

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом по состоянию на 01 апреля 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 01.04.2016 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.

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 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 (ОРС).

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. « 177-ФЗ «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

Главным событием первого квартала стало повышение мировых цен на нефть. В конце января за баррель североморской Brent давали меньше \$ 27, а к концу марта — уже больше \$ 40.

Из-за удорожания нефти, как ожидается, общая картина в экономике России по итогам первого квартала окажется несколько лучше, чем предполагалось. Так, в начале марта департамент исследований и прогнозирования Центрального Банка РФ считал возможным улучшение показателей по снижению ВВП по итогам первого квартала с 0,7% до 0,3%.

В конце марта прогноз по России улучшил и крупнейший американский инвестбанк JP Morgan. Его аналитики считают, что российская экономика в 2016 году упадет на 0,8%, тогда как ранее они предсказывали снижение на 1,5%. Как отмечается в докладе JP Morgan, прогноз цен на нефть Brent в среднем по 2016 году повышен до \$ 38 за баррель, а в среднем по 2017 году — до \$ 48.

Что серьезно сдерживает экономическую активность в РФ: продолжающаяся неопределённость относительно будущего развития страны, сохранение негативной внешней конъюнктуры (цены на сырье, санкции/антисанкции), эскалация риторики по улучшению бизнес-климата.

Результаты первого квартала 2016 года показывают снижение ключевых показателей, падение ВВП оценивается в 1,7-2% в годовом выражении, индекс промышленного производства - околонулевая динамика. Прогноз Министерства экономического развития выглядит самым оптимистичным – минус 0,3% при среднегодовой цене на нефть в 40 долларов за баррель.

В отраслевом разрезе в позитивном тренде находятся добывающая промышленность, производство продуктов питания и химические производства. Негативная динамика – производство инвестиционных товаров (транспорт, мебель, строительные материалы)

Открытия новых предприятий продолжаются, однако темп снижается. По данным за 2 месяца в 2014 году открыто 14 новых крупных производств, в 2015 – 11, в 2016 – 9. Спектр открытий разнообразен и по отраслевой, и по региональной структуре. Пищевая промышленность, автопром, лесоперерабатывающий комплекс, машиностроение, химические производства, легкая промышленность.

Прямые инвестиции нерезидентов в небанковский сектор РФ в кв. 2016 г. снизились в 3,1 раза к кв. 2015 - с \$2,8 млрд. до \$0,9 млрд

Растет уровень закредитованности населения РФ: по данным Объединенного кредитного бюро, 59% экономически активного населения (ЭАН) имеют непогашенные кредиты, средняя задолженность заемщика – 210 тысяч рублей, доля просроченных кредитов – 16,9%. Больше всего заемщиков, имеющих кредиты, в процентах от ЭАН - республика Алтай (91%), Тыва (78%), Бурятия (79%), Курганская обл. (77%), Коми (76%), Алтайский край (76%), Калмыкия (75%), Кемеровская обл. (74%), Карелия (74%), Пермский край (73%).

За первые три месяца прибыль банков России составила 79,7 млрд. руб. (против убытка в 34,4 млрд. руб. за аналогичный период 2015 года). Основная часть прибыли сформирована Сбербанком (100,4 млрд. руб.)

В I квартале 2016 г. потребность банков в рефинансировании продолжила снижаться. По оценкам Банка России, финансирование бюджетного дефицита в

2016 г. средствами Резервного фонда может привести к формированию структурного профицита ликвидности до конца текущего года.

- Переход к структурному профициту ликвидности не окажет существенного влияния на возможности Банка России по управлению ставками денежного рынка.

- Однодневные рублевые ставки на денежном рынке в I квартале 2016 г. снизились из-за возросшего спроса на валютную ликвидность со стороны отдельных банков, замещавших на денежном рынке более дорогие заимствования по операциям валютного репо Банка России.

По оценкам Банка России, на фоне сохранения потребности отдельных банков в валютной ликвидности во II квартале 2016 г. однодневные рублевые ставки по валютным свопам продолжают формироваться в нижней половине процентного коридора Банка России.

- Несмотря на локальный высокий спрос, в целом ситуация с валютной ликвидностью остается стабильной.

- Проводимая умеренно жесткая денежно-кредитная политика Банка России и ожидаемое участниками рынка на этом фоне дальнейшее замедление инфляции усилили их ожидания снижения ключевой ставки в течение 2016 года.

