

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45000	09807336	256

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2023 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

АО "ГУТА-БАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

107078, г. Москва, Орликов переулок, 5, строение 3

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	X	639 639	677 804
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	X	140 910	107 796
2.1	Обязательные резервы	X	11 003	2 953
3	Средства в кредитных организациях	X	97 244	214 600
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	300 320	260 841
4а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X	X	X
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	X	5 707 353	5 009 747
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	X	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	X	X	X
9	Требование по текущему налогу на прибыль	X	2 892	18 109
10	Отложенный налоговый актив	X	0	0
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	X	178 370	177 808
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	X	0	5 899
13	Прочие активы	X	X	X
14	Всего активов	X	7 560 483	6 492 473
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	X	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	X	4 114 130	3 224 752
16.1	средства кредитных организаций	X	0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	X	4 114 130	3 224 752
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	745 808	805 630
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	0	0
17а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X	X	X
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	X	0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	X	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	X	0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	X	0	0
21	Прочие обязательства	X	X	X
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	X	X	X
23	Всего обязательств	X	4 823 858	3 821 901
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	X	1 700 000	1 700 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	X	X	X
26	Эмиссионный доход	X	928 000	928 000
27	Резервный фонд	X	67 440	58 524
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	X	0	0
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	X	66 899	66 899
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	X	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	X	X	X
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	X	0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	X	0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	X	0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	X	-25 714	-82 851
36	Всего источников собственных средств	X	2 736 625	2 670 572
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	X	3 525 478	3 615 285
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	X	45 000	0
39	Условные обязательства некредитного характера	X	0	0

Президент

Смирнов Андрей Вячеславович

Главный бухгалтер

Степин Алексей Петрович

Заместитель главного бухгалтера

Карпычева Марина Вячеславовна

Телефон: (495) 771-74-44 (407)

"10" ноября 2023 г.



Код территории ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45000	09807336	256

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2023 года

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

АО "ГУТА-БАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

107078, г. Москва, Орликов переулок, 5, строение 3

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,	X	470 579	X
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	X	327 587	X
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	X	127 690	X
1.3	от вложений в ценные бумаги	X	15 302	X
2	Процентные расходы, всего,	X	2 355	X
	в том числе:			
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	X	50	X
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	X	2 305	X
2.3	по выпущенным ценным бумагам	X	0	X
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	X	468 224	X
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего,	X	-57 009	X
	в том числе:			
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	X	5 177	X
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	X	411 215	X
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	-2 173	X
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	X
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	0	X
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	X	0	X
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	X	X	X
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	X	X	X
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	X	0	X
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	X	X	X
14	Комиссионные доходы	X	40 924	X
15	Комиссионные расходы	X	29 429	X
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	0	X
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	X	0	X
18	Изменение резерва по прочим потерям	X	-129 042	X
19	Прочие операционные доходы	X	27 347	X
20	Чистые доходы (расходы)	X	335 755	X
21	Операционные расходы	X	261 281	X
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	X	74 474	X
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	X	8 423	X
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	X	64 773	X
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	X	1 278	X
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	X	66 051	X

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	X	66 051	X
2	Прочий совокупный доход (убыток)	X	X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего,	X	0	X
	в том числе:			
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	X	0	X
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	X	0	X
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	X	0	X
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	X	0	X
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего,	X	0	X
	в том числе:			

6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	X	X
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	X	X
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков	X	X	X
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	X	0	X
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	X	0	X
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	X	0	X
10	Финансовый результат за отчетный период	X	66 051	X

Президент

Смирнов Андрей Вячеславович

Главный бухгалтер

Степин Алексей Петрович

Заместитель главного бухгалтера

Карпычева Марина Вячеславовна

Телефон: (495) 771-74-44 (407)

"10" ноября 2023 г.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45000	09807336	256

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на "1" октября 2023 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)

АО "УТА-БАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

107078, г. Москва, Орликов переулок, 5, строение 3

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальный (Годовой)

