- максимальный размер крупных кредитных рисков:  $H7 = 169,34\%$  (max 800%).

АО «ГУТА-БАНК» выделяет для себя следующие существенные риски:

кредитный риск – риск, возникающий вследствие несвоевременного или неполного исполнения (неисполнения) контрагентом своих обязательств перед Банком;

рыночные риски - риски возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового порт-

феля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют, драгоценных металлов, процентных ставок;

операционный риск – риск возникновения убытков Банка в результате недостатков или ошибок во внутренних банковских процессах, в действиях сотрудников, в функционировании информационных систем, а также вследствие внешних событий;

риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

### ***Управление кредитным риском.***

Кредитование – основной вид активных операций, проводимых Банком. Кредитные риски составляют наибольшую долю рисков Банка.

Полномочия по управлению кредитным риском делегированы Кредитному комитету. В компетенции комитета находится обсуждение и принятие решений по вопросам управления кредитными рисками и регламенту проведения операций, подверженных рискам, в области корпоративного кредитования, установление и изменение условий лимитов кредитного риска на клиентов – юридических лиц (группам взаимосвязанных юридических лиц) или физических лиц, в т.ч. индивидуальных предпринимателей, по всем видам действующих кредитных продуктов.

В Банке осуществляется текущий мониторинг кредитного портфеля, включающий в себя анализ отчетности заемщика на предмет изменения уровня кредитоспособности, проверку выполнения условий кредитования, проверку залогового обеспечения, наличие активности расчетного счета в Банке до получения кредита и в кредитный период и т.д. Выявление на ранней стадии признаков возникновения финансовых затруднений и принятие мер по защите интересов Банка является базовым условием минимизации возможных потерь. При невыполнении условий кредитования и появлении факторов, снижающих кредитоспособность заемщика, Банк пересматривает уровень риска данного заемщика и разрабатывает дополнительные меры по снижению рисков кредитования.

В Банке реализованы скоринговые модели оценки кредитоспособности заемщиков – физических лиц. Регулярно осуществляется мониторинг данных моделей, для того чтобы поддерживать дискриминирующие способности скоринговых карт на приемлемом уровне. Банк успешно сотрудничает с несколькими бюро кредитных историй.

### ***Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности***

#### ***Структура ссудной и приравненной к ней задолженности.***

Информация о структуре ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков, направлений деятельности Банка и видов предоставленных ссуд, отражена в таблице:

тыс.руб.

7(25)

	2015	2014
<b>Ссуды и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.:</b>	<b>14330</b>	<b>14330</b>
- предоставленные кредиты	0	0
- прочие размещенные средства	14330	14330
<b>Резервы, сформированные по ссудам и прочим размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Ссуды, предоставленные юридическим лицам, на финансирование текущей деятельности, в т.ч.:</b>	<b>3931638</b>	<b>4233362</b>
<b>по видам кредитов:</b>		
- кредиты под залог недвижимости	2354824	3413164
- кредиты, обеспеченные поручительствами	398472	316634
- кредиты под залог ценных бумаг	493489	493489
- кредиты без обеспечения	677547	157
<b>по способам предоставления:</b>		
- разовые кредиты	1163646	1163646
- кредитные линии	2767992	3069715
<b>Резервы, сформированные по ссудам, предоставленным юридическим лицам</b>	<b>822836</b>	<b>21777</b>
<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам, в т.ч.</b>	<b>1925167</b>	<b>2894478</b>
- на потребительские цели	1743536	2441884
- ипотечные кредиты	4404	6185
- овердрафты по банковским картам	177227	446418
<b>Резервы, сформированные по ссудам, предоставленным физическим лицам</b>	<b>909570</b>	<b>743303</b>
<b>Прочая задолженность, приравненная к ссудной</b>	<b>20473</b>	<b>30452</b>
- денежные средства, перечисленные Банком на ММВБ в целях заключения сделок купли-продажи иностранной валюты за рубли	0	0
<b>Резервы, сформированные по прочей задолженности, приравненной к ссудной</b>	<b>20473</b>	<b>30452</b>
<b>Итого ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>5891608</b>	<b>7172631</b>
<b>Резервы, сформированные по ссудной и приравненной к ней задолженности</b>	<b>1752879</b>	<b>795532</b>
<b>Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>4138729</b>	<b>6377099</b>

Информация о сроках, оставшихся до полного погашения ссудной и приравненной к ней задолженности, отражена в таблице:

тыс.руб.

	До вос- тре бо- вания и	От 1 до 3 меся- цев	От 3 до 6 меся- цев	От 6 месяцев до 12	Б олее 1 года	<b>Итого</b>



	менее1 месяца			месяцев		
<b>На 31 декабря 2015 года</b> <b>Ссудная и прирав- ненная к ней задолжен- ность</b>	94492	530272	882478	1356179	3013405	5876826
<b>На 31 декабря 2014 года</b> <b>Ссудная и прирав- ненная к ней задолжен- ность</b>	132984	1191500	2019111	1071566	2742687	7157848

### ***Управление рыночными рисками.***

При управлении рыночными рисками Банк руководствуется нормативными актами Банка России и внутренними нормативными документами.