В январе-марте 2016 г. потребность кредитных организаций в привлечении средств Банка России существенно сократилась. Это было вызвано притоком ликвидности в банковский сектор за счет превышения расходов расширенного правительства над его доходами, сезонного снижения объема наличных денег в обращении и прочих операций. По сравнению с аналогичным периодом предыдущего года значительно изменилась структура источников поступления ликвидности. В 2015 г. основной приток средств был вызван снижением объема наличных денег в обращении. В 2016 г. значимое влияние на ликвидность оказывали операции по бюджетным счетам и прочие операции.

Операции Федерального казначейства по размещению временно свободных бюджетных средств в кредитных организациях сглаживали влияние бюджетных потоков на потребность банковского сектора в ликвидности. В январе – начале февраля 2016 г. Федеральное казначейство активно размещало временно свободные бюджетные средства на банковских депозитах и по договорам репо (рис. 1.1). Задолженность банков по этим операциям к концу первой декады февраля возросла на 0,8 трлн руб., до 1,0 трлн рублей. При этом существенная часть бюджетных средств была размещена с помощью новых для Федерального казначейства операций – репо на срок 14 дней. В конце февраля – марте для финансирования возросших бюджетных расходов Федеральное казначейство значительно сократило объемы проводимых операций. В результате к концу I квартала задолженность банков по операциям Федерального казначейства составила 0,4 трлн рублей, приблизившись к уровню начала года.

Дополнительный приток ликвидности был обусловлен перечислением средств со счетов ГК АСВ в Банке России кредитным организациям для санации проблемных банков и выплат страхового возмещения вкладчикам в объеме около 0,1 трлн рублей.

Снижение потребности кредитных организаций в операциях рефинансирования Банка России привело к сокращению объема предоставления им средств в рамках аукционов репо на срок 1 неделя и кредитов, обеспеченных нерыночными активами (Приложение, табл. 2).

С начала 2016 г. систематически увеличивается спрос банков на операции постоянного действия Банка России в последний рабочий день месяца (рис. 1.2). Так, с помощью операций репо и кредитов под залог нерыночных активов или по-

ручительств постоянного действия банки привлекали дополнительно от 0,2 до 0,8 трлн рублей. Данные операции позволяли банкам увеличивать уровень остатков средств на корреспондентских и депозитных счетах в Банке России по состоянию на первое число месяца, при этом банки гасили кредиты на следующий день вне зависимости от срока привлечения средств по кредитному договору.

До конца 2016 г. ожидается дальнейшее снижение задолженности кредитных организаций по операциям рефинансирования Банка России. В связи с этим для сохранения контроля над ставками денежного рынка Банк России продолжит сокращать объем предоставления средств банкам на кредитных аукционах на длительные сроки.

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. Банк развивается 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 апреля 2016 года АО «ГУТА-БАНК» имеет 6 филиалов.

По состоянию на отчетную дату (01 апреля 2016 г.) величина активов-нетто АО «ГУТА-БАНК» составила 8.42 млрд.руб. По данным портала Banki.ru по состоянию на 01.04.2015 г. Банк занимал 179-е место по собственному капиталу 2,6 млрд. руб.

Экономические нормативы Банка, контролирующие ликвидность и кредитные риски в 1ом квартале 2016 года выполнялись. По состоянию на 01.04.2016 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 соответственно подходит к формированию кредитного портфеля.

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

АО «ГУТА-БАНК» сохраняет устойчивое положение в отечественном банковском бизнесе.

4. Информация о консолидируемых и неконсолидируемых участниках

Инвестиции на приобретение акций (долей) организаций на 01.04.2016 г. составили:

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

щих головной КО – 76%, номинальная стоимость 7280 (семь тысяч двести восемьдесят) рублей 04 копейки, что составляет менее 1% валюты баланса Банка, по данным вложениям Банком сформирован резерв в размере 100%.

Общество с ограниченной ответственностью «БАРС» является единственным участником банковской группы. Предпринимательская/хозяйственная деятельность Общества прекращена с 2010 г., на текущий момент осуществляется ликвидация (признание банкротом) Общества.

Банком был направлен запрос в Департамент регулирования Банка России о возможности исключения участника из состава Банковской группы, в связи с фактическим прекращением его деятельности.