1	2	3	4	5	6
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер поочтения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статью бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	Источники базового капитала				
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	X	2 627 613 0000	2 627 613 0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	X	1 699 613 0000	1 699 613 0000	X
1.2	привилегированными акциями	X	0 0000	0 0000	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	X	-100 031 0000	-91 122 0000	X
2.1	прошлых лет	X	-100 031 0000	-265 324 0000	X
2.2	отчетного года	X	0 0000	174 202 0000	X
3	Резервный фонд:	X	67 440 0000	58 524 0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	не применимо	не применимо	X
5	Инструмента базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	X	X	X	X
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 + строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	X	2 595 022 0000	2 595 015 0000	X
7	Показатели, уменьшающие источники базового капитала				
7	Корректировка стоимости финансового инструмента	X	не применимо	не применимо	X
8	Детовая репутация (удел) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	не применимо	не применимо	X
9	Нематериальные активы (кроме детовой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	39 588 0000	34 924 0000	X
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0 0000	0 0000	X
11	Резервы хеджирования денежных потоков	X	не применимо	не применимо	X
12	Налоговые резервы на возможные потери	X	0 0000	0 0000	X
13	Доход от сделок секьюритизации	X	не применимо	не применимо	X

14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	X					X
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	X					X
16	Вложения в собственные акции (доли)	X	X				X
17	Встречные вложения кредитной организацией и финансовой организации в инструменты базового капитала	X	X				X
18	Неустановленные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X				X
19	Установленные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X				X
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	X					X
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X					X
22	Совокупная сумма установленных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	X	X				X
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X				X
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	X					X
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X					X
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	X					X
27	Отрицательная величина добавочного капитала	X	15 072,0000			14 625,0000	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)	X	54 660,0000			49 549,0000	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)	X	2 540 362,0000			2 545 466,0000	X
Источники добавочного капитала							
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	X	0,0000			0,0000	X
31	Классифицируемые как капитал	X	0,0000			0,0000	X
32	Классифицируемые как обязательства	X	0,0000			0,0000	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	0,0000			0,0000	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	X	X			X	X
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	X			X	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	X	0,0000			0,0000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала							
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	X	X			X	X
38	Встречные вложения кредитной организацией и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	X	X			X	X
39	Неустановленные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	X	X			X	X
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	X	X			X	X
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	X					X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	X	15 072,0000			14 625,0000	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)	X	15 072,0000			14 625,0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)	X	0,0000			0,0000	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	X	2 540 362,0000			2 545 466,0000	X
Источники дополнительного капитала							
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	X	129 412,0000			66 899,0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	0,0000			0,0000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	X	X			X	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	X			X	X
50	Разрывы на возможные потери	X					X

51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		X		129 412 0000		66 899 0000		X
52	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала								
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		X						X
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		X						X
54	Неисключенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций		X		X		X		X
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций		X		X		X		X
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций		X		X		X		X
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		X						X
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		X						X
56.2	превышенные совокупной суммой кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своими акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		X						X
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		X						X
56.4	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)		X						X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		X		129 412 0000		66 899 0000		X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		X		2 669 774 0000		2 612 365 0000		X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X		X		X		X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		X		2 569 872 0000		1 929 551 0000		X
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		X		2 569 872 0000		1 929 551 0000		X
60.3	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент		X		2 643 496 0000		2 013 175 0000		X
61	Достаточность базового капитала (строка 29 строка 60.1)		X		99 2380		131 9200		X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 строка 60.2)		X		99 2380		131 9200		X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 строка 60.3)		X		100 9940		129 7630		X
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		X		2 5000		2 5000		X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		X		2 5000		2 5000		X
66	антциклическая надбавка		X		не применимо		не применимо		X
67	надбавка за системную значимость		X		не применимо		не применимо		X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		X		90 4940		119 2630		X
	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент								
69	Норматив достаточности базового капитала		X		4 5000		4 5000		X
70	Норматив достаточности основного капитала		X		6 0000		6 0000		X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		X		8 0000		8 0000		X
72	Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала		X		X		X		X
73	Неучтенные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций		X		X		X		X
74	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		X		X		X		X
75	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		X		X		X		X
75	Отточенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		X		X		X		X
76	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери		X		X		X		X
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		X		X		X		X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода		X		X		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		X		X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		X		X		X		X
80	Инструменты, подлежащие погашению, исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)		X						X
	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструмента, подлежащего погашению исключительно 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 погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала)	X			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 погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала)	X			X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	X	не применимо	не применимо	X

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № _____

раздела I «Информация о структуре

Раздел 1.1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	X		
1.1	обыкновенными акциями (долями)	X		
1.2	привилегированными акциями	X		
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	X		
2.1	прошлых лет	X		
2.2	отчетного года	X		
3	Резервный фонд	X		
4	Источники базового капитала, всего (строка 1 +/– строка 2 + строка 3)	X		
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	X		
5.1	недосозданные резервы на возможные потери	X		
5.2	вложения в собственные акции (доли)	X		
5.3	отрицательная величина добавочного капитала	X		
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)	X		
7	Источники добавочного капитала	X		
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:	X		
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала	X	X	X
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала	X	X	X
9	Добавочный капитал, всего (строка 7 – строка 8)	X		
10	Основной капитал, всего (строка 6 + строка 9)	X		
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	X		
11.1	Резервы на возможные потери	X		
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	X		