В Банке функционирует система мониторинга открытых позиций, что позволяет сократить риск и дает возможность оперативного вмешательства в управление позициями

Рыночный риск включает в себя процентный риск, фондовый и валютный риск.

### ***Значения рыночного риска и его составляющих***

<i>По со- стоянию на:</i>	<i>Процент- ный риск, тыс. руб.</i>	<i>Фондо- вый риск, тыс. руб.</i>	<i>Валют- ный риск, тыс. руб.</i>	<i>Рыноч- ный риск, тыс. руб.</i>	<i>Стоимость торгового портфеля, тыс. руб.</i>	<i>Доля ры- ночного риска от- носи- тельно  стоимо- сти тор- гового портфе- ля, %</i>	<i>Оцен- ка, удовл./ не- удовл.</i>
01.01.20 15	11 109,46	37,34	67 920,46	207 255	89 826	230,73	Удовл.
01.01.20 16	0,00	48,83	0,00	610	305	200,00	Удовл.

Для управления процентным риском, связанным с влиянием на состояние Банка неблагоприятного изменения процентных ставок на финансовом рынке применяются следующие мероприятия: поддержание диверсифицированной структуры портфеля ценных бумаг Банка, лимитирование позиций по эмитентам и совокупный объем операций с ценными бумагами. Ежедневный контроль осуществляется управлением ценных бумаг, еженедельный – Финансовым комитетом Банка.

Наиболее значимым для Банка является фондовый риск. В банке ежедневно проводится мониторинг величин переоценки портфелей ценных бумаг. Действенным механизмом защиты от фондового риска являются используемые в банке лимиты потерь от переоценки портфелей ценных бумаг.

Валютный риск - риск по открытым банком позициям в иностранных валютах. При проведении валютных операций у банка возникает риск от валютных потерь вследствие изменения валютных курсов, по открытым валютным позициям. С целью ограничения данного риска в банке устанавливаются лимиты открытых валютных позиций в разрезе основных валют. Решение о размере лимитов принимается Финансовым комитетом Банка.

Регулирование валютного риска осуществляется путем контроля конверсионных сделок. Ежедневный мониторинг и контроль валютных рисков производит Управление валютных операций Банка.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

		2015			2014		тыс.руб.
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	
			-			-	
Рубли			9213,118			67920,46	
Доллары	4637,9198		8	8046,7796		34	
США			4637,919			8046,779	
			8			6	
Евро	4215,4081		4215,408	8265,2841		8265,284	
Прочие	359,7909		1	51608,399		1	
			359,7909	7		51608,39	
<b>Итого</b>	<b>9213,118</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>67920,46</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
<b>го</b>	<b>8</b>			<b>34</b>			

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства Банк считает, что неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

### **Риск потери ликвидности**

Риск потери ликвидности возникает в результате несбалансированности по срокам финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации (в том числе вследствие несвоевременного исполнения обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств.

Поддержание ликвидности является одной из центральных задач управления Банка.

За соблюдением установленных Банком России нормативов ликвидности осуществляется сотрудником, отвечающим за позицию Банка по ликвидности.

В целях управления ликвидностью Банка ежедневно осуществляется оценка состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, на постоянной основе проводится анализ сроков погашения требований и обязательств.

На отчетную дату показатели нормативов ликвидности Банка были следующими:

Норматив	Предельно допустимые значения	на 31 декабря 2015 года	на 31 декабря 2014 года
H2 мгновенной ликвидности	Min 15%	95.3%	55.0%
H3 текущей ликвидности	Min 50%	89.5%	77.5%
H4 долгосрочной ликвидности	Max 120%	75.1%	75.0%

Отчетность о текущем и прогнозном состоянии ликвидности еженедельно выносится на Финансовый комитет Банка и является основой для принятия решений в сфере управления долгосрочной ликвидностью. В случае возникновения риска снижения ликвидности Финансовый комитет Банка доводит до Правления Банка всю информацию и свои рекомендации для принятия оперативных мер.

Оперативное управление ликвидностью осуществляется путем регулирования остатка денежных средств на корреспондентских счетах, проведения операций по привлечению и размещению денежных средств на финансовых рынках, операций на рынках ценных бумаг. Таким образом, существующая система управления ликвидностью позволяет адекватно оценивать входящие и исходящие денежные потоки с учетом сроков погашения активов и пассивов и своевременно принимать решения, направленные на компенсацию недостатка ликвидных активов, в случае его возможного возникновения.