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 01.04.2016 г.):

- норматив достаточности собственных средств (капитала) банка: $H1.0 = 26,33\%$ (min 10%);
- норматив мгновенной ликвидности: $H2 = 146,50\%$ (min 15%);
- норматив текущей ликвидности: $H3 = 147,16\%$ (min 50%);
- норматив долгосрочной ликвидности: $H4 = 75,57\%$ (max 120%);
- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков: $H6 = 21,85\%$ (max 25%);

- максимальный размер крупных кредитных рисков: $H7 = 150,47\%$ (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 портфеля 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:

по состоянию на 31 марта 2016 года:

в тыс.руб.

	1 гр. риска	2 гр. риска	3 гр. риска	4 гр. риска	5 гр. риска	Итого
Банки-корреспонденты, в т.ч.	2598900	0	0	0	0	2598900
Денежные средства в Банке России	150000	0	0	0	0	150000
Остатки на корреспондентских счетах	1897100	0	0	0	0	1897100
Ссуды и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям	551800	0	0	0	0	551800
Прочая задолженность, приравненная к ссудной	0	0	0	0	0	0
Корпоративные клиенты, в т.ч.	166439	626469	2187500	0	25145	3005553
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, на финансирование текущей деятельности, в т.ч. по видам экономической деятельности заемщиков:	166439	626469	2187500	0	25145	3005553
Транспорт	6653	1480	0	0	0	8133
Строительство	0	0	0	0	0	0
Промышленность, обрабатывающие производства	109769	150000	560000	0	291	820060
Гостиничный бизнес /услуги	0	0	80000	0	0	80000
Торговля	12995	0	0	0	24854	37849
Прочие	37022	474989	1547500	0	0	2059511
Физические лица, в т.ч.	1910	659893	49028	28452	1003150	1742433
Ссуды, предоставленные физическим лицам	1910	659893	49028	28452	1003150	1742433
Итого активов	2767249	1286362	2236528	28452	1028295	7346886

по состоянию на 31 декабря 2015года:

в тыс.руб.

	1 гр. риска	2 гр. риска	3 гр. риска	4 гр. риска	5 гр. риска	Итого
Банки-корреспонденты, в т.ч.	3417573	0	0	0	0	3417573
Денежные средства в Банке России	1650000	0	0	0	0	1650000
Остатки на корреспондентских счетах	1753243	0	0	0	0	1753243
Ссуды и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям	14330	0	0	0	0	14330
Прочая задолженность, приравненная к ссудной	0	0	0	0	0	0
Корпоративные клиенты, в т.ч.	324662	640397	2941434	0	25145	3931638
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, на финансирование текущей деятельности, в т.ч. по видам экономической деятельности заемщиков:	324662	640397	2941434	0	25145	3931638
Транспорт	7306	1403	0	0	0	8709
Строительство	0	0	0	0	0	0
Промышленность, обрабатывающие производства	78944	144040	616545	0	291	839820
Гостиничный бизнес /услуги	0	0	80000	0	0	80000
Торговля	0	1464	0	0	24854	26318
Прочие	238412	493490	2244889	0	0	2976791
Физические лица, в т.ч.	2247	834250	43307	39773	1005590	1925167
Ссуды, предоставленные физическим лицам	2247	834250	43307	39773	1005590	1925167
Итого активов	3744482	1474647	2984741	39773	1030735	9274378

Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери, отражена в таблице:

в тыс. руб.

Категории качества активов	1 кв 2016			2015		
	Объем активов	Расчетный резерв	Фактически сформирован	Объем активов	Расчетный резерв	Фактически сформирован

		возмож- ные по- тери	рованный резерв на возмож- ные поте- ри		возмож- ные по- тери	ный ре- зерв на возмож- ные поте- ри
1 категории качества	2624602	0	0	2080345	0	0
2 категории качества	1286451	18874	12082	1495567	33417	28945
3 категории качества	2255946	736749	466945	2984813	1081506	800856
4 категории качества	76322	30110	30110	87638	32338	32338
5 категории качества	1112514	1004670	1004670	1110066	985661	985661
Итого	7355835	1790403	1513807	7758429	2132922	1847800

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения, включая информацию об обеспечении первой и второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, отражена в таблице:

		<i>в тыс.руб.</i>	
п/п	Вид обеспечения	Стоимость принятого обеспечения по ссудам на 31 марта 2016 года	Стоимость принятого обеспечения по ссудам на 31 декабря 2015 года
	Ипотека недвижимости в том числе обеспечение I и II категорий качества, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	8317004 5535202	8353968 4791364
	Залог движимого имущества в том числе обеспечение I и II категорий качества, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	60250 0	492944 0
	Залог ценных бумаг в том числе обеспечение I и II категорий качества, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	502392 502392	503509 503509
	Поручительства	949175	1298539
	Итого	9828818	14044452

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 состоянию на:</i>	<i>Процентный риск, тыс. руб.</i>	<i>Фондовый риск, тыс. руб.</i>	<i>Валютный риск, тыс. руб.</i>	<i>Рыночный риск, тыс. руб.</i>
01.04.2016	0,00	56,56	0,00	707
01.01.2016	0,00	48,83	0,00	610

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.

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 01 апреля 2015 года	на 01 апреля 2016 года
Н2 мгновенной ликвидности	Min 15%	67,48%	146,50%
Н3 текущей ликвидности	Min 50%	79,50%	147,16%
Н4 долгосрочной ликвидности	Max 120%	72,69%	75,57%

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 применению.

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, Служба внутреннего контроля, Служба 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 внутреннего 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 выработывает 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 коллеги-

альных 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 увеличению 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>
	01.04.2016
Основной капитал, в т.ч.:	2 479 936
Базовый капитал	2 479 936
Эмиссионный доход	928 000
Резервный фонд	25 626
Убыток прошлых лет/текущего года	0
Отрицательная величина добавочного капитала	52 783

01.04.2016	
Дополнительный капитал, в т.ч.	159 075
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	18 871
Субординированный кредит	150 000
Ненадлежащие активы	12 627
Итого собственные средства (капитал) Банка	2 639 011
Достаточность базового капитала (%)	24,80
Достаточность основного капитала (%)	24,80
Достаточность собственных средств (капитала) (%)	26,33

Сведения о величине и основных элементах капитала группы по состоянию на 01.04.2016 г.

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

		<i>тыс. руб.</i>
Номер строки	Наименование показателя	Остаток на отчетную дату
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	2 639 011
100	Источники базового капитала:	
100.1	Уставный капитал кредитной организации:	1 699 845
100.1.1	сформированный обыкновенными акциями	1 699 613
100.1.2	сформированный привилегированными акциями	232
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
100.3	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли предшествующих лет	25 626
100.7	Сумма источников базового капитала, итого	2 653 471
101	Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:	
101.1	Нематериальные активы	50 764
101.11	Отрицательная величина добавочного капитала	52 783
101.15	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого	173 535
101.8	Убытки предшествующих лет, всего, в том числе:	69 988
101.8.1	финансовый результат от операций с ПФИ:	188 881
101.8.1.1	реализованный	353 642
101.8.1.2	нереализованный	-164 761
102	Базовый капитал, итого	2 479 936
103	Источники добавочного капитала:	
104.7	Показатели, определенные в соответствии с пунктом 2 приложения к Положению Банка России N 395-П, всего, в том числе:	52 783
104.7.1	нематериальные активы	33 843
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	18 940
104.8	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников добавочного капитала, итого	52 783
105	Добавочный капитал, итого	0
106	Основной капитал, итого	2 479 936
200	Источники дополнительного капитала:	
200.5	Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией, всего, в том числе:	2 831

200.5.1	финансовый результат от операций с ПФИ:	-56 060
200.5.1.1	реализованный	-56 060
200.5.1.2	нереализованный	0
200.5.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	338 695
200.5.2.1	с Положением Банка России N 254-П	338 695
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	18 871
200.9	Сумма источников дополнительного капитала, итого	171 702
201.6	Промежуточный итог	2 651 638
201.7	Показатели, определенные в соответствии с пунктами 3, 4 и 5 приложения к Положению Банка России N 395-П, всего, в том числе:	12 627
201.7.1	источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	12 627
201.8	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников дополнительного капитала, итого	12 627
203	Дополнительный капитал, итого	159 075

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».