12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	X							
12.2	просроченная дебиторская задолженность свыше 30 календарных дней	X							
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своими акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	X							
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	X							
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	X							
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)	X							
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	X							
15	Активы, взвешенные по уровню риска	X		X		X			
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	X							
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	X							

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом
Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пометки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандарттизированной методологии	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандарттизированной методологии	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	3	4	5	6	7	8	9
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов	X	X	X	X	X	X	X
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов	X	X	X	X	X	X	X
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов	X	X	X	X	X	X	X
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов	X	X	X	X	X	X	X
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7», с коэффициентом риска 150 процентов	X	X	X	X	X	X	X
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1.1	ипотечные судьи с коэффициентом риска 35 процентов	X	X	X	X	X	X	X
2.1.2	ипотечные судьи с коэффициентом риска 50 процентов	X	X	X	X	X	X	X
2.1.3	ипотечные судьи с коэффициентом риска 70 процентов	X	X	X	X	X	X	X
2.1.4	ипотечные и иные судьи, в том числе предоставляющие субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов	X	X	X	X	X	X	X
2.1.5	требования участникам клиринга	X	X	X	X	X	X	X
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
	по сделкам по услуге ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных задатками	X	X	X	X	X	X	X
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	X	X	X	X	X	X	X

4.2	по финансовым инструментам со средним риском	X	X	X	X	X	X	X	X
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	X	X	X	X	X	X	X	X
4.4	по финансовым инструментам без риска	X	X	X	X	X	X	X	X
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	X	X	X	X	X	X	X	X

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 198-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 официальный подержку» (Информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Тыс. руб. (кол-во)	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	X	X	X
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	X	X	X
6.1.1	чистые процентные доходы	X	X	X
6.1.2	чистые непроцентные доходы	X	X	X
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величин операционного риска	X	X	X

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Тыс. руб.	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	X	X	X
7.1	фондовый риск	X	X	X
7.2	валютный риск	X	X	X
7.4	товарный риск	X	X	X

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условий обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Тыс. руб.	
			Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период
1	2	3	4	5
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	X	X	X
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	X	X	X
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	X	X	X
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	X	X	X
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	X	X	X

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условиях обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (орган) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери					
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		Изменение объемов сформированных резервов	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.

1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отставлении у них реальной деятельности, всего,		X	X	X	X	X	X	X	X
1.1	судов		X	X	X	X	X	X	X	X
2	Реструктурированные суды		X	X	X	X	X	X	X	X
3	Суды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судам		X	X	X	X	X	X	X	X
4	Суды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,		X	X	X	X	X	X	X	X
	в том числе:									
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией		X	X	X	X	X	X	X	X
5	Суды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг		X	X	X	X	X	X	X	X
6	Суды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц		X	X	X	X	X	X	X	X
7	Суды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или другими		X	X	X	X	X	X	X	X
8	Устные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отставлении у них реальной деятельности		X	X	X	X	X	X	X	X

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются Депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У тыс. руб.

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

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость активов		обремененных		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	3	4	5	6	в том числе припозданных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов,		3	4	5	6	
	в том числе:						
2	Долговые ценные бумаги, всего,		X	X	X	X	
	в том числе:						
2.1	кредитных организаций		X	X	X	X	
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями		X	X	X	X	
3	Долговые ценные бумаги, всего,		X	X	X	X	
	в том числе:						
3.1	кредитных организаций		X	X	X	X	
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями		X	X	X	X	
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях		X	X	X	X	

5	Межбанковские кредиты (депозиты)	X	X	X	X	X
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	X	X	X	X	X
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	X	X	X	X	X
8	Основные средства	X	X	X	X	X
9	Прочие активы	X	X	X	X	X