### **Операционный риск**

Эффективная система управления операционными рисками является неотъемлемым атрибутом функционирования Банка, обладающего широкой линейкой банковских продуктов и стремящегося использовать передовые технологии обслуживания и привлечения клиентов.

Созданная в Банке система управления операционными рисками позволяет выявлять основные зоны возникновения операционных рисков, проводить оценку механизмов контроля, и разрабатывать мероприятия по минимизации рисков в данных зонах. Основные направления работ по управлению операционными рисками определены в Положении об организации управления операционным риском в АО «ГУТА-БАНК». Элементами созданной системы управления операционными рисками являются:

- сбор сведений о событиях операционного риска: в процедуру сбора вовлечены все подразделения Банка, что позволяет оперативно реагировать на случившиеся события, проводить их всестороннюю оценку, осуществлять регулярный мониторинг ситуации разрабатывать мероприятия по снижению потерь;

- система отчетности по операционным рискам, позволяющая на регулярной основе предоставлять информацию руководству Банка, оперативно принимать решения по локализации рисков и снижению потерь, на постоянной основе отслеживать изменения уровня операционного риска в различных процессах и оценивать эффективность применяемых Банком мер по снижению рисков;

– разработка и совершенствование нормативной базы, регламентирующей бизнес-процессы, управляющие и обеспечивающие процессы с учетом оценки уровня операционного риска и применяемых механизмов контроля.

Кроме того, особое внимание в Банке уделяется вопросу обеспечения непрерывности деятельности в случае возникновения чрезвычайных ситуаций, в связи с чем в Банке реализуется проект по построению катастрофоустойчивой модели деятельности Банка, в рамках которого планируется создание резервных площадок для размещения ИТ-оборудования и персонала Банка.

Данный риск является предметом постоянного контроля со стороны Финансового комитета и руководства Банка

### ***Правовой риск***

Риск возникновения у Банка убытков вследствие допускаемых правовых ошибок при осуществлении своей деятельности либо несовершенства правовой системы Российской Федерации, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Деятельность Банка особенно подвержена правовым рискам при проведении новых операций. Основные методы управления правовым риском включают: унификацию нормативной и договорной базы Банка; выработку рекомендаций правового характера по вопросам деятельности Банка; проведение правового анализа любых нетиповых для банка договоров и иной документации; проверку правоспособности контрагентов Банка и полномочий их представителей; привлечение сторонних юридических компаний и/или частных лиц для проработки и решения отдельных вопросов правового характера; повышение специальной квалификации сотрудников юридической службы и общей юридической подготовки других сотрудников Банка; выпуск внутренних нормативных документов в целях осуществления деятельности Банка с соблюдением норм правового регулирования, банковского и налогового законодательства; контроль исполнения внутренних нормативных документов; контроль соблюдения разграничения полномочий должностных лиц; контроль за своевременным уведомлением государственных органов в случаях, предусмотренных законодательством.

### ***Риски потери деловой репутации (репутационный риск)***

Вероятность возникновения и величина потерь при выявлении данного риска в значительной степени зависят от уровня данного риска по банковскому сектору России в целом. Для Банка уровень данного риска оценивается как минимальный в связи с тем, что Банк вступил в систему страхования вкладов, имеет рейтинг Рейтингового агентства.

Банк прилагает значительные усилия по формированию положительного имиджа у клиентов и общественности путем повышения информационной прозрачности. Управление риском потери деловой репутации является составляющей системы управления рисками и осуществляется при непосредственном участии руководства Банка.

### ***Стратегический риск***

Стратегический риск – это вероятность появления у Банка убытков в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности.

Основной целью управления стратегическим риском является обеспечение достижения запланированных значений целевых показателей развития при мини-

мизации финансовых и иных потерь, которые могут возникнуть в результате ошибок в стратегическом анализе и планировании.

В рамках применяемых Банком методик стратегического планирования в процессе разработки и утверждения стратегии Банка используются различные сценарии изменения макроэкономической ситуации, влияния ее на финансовые рынки, разрабатываются сценарии реагирования Банка на возможные угрозы. Сам по себе стратегический план периодически корректируется по фактическим данным и уточненным прогнозам в рамках годового планирования. Указанный набор процедур Банк считает достаточным для снижения стратегического риска до приемлемой величины.

### **Регуляторный риск**

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

Функции по мониторингу, выявлению комплаенс-риска и разработке (в случае необходимости) рекомендаций по управлению регуляторным риском осуществляет Служба внутреннего контроля (СВК).

В связи с этим СВК:

- является структурным подразделением, ответственным за мониторинг регуляторного риска и своевременное выявление направлений деятельности (операций) Банка, несущих регуляторный риск;

- осуществляет оценку регуляторного риска с учетом вероятности его наступления и влияния на деятельность Банка;

- дает обоснованные рекомендации органам управления, должностным лицам, в том числе руководителям структурных подразделений Банка, о мерах, которые необходимо предпринять для снижения регуляторного риска;

- осуществляет контроль за выполнением мер, направленных на снижение регуляторного риска Банка;

- принимает меры, направленные на обеспечение конфиденциальности информации, полученной в процессе управления регуляторным риском Банка.