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 I квартал 2016 года, 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	1 826	3,2	3 539	6,2	27 695	49
Стимулирующие выплаты (премии)	2 569	4,5	3 254	5,7	28 566	50
Компенсационные выплаты	-	-	-	-	587	1
Итого фонд оплаты труда	4 395	7,7	6 793	11,9	56 848	100

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
Итого фонд оплаты труда	16 982	6,8	28 324	11,4	248 173	100

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 марта 2016 года составила 306 человек, в т.ч. управленческий персонал - 5 человек.

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

В состав управленческого персонала Банка входят: Президент Банка, первый Вице-президент Банка, Вице-президент Банка, Главный бухгалтер Банка и его заместители.

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

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286565000	09807336	256

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.04.2016 года

Кредитной организации АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ГУТА-БАНК/ АО ГУТА-БАНК

Почтовый адрес 107078, г. Москва, Орликов пер., д. 5, стр. 3

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	3.3	2627845.0000	X	2627884.0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	3.3	2627613.0000	X	2627613.0000	X
1.2	привилегированными акциями		232.0000	X	271.0000	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		-69988.0000	X	-170046.0000	X
2.1	прошлых лет		-69988.0000	X	469935.0000	X
2.2	отчетного года		0.0000	X	-639981.0000	X
3	Резервный фонд	3.3	25626.0000	X	25626.0000	X

14	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		X
15	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		0.0000			
16	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		2583483.0000	X	2483464.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
17	Корректировка торгового портфеля		0.0000			
18	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000			
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		50764.0000	33843.0000		
110	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000			
111	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000			
112	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000			
113	Доход от сделок секьюритизации		0.0000			
114	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		0.0000			
115	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		0.0000			
116	Вложения в собственные акции (долями)		0.0000			
117	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		0.0000			
118	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000			
119	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000			
120	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000			
121	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000			
122	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных нало- говых активов в части, превышающей 15 процентов от вели- чины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000			
123	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000			
124	права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000			

25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000			
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000			
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		52783.0000	X	13088.0000	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		103547.0000	X	13088.0000	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)	3.3	2479936.0000	X	2470376.0000	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:			X		X
31	классифицируемые как капитал			X		X
32	классифицируемые как обязательства			X		X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			X		X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)			X		X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала					
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала					
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		52783.0000	X	13088.0000	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		52783.0000	X	13088.0000	X
41.1.1	нематериальные активы		33843.0000	X	0.0000	X

41.1.2	Собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)			X		X
41.1.3	Акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов			X		X
41.1.4	Источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		18940.0000	X	13088.0000	X
41.1.5	Отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов			X		X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала			X		X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		52783.0000	X	13088.0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	X		X
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)	3.3	2479936.0000	X	2470376.0000	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		171702.0000	X	173445.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			X		X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
50	Резервы на возможные потери			X		X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		171702.0000	X	173445.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала					
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала					
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного					

	капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		12627.0000	X	19631.0000	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		12627.0000	X	19631.0000	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		12627.0000	X	19631.0000	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			X		X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам			X		X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			X		X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			X		X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			X		X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		12627.0000	X	19631.0000	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		159075.0000	X	153814.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	3.3	2639011.0000	X	2624190.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		33843.0000	X		X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		9999742.0000	X	10166156.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		9999742.0000	X	10166156.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		10022829.0000	X	10210856.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)		24.8000	X	24.3000	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)		24.8000	X	24.3000	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)		26.3300	X	25.7000	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0.6250	X	0.0000	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала					

			0.6250	X	0.0000	X
66	антициклическая надбавка		0.0000	X	0.0000	X
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо		не применимо	
			0.0000	X		X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержку надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		20.3000	X	19.3000	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала	13.3	24.8000	X	24.3000	X
70	Норматив достаточности основного капитала	13.3	24.8000	X	24.3000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	13.3	26.3000	X	25.7000	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций			X		X
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей			X		X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			X		X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			X		X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход			X		X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода			X		X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей			X		X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей			X		X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			X		X

82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	155.0000	X	116.0000	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		X		X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		X		X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях N 3.3 сопроводительной информации к форме 0409808.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), за вычетом резервов на возможные потери	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	3.6	1704718	1704718	236162	2889292	2889292	90569
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	3.6.1	901207	901207	0	2478577	2478577	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		901207	901207	0	2478577	2478577	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	3.6.1	551980	551980	110396	382627	282627	76525
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным		0	0	0	0	0	0