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента капитала	Описание характеристики инструмента капитала
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	X
2	Идентификационный номер инструмента капитала	X
3	Права, применимые к инструментам капитала	X
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	X
4	Регулирующие условия	X
5	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	X
6	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	X
7	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	X
8	Тип инструмента	X
9	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	X
10	Номинальная стоимость инструмента	X
11	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	X
12	Дата выкупа (привлечения, размещения) инструмента	X
13	Наличие срока по инструменту	X
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	X
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права в случае выкупа (погашения)	X
16	Дата выкупа (погашения) инструмента	X
17	Предельный/предельный довод	X
18	Ставки по инструменту	X
19	Наличие условий преобразования выкуп дивидендов по обыкновенным акциям	X
20	Обязательность выплаты дивидендов	X
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платимой по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	X
22	Характер выплаты	X
23	Конвертируемость инструмента	X
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	X
25	Полная либо частичная конвертация	X
26	Ставка конвертации	X
27	Обязательность конвертации	X
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	X
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	X
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	X
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	X
32	Полное или частичное списание	X
33	Постоянное или временное списание	X
34	Механизм восстановления	X
34а	Тип субординации	X
35	Субординированность инструмента	X
36	Составляющие трансграничные положения Банка России № СФ-6/11	X
37	Описание несомнительности	X

Примечание: Полная информация об условиях выкупа (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте

X
(ссылка на сайт кредитной организации)

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

задолженности (Номер пояснения _____, в том числе вкладах: _____)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.)
всего _____, в том числе вкладах: _____

1.1. выдачи ссуд _____

1.2. изменения качества ссуд _____

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России _____

1.4. иных причин _____

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

2.1. списания безнадежных ссуд _____

2.2. погашения ссуд _____

2.3. изменения качества ссуд _____

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России _____

2.5. иных причин _____

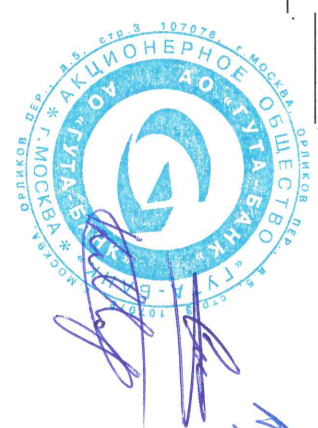
Президент

Главный бухгалтер

Заместитель главного бухгалтера

Телефон: (495) 771-7444 (407)

"10" ноября 2023 г.



Смирнов Андрей Вячеславович

Степин Алексей Петрович

Карпычева Марина Вячеславовна

Банковская отчетность	
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) регистрационный номер (порядковый номер)
45000	09807336 256

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публичная форма)
на "1" октября 2023 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации АО "СГТА-БАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 107078, г. Москва, Орликов переулок, 5, строение 3

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (годовая)
тыс. руб.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочие совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением рынока кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенный доход (убыток)	Итого источников капитала
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	X	1 700 000,0000	X	928 000,0000		42 386,0000		X	58 524,0000				-261 186,0000	2 467 724,0000
2	Влияние изменений положений учетной политики	X		X					X						
3	Влияние исправления ошибок	X		X					X						
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (корректированные)	X	1 700 000,0000	X	928 000,0000		42 386,0000		X	58 524,0000				-261 186,0000	2 467 724,0000
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	X		X				X	X						
5.1	прибыль (убыток)	X		X				X	X						
5.2	прочий совокупный доход	X		X				X	X						
6	Эмиссия акций:	X		X				X	X						
6.1	номинальная стоимость	X		X				X	X						
6.2	эмиссионный доход	X		X				X	X						
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	X		X				X	X						
7.1	приобретения	X		X				X	X						
7.2	выбытия	X		X				X	X						
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	X		X				X	X						
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	X		X				X	X						
9.1	по обыкновенным акциям	X		X				X	X						
9.2	по привилегированным акциям	X		X				X	X						
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	X		X				X	X						
11	Прочие движения	X		X				X	X						
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	X		X				X	X						
13	Данные на начало отчетного года	X	1 700 000,0000	X	928 000,0000		66 899,0000		X	58 524,0000				-82 848,0000	2 670 574,0000
14	Влияние изменений положений учетной политики	X		X					X						
15	Влияние исправления ошибок	X		X					X						
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	X	1 700 000,0000	X	928 000,0000		66 899,0000		X	8 916,0000				-82 848,0000	2 670 574,0000
17	Совокупный доход за отчетный период:	X		X				X	X	8 916,0000				57 135,0000	66 051,0000
17.1	прибыль (убыток)	X		X				X	X	8 916,0000				57 135,0000	66 051,0000

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на "1" октября 2025 г.