Руководитель СВК незамедлительно информирует Президента Банка и Правление Банка, а в случаях, предусмотренных внутренними документами Банка, - Совет директоров:

- о выявленных нарушениях при управлении регуляторным риском;
- о возникновении регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков у Банка;
- о всех случаях, которые препятствуют осуществлению им своих функций.

Руководитель Службы внутреннего контроля направляет ежегодные отчеты о проведенной Службой внутреннего контроля работе исполнительным органам Банка (Президенту Банка, Правлению Банка), и в случаях, установленных внутренними документами Банка, - Совету директоров.

Ежегодные отчеты Службы внутреннего контроля включают следующую информацию:

- о выполнении планов деятельности Службы внутреннего контроля в области управления регуляторным риском;
- о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, результатах мониторинга направлений деятельности Банка с высоким уровнем регуляторного риска;
- о рекомендациях Службы внутреннего контроля по управлению регуляторным риском и их применении.

### **Риск концентрации**

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

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

Управление риском концентрации осуществляется также в целях:

- выявления и измерения уровня риска концентрации;
- постоянного мониторинга риска концентрации;
- принятия мер по ограничению риска концентрации и поддержанию его на приемлемом уровне.

Цели управления риском концентрации достигаются на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- распределение полномочий и ответственности между Советом директоров, исполнительными органами, подразделениями и служащими Банка в части управления риском концентрации;
- создание информационного обеспечения по вопросам риска концентрации (порядок обмена информацией между подразделениями и служащими, порядок и периодичность представления отчетной и иной информации по вопросам управления риском концентрации);
- оценка степени влияния риска концентрации на деятельность Банка;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления риском концентрации на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения риском концентрации критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Управление риском концентрации осуществляют: Совет директоров, Правление Банка, ФК в рамках установленных полномочий, Департамент кредитования также в рамках установленных полномочий: Управление валютных операций; Службу управления рисками, Службу внутреннего контроля, Службу внутреннего аудита.

Основные показатели, характеризующие риск концентрации – это показатель риска концентрации на крупнейших заемщиков (отношение объема требований Банка к крупнейшим заемщикам к общему портфелю ссудной задолженности, например, к пяти либо десяти крупнейшим заемщикам), показатель риска концен-

трации на заемщиков по видам экономической деятельности либо на вложения в ценные бумаги эмитентов по видам деятельности.

Оценка риска концентрации предполагает установление системы лимитов по показателям риска концентрации, позволяющей достичь оптимального соотношения между уровнями диверсификации и концентрации рисков Банка.

Система лимитов призвана фиксировать превышение Банком допустимого уровня риска концентрации, которое означает увеличение влияния указанного риска на Банк в целом. Система лимитов устанавливается Советом директоров Банка и должна пересматриваться не реже одного раза в год. Инициатором изменения конкретных лимитов могут выступать члены Совета директоров Банка, руководители соответствующих подразделений Банка, Председатель Правления Банка, Правление Банка

Для предупреждения возможности повышения риска концентрации Банк осуществляет мониторинг риска на постоянной основе, который позволяет отслеживать как соблюдение лимитов концентрации, так и изменение портфелей инструментов Банка с целью выявления новых для Банка форм концентрации рисков, не охваченных процедурами управления риском концентрации.

### **Оценка эффективности контроля системы управления банковскими рисками в кредитной организации, в том числе мониторинга банковских рисков**

В Банке функционирует комплексная система управления банковскими рисками для целей обеспечения финансовой устойчивости и эффективности деятельности Банка. Данная цель достигается в ходе постоянного процесса выявления, анализа, оценки, мониторинга и контроля рисков посредством разграничения полномочий по принятию решений, установления лимитов на объем и структуру принимаемых Банком рисков и мер внутреннего контроля.

Существующие в Банке системы управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления, а также условия их функционирования соответствуют действующим требованиям и целям деятельности Банка, а также международным стандартам; финансовая, управленческая и оперативная отчетность является достоверной, точной, полной и своевременной. Деятельность Банка организована таким образом, что обеспечивается повышение эффективности бизнеса. В Банке в полном объеме реализуются принятые планы и программы, а также поставленные органами управления и акционерами Банка задачи, и действия должностных лиц Банка соответствуют действующим законодательным и нормативным актам, а также внутренним нормативным документам Банка.

АО «ГУТА-БАНК» является кредитной организацией с филиальной сетью.

*В состав органов управления Банка входят:*

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет директоров Банка;
- Правление;
- Президент.