	Банкам или правительствам стран, имеющим страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)								
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		66	66	13	252075	252075	50415	
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		251531	251531	125766	28088	28088	14044	
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0	
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющим страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		251531	251531	14044	28088	28088	14044	
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	3.6	3901753	2908272	2908272	3657401	2655833	2655833	
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющим страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0	
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X	
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		28271	28271	5654	482502	482502	96500	
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0	
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0	
2.1.3	требования участников клиринга		28271	28271	5654	482502	482502	96500	
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	3.6.1	3055585	2531835	3726558	3932389	3075516	4513808	
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		89096	47379	52117	58016	18626	20489	
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		261214	261214	339578	460144	460074	598096	
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		2705275	2223242	3334863	3414229	2596816	3895223	
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0	
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов		0	0	0	0	0	0	
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залоговыми		0	0	0	0	0	0	
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	3.6.1	64229	5926	8814	68363	9255	13700	
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		41475	4412	6177	44695	7000	9800	
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		22506	1465	2490	23417	2204	3746	
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0	
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		248	49	147	251	51	154	

13.5	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
14	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		436156	427339	282942	472033	464061	297150
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском		192938	190767	194531	198729	196562	202065
14.2	по финансовым инструментам со средним риском		143270	136987	68494	143469	138618	69309
14.3	по финансовым инструментам с низким риском		99948	99585	19917	129835	128881	25776
14.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0		0	3852154		27718

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standart & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

тыс.руб.

Номер строки	Наименования показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	3.6.6	199885.0	154759.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		3997702.0	3095174.0
6.1.1	чистые процентные доходы		2689614.0	2208932.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		1308088.0	886242.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	3.6.2	707.0	610.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.1.1	общий		0.0	0.0
7.1.2	специальный		0.0	0.0
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		56.6	48.8
7.2.1	общий		28.3	24.4
7.2.2	специальный		28.3	24.4
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего в том числе:		0.0	0.0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	3.6.1	1522624	-333148	1855772

1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1426335	-338934	1765269
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	87472	4941	82531
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	8817	845	7972
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	0		0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
			01.04.2016	01.01.2016	01.10.2015	01.07.2015
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	3.3	2479936.0	0.0	0.0	0.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		7248257.0	0.0	0.0	0.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		34.2	0.0	0.0	0.0

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п. /	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применимое право	Регулятивные условия					
				Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	АО "ГУТА-БАНК"	10100256В	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акции	50	50
2	АО "ГУТА-БАНК"	10100256В	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акции	50	50
3	АО "ГУТА-БАНК"	10100256В	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акции	398	398
4	АО "ГУТА-БАНК"	20100256В	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	базовый капитал	не применимо	привилегированные акции	2	2

5	АО "ГУТА-БАНК"	20100256В	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	базовый капитал	не применимо	привилегированные акции	5	5
6	АО "ГУТА-БАНК"	10100256В	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акции	1538	1538
7	АО "ГУТА-БАНК"	10100256В	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акции	3577	3577
8	АО "ГУТА-БАНК"	20200256В	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	базовый капитал	не применимо	привилегированные акции	380	380
9	АО "ГУТА-БАНК"	10100256В	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акции	1000	1000
10	АО "ГУТА-БАНК"	10100256В	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акции	2000	2000
11	АО "ГУТА-БАНК"	10100256В	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акции	4000	4000
12	АО "ГУТА-БАНК"	10100256В	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акции	37000	37000
13	АО "ГУТА-БАНК"	10100256В	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акции	150000	150000
14	АО "ГУТА-БАНК"	10100256В	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акции	1100000	1100000
15	АО "ГУТА-БАНК"	10100256В	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акции	400000	400000
16	АО "ГУТА-БАНК"	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	субординированный кредит (депозит, заем)	150000	150000

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия							Проценты/дивиденды/купонный доход				
	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия такого права и случая выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплаты дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусмотренных увеличением платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1 акционерный капитал		07.04.1993	бессрочный	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у	нет
2 акционерный капитал		30.06.1993	бессрочный	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у	нет
3 акционерный капитал		10.02.1994	бессрочный	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у	нет
4 акционерный капитал		10.02.1994	бессрочный	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у	нет
5 акционерный капитал		06.10.1994	бессрочный	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у	нет