Высшим органом управления Банка согласно Уставу является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний.

Общее собрание акционеров принимает решения по одобрению крупных сделок и сделок, в которых имеется заинтересованность.

Устанавливает состав ревизионной комиссии Банка, утверждает аудитора Банка, принимает стратегические решения относительно деятельности Банка, выплаты дивидендов и пр.

Общее собрание акционеров определяет состав Совета директоров.

*Совет директоров* несет ответственность за общее управление деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством РФ и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров.

Учитывая характер реализуемых полномочий, Совет директоров Банка является ключевым элементом системы управления рисками Банка, в том числе выполняет надзорные функции в области управления рисками и обеспечивает функционирование системы управления рисками.

К компетенции Совета директоров Банка, определенной его Уставом, относятся вопросы, предусмотренные Федеральным законом от 26 декабря 1995 года N 208-ФЗ "Об акционерных обществах", а также следующие вопросы:

- утверждение стратегии управления рисками и капиталом кредитной организации, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие, рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств кредитной организации, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

- утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение руководителя Службы внутреннего аудита Банка, плана работы Службы внутреннего аудита Банка, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;

- проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения единоличным исполнительным органом (Президентом) Банка и коллегиальным исполнительным органом (Правлением) Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;

- принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов общему собранию акционеров Банка;

- утверждение Кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю Службы управления рисками, руководителю Службы внутреннего аудита, руководителю Службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка).

К компетенции Совета директоров Банка в рамках управления рисками Банка относятся следующие вопросы:

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внут-



ренного контроля и обсуждение с исполнительными органами вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

– рассмотрение и утверждение документов по организации Системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, Службой внутреннего контроля, ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка;

– принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, аудитора Банка, а также надзорных органов;

– своевременное осуществление проверки соответствия Системы внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом в лице Президента и коллегиальным исполнительным органом Банка - Правлением.

*Правление Банка* обеспечивает реализацию стратегии, утверждает политику в области управления рисками, распределяет функции по управлению рисками между коллегиальными органами (комитетами) и подразделениями Банка и утверждает крупные сделки.

В зону ответственности Правления входит утверждение общих лимитов на риск по типам риска и видам бизнеса, а также лимитов на индивидуальные сделки, связанные с принятием существенных по уровню рисков. Правление Банка на регулярной основе рассматривает отчеты об уровне рисков и осуществляет, в случае необходимости, перераспределение лимитов риска с целью обеспечения заданного стратегического профиля риска.

К компетенции Правления в рамках системы управления рисками относятся следующие вопросы:

– проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия указанных документов, характеру и масштабам деятельности Банка;

– рассмотрение материалов и результатов проверок эффективности внутреннего контроля;

– создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в них пользователям, включая все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;

– создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

*Финансовый комитет (ФК)*

- устанавливает лимиты на российских и иностранных контрагентов Банка (кредитные организации, биржи, инвестиционные, брокерские, управляющие компании и др.) и эмитентов ценных бумаг (российских и иностранных), а также лимиты по операциям на денежном рынке и рынке капиталов, страновые риски;
- осуществляет реализацию политики в области управления валютным риском, риском изменения процентных ставок и риском ликвидности;
- определяет стратегию формирования структуры активов и пассивов, ее количественные и качественные параметры;
- устанавливает лимиты на разрывы ликвидности, лимиты открытых валютных позиций банка, лимиты на величину процентного риска, лимиты рыночного (ценового) риска по операциям с ценными бумагами для Банка в целом и для отдельных подразделений Банка;
- утверждает принципы и порядок установления ставок привлечения и размещения денежных средств Банка и в случае необходимости значения максимальных ставок привлечения и минимальных ставок размещения денежных средств Банка.

ФК возглавляет Президент Банка.

*Кредитный комитет (КК) Банка* рассматривает заявки на получение кредита и устанавливает лимиты на кредитный риск для корпоративных клиентов. Комитет функционирует на головном и региональных уровнях. КК утверждает методологию организации кредитного процесса, включая процедуры рассмотрения, принятия и исполнения решений о выдаче кредитов корпоративным заемщикам, принимает решения о делегировании полномочий по самостоятельному кредитованию на нижестоящие уровни управления, рассматривает отчеты профильных подразделений по качеству сформированного корпоративного кредитного портфеля.

КК возглавляет Президент Банка.

*Служба управления рисками (СУР):*

– выполняет централизованные функции в области управления рисками и отвечает за разработку политик и процедур управления рисками, идентификацию, оценку и контроль рисков в целом по всем бизнес-сегментам в разрезе ключевых видов риска;

– выполняет независимый анализ воздействия кредитных и рыночных рисков, данные о которых представляются на рассмотрение указанным выше комитетам Банка от бизнес-подразделений;

– осуществляет на регулярной основе подготовку аналитической отчетности по управлению кредитными, рыночными и операционными рисками, которая доводится непосредственно до Правления Банка, соответствующих коллегиальных органов управления и высшего руководства Банка.

СУР отвечает за общее управление рисками в Банке и отчетывается непосредственно перед Президентом Банка.

СУР осуществляет на регулярной основе подготовку аналитической отчетности по управлению основными видами рисков (включая стресс-тестирование), которая доводится непосредственно до Правления Банка, соответствующих коллегиальных органов управления и высшего руководства Банка.

*Служба внутреннего контроля (СВК)* осуществляет следующие функции:

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

- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;

- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых кредитной организацией новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;

- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений кредитной организации и исполнительному органу, определенному внутренними документами кредитной организации;

- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в кредитной организации;

- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;

информирование служащих кредитной организации по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;

- выявление конфликтов интересов в деятельности кредитной организации и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;

- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения кредитной организацией прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения кредитной организацией договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление кредитной организацией банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии кредитной организации с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Служба внутреннего контроля вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

Внутренний контроль осуществляется СВК в целях:

- Содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка, управлении банковскими рисками;
- Предупреждения возникновения регуляторного риска. Соблюдения Банком нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), учредительных и внутренних документов.
- Содействия в создании эффективной системы внутреннего контроля (оценка рисков, политики и процедуры контроля), предоставляющей органам управления Банка гарантии достижения поставленных целей;
- Защиты интересов инвесторов Банка и его клиентов путем контроля соблюдения сотрудниками Банка законодательства Российской Федерации, нормативных актов регулирующих и надзорных органов и стандартов профессиональной деятельности, урегулирования конфликта интересов, обеспечения надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру, масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, минимизации рисков банковской деятельности;
- Исключения вовлечения Банка и участия его работников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- Обеспечения эффективности деятельности Банка и его развития;
- Своевременной адаптации Банка к изменениям во внутренней и внешней среде;
- Обеспечения устойчивого развития Банка на рынке в условиях конкуренции.

*Служба внутреннего аудита (СВА)* осуществляет независимый регулярный внутренний аудит и обеспечивает разумную уверенность органов управления Банка в эффективности систем внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления Банка.

Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (общего собрания акционеров, Совета директоров, исполнительных органов Банка);

- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;

- контроль надежности функционирования автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций, в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;

- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.

- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;

- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

- проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Службы управления рисками Банка;

- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

*Для осуществления возложенных функций СВА:*

– своевременно определяет и анализирует риски, возникающие или прогнозируемые в деятельности Банка и вырабатывает предложения по управлению рисками, а также внедряет или оптимизирует контрольные процедуры в целях снижения рисков, в том числе, в части, касающейся принимаемых Банком рисков, процедур их оценки, управления рисками и капиталом;

– составляет риск-ориентированные планы внутреннего аудита, назначает проверки и иные аудиторские мероприятия, в том числе, в части, касающейся принимаемых Банком рисков, процедур их оценки, управления рисками и капиталом;

– запрашивает и получает беспрепятственный доступ к любым активам, документам, бухгалтерским и управленческим записям и другой информации о деятельности Банка, к операционным системам, электронным базам данных, иным носителям информации при условии обеспечения их сохранности и соблюдения требований законодательства РФ и внутренних правил при работе со сведениями ограниченного распространения;

– требует от сотрудников и руководителей структурных подразделений Банка предоставления любой информации, запрашивает и получает от них в рамках их компетенции устные и письменные разъяснения, в том числе, в части, касающейся принимаемых Банком рисков, процедур их оценки, управления рисками и капиталом;

– запрашивает и получает необходимую помощь сотрудников любых структурных подразделений Банка, в том числе, в части, касающейся принимаемых Банком рисков, процедур их оценки, управления рисками и капиталом;

– собирает и объективно анализирует аудиторские доказательства и подготавливает заключения с выражением профессионального мнения и независимой оценки исследуемых вопросов, в том числе, в части, касающейся принимаемых Банком