6	акционерный капитал	06.10.1994	бессрочный	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у нет смотрению голо вной КО
7	акционерный капитал	10.01.1996	бессрочный	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у нет смотрению голо вной КО
8	акционерный капитал	10.01.1996	бессрочный	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у нет смотрению голо вной КО
9	акционерный капитал	30.06.1997	бессрочный	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у нет смотрению голо вной КО
10	акционерный капитал	03.08.1998	бессрочный	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у нет смотрению голо вной КО
11	акционерный капитал	28.12.1999	бессрочный	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у нет смотрению голо вной КО
12	акционерный капитал	26.08.2003	бессрочный	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у нет смотрению голо вной КО
13	акционерный капитал	31.05.2006	бессрочный	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у нет смотрению голо вной КО
14	акционерный капитал	06.12.2006	бессрочный	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у нет смотрению голо вной КО
15	акционерный капитал	11.06.2008	бессрочный	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у нет смотрению голо вной КО
16	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	16.09.2015	срочный	16.09.2021	да	на ранее 5 лет с не применимо дат вкл в кали тал, согласно БР	не применимо	фиксированная ст б.2 авка	нет	выплата осудес нет твляется обяза тельно	

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход											
	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при на- ступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1 некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
2 некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
3 некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
4 некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
5 некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
6 некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
7 некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо

8	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
9	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
10	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
11	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
12	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
13	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
14	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
15	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
16	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. / Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
	34	35	36	37
1	не применимо	не применимо	да	не применимо
2	не применимо	не применимо	да	не применимо
3	не применимо	не применимо	да	не применимо
4	не применимо	не применимо	да	не применимо
5	не применимо	не применимо	да	не применимо
6	не применимо	не применимо	да	не применимо
7	не применимо	не применимо	да	не применимо
8	не применимо	не применимо	да	не применимо
9	не применимо	не применимо	да	не применимо
10	не применимо	не применимо	да	не применимо
11	не применимо	не применимо	да	не применимо
12	не применимо	не применимо	да	не применимо
13	не применимо	не применимо	да	не применимо
14	не применимо	не применимо	да	не применимо
15	не применимо	не применимо	да	не применимо

16	не применимо	не применимо	да	не применимо
----	--------------	--------------	----	--------------

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" сайта http://www.gutabank.ru/o_banke/regulator/

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
 всего 567194 (номер пояснений: 3.6.1), в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 861;
- 1.2. изменения качества ссуд 564065;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 1907;
- 1.4. иных причин 361.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
 всего 906128, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 737910;
- 2.3. изменения качества ссуд 165428;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 2790;
- 2.5. иных причин 0.

И.о. Президента

Смирнов Андрей Вячеславович

М.П.

Главный бухгалтер

Кривенко Наталья Владимировна

Исполнитель
 Телефон: (4822) 36-27-91

Ларькина Наталья Александровна

16.05.2016

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286565000	09807336	256

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.04.2016 года

Кредитной организации АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ГУТА-БАНК / АО ГУТА-БАНК

Почтовый адрес 107078, г. Москва, Орликов пер., д. 5, стр. 3

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

№ п/п	Наименование показателя	№ пояснения	Нормативное значение	фактическое значение		
				на отчетную дату	на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	24.8	24.3	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	24.8	24.3	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	26.3	25.7	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)					
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	146.5	95.3	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	147.2	89.5	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	75.6	75.1	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н5)		25.0	Максимальное Минимальное	Максимальное Минимальное	22.6 0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	150.5	170.1	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.5	0.6	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)					
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов (сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)					
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)					
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)					
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)					
17	Норматив минимального соотношения размера					

	ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
18	Норматив максимального соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)			

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		7028758
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		282942
7	Прочие поправки		0
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		7311700

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		6965315.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		0.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		6965315.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не применимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по вынужденным кредитным ПФИ		0.0

10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		472033.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		189091.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		282942.0
Капитал риска			
20	Основной капитал		2479936.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риск (для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		7248257.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	3.4	34.2

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

Номер строки	Наименования показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2016	
			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель H26 (H27)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечения		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным			

	долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	

И.о. Президента

Смирнов Андрей Вячеславович

М.П.

Главный бухгалтер

Кривенко Наталья Владимировна

Исполнитель

Телефон: (4822) 36-27-91

Ларькина Наталья Александровна

16.05.2016