- рисков, процедур их оценки, управления рисками и капиталом;
- предоставляет отчеты о результатах проделанной работы, заключения и консультации в установленном порядке, а также оказывает содействие руководству Банка в разработке корректирующих мероприятий по результатам проведенных аудитов, в том числе, в части, касающейся принимаемых Банком рисков, процедур их оценки, управления рисками и капиталом;
  - оценивает и предоставляет рекомендации по повышению эффективности и надежности систем и процессов управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления, в том числе, в части, касающейся принимаемых Банком рисков, процедур их оценки, управления рисками и капиталом;
  - предоставляет рекомендации по поддержке достижения поставленных перед Банком целей и задач, выполнения бизнес-планов, финансовых и иных показателей деятельности;
  - предоставляет профессиональные консультации и экспертизу органам управления и исполнительным органам, в том числе, путем участия в качестве независимого консультанта для выявления рисков, способных помешать реализации стратегии, и оценке управления рисками при разработке и реализации стратегических инициатив, программ и проектов Банка;
  - содействует органам управления Банка в совершенствовании ключевых бизнес-процессов и повышении их эффективности, в том числе, в части, касающейся принимаемых Банком рисков, процедур их оценки, управления рисками и капиталом;
  - принимает участие, без права голоса, на заседаниях коллегиальных органов Банка и предлагает вопросы для включения в повестку дня заседаний коллегиальных органов Банка, в том числе, в части, касающейся принимаемых Банком рисков, процедур их оценки, управления рисками и капиталом;
  - незамедлительно информирует Президента обо всех выявленных критичных ситуациях и дефектах систем внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления.

## **6. Информация об управлении капиталом**

Управление капиталом имеет следующие основные цели: соблюдение требований к капиталу, установленных регулятором, и соблюдение особых условий, предусмотренных некоторыми кредитными соглашениями, обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Норматив достаточности капитала контролируется ежедневно на предмет соответствия требованиям, установленным Банком России, а также для внутренних целей планирования управления капиталом. В целях контроля за выполнением требований о достаточности капитала для покрытия рисков.

Политика Группы по управлению капиталом направлена на поддержание капитальной базы, достаточной для сохранения инвесторы, кредиторов, прочих участников рынка и для обеспечения будущего развития Группы. Группа планирует свои потребности в капитале таким образом, чтобы соответствовать требованиям Банка России, для этого осуществляется среднесрочное и долгосрочное планирование достаточности капитала с учетом изменений величины активов. По результатам планирования при необходимости Группа разрабатывает меры по уве-

личению капитальной базы. Для обеспечения соответствия норматива достаточности капитала в краткосрочной перспективе Группа контролирует использование капитала по сегментам деятельности.

С 01.01.2016 г. российские кредитные организации рассчитывают величину собственных средств на основании Положения «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» и Положения Банка России от 28.12.2012 г. «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)».

Согласно стандартам Базеля III капитал первого уровня (основной капитал) делится на две составляющие: базовый капитал и добавочный капитал.

Структура капитала Банка:

	<i>в тысячах рублей</i>	
	<b>2015</b>	<b>2014</b>
<b>Основной капитал, в т.ч.:</b>	<b>2 470 376</b>	<b>2 984 105</b>
<b>Базовый капитал</b>	<b>2 470 376</b>	<b>2 984 105</b>
Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций	1 699 884	1 699 923
Эмиссионный доход	928 000	928 000
Резервный фонд	25 626	23 007
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	469 935	420 181
Убыток прошлых лет/текущего года	639 981	74 753
Отрицательная величина добавочного капитала	13 088	12 253
<b>Дополнительный капитал, в т.ч.</b>	<b>153 814</b>	<b>0</b>
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	23 445	23 445
Субординированный кредит	150 000	-
Ненадлежащие активы	19 631	23 445
<b>Итого собственные средства (капитал) Банка</b>	<b>2 624 190</b>	<b>2 984 105</b>
Активы, взвешенные с учетом риска, необходимые для определения достаточности базового капитала	3 742 525	4 871 704
Активы, взвешенные с учетом риска, необходимые для определения достаточности основного капитала	3 724 525	4 871 704
Достаточность базового капитала (%)	24.3	22.1
Достаточность основного капитала (%)	24.3	22.1
Достаточность собственных средств (капитала) (%)	25.7	22.1

**Сведения о величине и основных элементах капитала группы по состоянию на 01.01.2016 г.**

«РАСЧЕТ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) («БАЗЕЛЬ III»)»

*тыс. руб.*

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на отчетную
--------------	-------------------------	---------------------

		дату
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	2 635 550
100	Источники базового капитала:	
100.1	Уставный капитал кредитной организации:	1 699 884
100.1.1	сформированный обыкновенными акциями	1 699 613
100.1.2	сформированный привилегированными акциями	271
100.1.3	сформированный долями	0
100.2	Эмиссионный доход:	928 000
100.2.1	кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, всего, в том числе:	928 000
100.2.1.1	сформированный при размещении обыкновенных акций	928 000
100.2.1.2	сформированный при размещении привилегированных акций	0
100.2.2	кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью	0
100.3	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли предшествующих лет	25 626
100.6	Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, всего, в том числе:	469 935
100.7	Сумма источников базового капитала, итого	3 123 445
101.11	Отрицательная величина добавочного капитала	13 088
101.14	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого	641 709
101.9	Убыток текущего года, всего, в том числе:	628 621
101.9.1	финансовый результат от операций с ПФИ:	188 880
101.9.1.1	реализованный	353 642
101.9.1.2	нереализованный	-164 762
102	Базовый капитал, итого	2 481 736
104.7.4	уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами (акционерами, участниками и другими лицами, участвующими в формировании источников собственных средств кредитной организации) использованы ненадлежащие активы	13 088
104.8	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников добавочного капитала, итого	13 088
105	Добавочный капитал, итого	0
106	Основной капитал, итого	2 481 736
200.7	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости, всего, в том числе:	150 000
200.8	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	23 445
200.9	Сумма источников дополнительного капитала, итого	173 445
201.6	Промежуточный итог	2 655 181
201.7	Показатели, определенные в соответствии с пунктами 3, 4 и 5 приложения к Положению Банка России N 395-П, всего, в том числе:	19 631
201.7.1	источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	19 631
201.8	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников дополнительного капитала, итого	19 631
203	Дополнительный капитал, итого	153 814

## 7. Информация о политике в области оплаты труда

Система оплаты труда в АО «ГУТА-БАНК» организована в соответствии со стратегией развития, стандартам деятельности и корпоративными ценностями Банка, а также в соответствии с трудовым законодательством РФ. Банком разработаны и применяются внутренние документы, регулирующие условия и порядок оплаты труда работников. С 01.01.2015 г. действует Инструкция Банка России от 17.06.2014 г. №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

В Банке установлена повременно-премиальная система оплаты труда, которая предусматривает, что величина заработной платы работников зависит от фактически отработанного ими времени и предполагает выплату работникам дополнительно к должностному окладу материального поощрения в виде ежемесячных и/или единовременных (разовых) премий. Системой оплаты труда Банка предусмотрена выплата денежной компенсации за неиспользованный отпуск при увольнении работника, иные виды компенсаций работникам Банка, в т.ч. управленческому персоналу в 2015, 2014 годах не выплачивались. В 2015, 2014 года Банк не производил своим работникам, в т.ч. и управленческому персоналу, выплаты крупных вознаграждений, а так же следующие виды выплат: выплаты в не денежной форме, пенсионные выплаты и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности, выходные пособия, вознаграждения за выслугу лет и т.п.

Списочная численность персонала Банка на 31 декабря 2015 года составила 330 человек, в т.ч. управленческий персонал - 6 человек. Списочная численность персонала Банка на 31 декабря 2014 года составила 504 человека, в т.ч. управленческий персонал - 19 человек.

В состав управленческого персонала Банка входят: Председатель Правления Банка, первый заместитель Председателя правления Банка, заместитель Председателя Правления Банка, Советники Председателя Правления Банка, Главный бухгалтер Банка и его заместители.

Информация о долях должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплатах в общем фонде оплаты труда, об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски, в целом и по каждому виду выплат за 2015 год, отражена в таблице:

Виды выплат	Управленческий персонал		Работники, ответственные за принимаемые риски		Все работники	
	Объем выплат (тыс. руб.)	Доля в общем объеме вознаграждений (%)	Объем выплат (тыс. руб.)	Доля в общем объеме вознаграждений (%)	Объем выплат (тыс. руб.)	Доля в общем объеме вознаграждений (%)
Должностной оклад	8 661	3,5	14 581	5,9	125 665	51
Стимулирующие выплаты (премии)	6 792	2,7	12 564	5,0	105 370	42
Компенсационные выплаты	1 529	0,6	1 179	0,5	17 138	7
<b>Итого фонд оплаты труда</b>	<b>16 982</b>	<b>6,8</b>	<b>28 324</b>	<b>11,4</b>	<b>248 173</b>	<b>100</b>



Информация о долях должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплатах в общем фонде оплаты труда, об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски, в целом и по каждому виду выплат за 2014 год, отражена в таблице:

Виды выплат	Управленческий персонал		Работники, ответственные за принимаемые риски		Все работники	
	Объем выплат (тыс. руб.)	Доля в общем объеме вознаграждений (%)	Объем выплат (тыс. руб.)	Доля в общем объеме вознаграждений (%)	Объем выплат (тыс. руб.)	Доля в общем объеме вознаграждений (%)
Должностной оклад	22 340	5,2	11 033	2,6	233	54
Стимулирующие выплаты (премии)	17 802	4,2	11 304	2,6	174	41
Компенсационные выплаты	316	0,1			20 059	5
<b>Итого фонд оплаты труда</b>	<b>40 458</b>	<b>9,5</b>	<b>22 337</b>	<b>5,2</b>	<b>427</b>	<b>100</b>

К работникам Банка, ответственным за принимаемые риски относятся работники, принимающие решения об осуществлении Банком операций, результаты которых могут повлиять на соблюдение обязательных нормативов или возникновения иных ситуаций, угрожающих интересам кредиторов (вкладчиков).

Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда, соблюдались в отчетном периоде в полном объеме.

**И.о. Президента  
АО «ГУТА-БАНК»**



**А.В. Смирнов**