АО "ГУТА-БАНК"

107078, г. Москва, Орликов переулок, 5, строение 3

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

Код формы по ОКУД 04/098/13

Квартальная (Годовая)

Банковская отчетность	
Код кредитной организации (фирмы)	Код формы по ОКУД 04/098/13
Код тарифов по ОКУД	Квартальная (Годовая)
45000	09807338
Код отчетной организации (фирмы)	Квартальная (Годовая)
09807338	256

Номер строки	Наименование показателя	Номер подпоказателя	на отчетную дату		Фактически зачтенные		на дату, отсчитываемую на три вычета от отчетной		на дату, отсчитываемую на четыре вычета от отчетной	
			4	5	6	7	8			
1	КАПИТАЛ, тыс. руб.									
1a	Валовой капитал	X	2 540 362	2 539 800	2 371 080	2 545 466	X	X	X	
2	Основной капитал	X	X	X	X	X	X	X	X	
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	2 540 362	2 539 800	2 371 080	2 545 466	X	X	X	
3	Собственные средства (капитал)	X	X	X	X	X	X	X	X	
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	2 669 774	2 769 404	2 668 873	2 612 032	X	X	X	
4	Активы, зачисленные по уровню риска	X	2 539 872	2 503 861	2 023 408	1 929 511	X	X	X	
5	НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ БАЗОВОГО КАПИТАЛА Н.1 (Н20.1)	X	X	X	X	X	X	X	X	
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	99 238	101 435	117 183	131 920	X	X	X	
6	Норматив достаточности основного капитала Н.2 (Н20.2)	X	99 238	101 435	117 183	131 920	X	X	X	
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X	X	X	
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н.1.0 (Н1.0с, Н.3, Н20.0)	X	100 294	107 031	126 645	129 764	X	X	X	
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X	X	X	
8	НАДЕЖНОСТЬ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, зачисленных по уровню риска), процент	X	0	0	2,5	2,5	X	X	X	
9	Адекватность капитала	X	X	X	X	X	X	X	X	
10	Надежность за вычетом заимствований	X	X	X	X	X	X	X	X	
11	Надежность к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)	X	0	0	2,5	2,5	X	X	X	
12	Валовой капитал, доступный для направления на поддержку надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	X	94 738	96 935	112 683	127 442	X	X	X	
13	НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА	X	X	X	X	X	X	X	X	
13a	Величина базисных активов и небалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	X	X	X	X	X	X	X	X	
14	Норматив финансового рычага (Н.4, Банковской группы (Н20.4), процент	X	X	X	X	X	X	X	X	
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	X	X	X	X	X	X	X	X	
15	НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ	X	X	X	X	X	X	X	X	
15a	Высоколиквидные активы, тыс. руб.	X	X	X	X	X	X	X	X	
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.	X	X	X	X	X	X	X	X	
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н25 (Н27), процент	X	X	X	X	X	X	X	X	
18	НОРМАТИВ СТУПЕНЬ КРУПНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ)	X	X	X	X	X	X	X	X	
18a	Изменения стабильных финансирования (ФН) тыс. руб.	X	X	X	X	X	X	X	X	
19	Норматив стабильности финансирования (ФН) (Н28), процент	X	X	X	X	X	X	X	X	
20	Норматив структурной ликвидности (структурный коэффициент дефиниции) Н28 (Н29), процент	X	X	X	X	X	X	X	X	
21	НОРМАТИВЫ АЖИОННОЙ ЛИКВИДНОСТИ Н2	X	96 011	87 803	115 251	127 941	X	X	X	
22	Норматив текущей ликвидности Н2	X	167 941	176 612	202 660	232 307	X	X	X	
23	Норматив долговойной ликвидности Н4	X	13 204	13 189	12 582	10 867	X	X	X	

Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинг позиций, если применимо), всего	X	X
5	Потенциальный кредитный риск на контрагенте по операциям с ПФИ, всего	X	X
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса	X	неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму переиспанной вариационной маржи в установленных случаях	X	X
8	Поправка в части требований банка - Участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	X	X
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении банковского актива по выданным кредитным ПФИ	X	X
10	Уменьшающая поправка в части выданных кредитных ПФИ	X	X
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (Сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)	X	X
Риск по операциям по предоставлению ценных бумаг			
12	Требования по операциям предоставления ценных бумаг (за учета неттинг), всего	X	X
13	Поправка на величину неттинг движимой части (требований и обязательств) по операциям предоставления ценных бумаг	X	X
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям предоставления ценных бумаг	X	X
15	Величина риска по двусторонним операциям предоставления ценных бумаг	X	X
16	Требования по операциям предоставления ценных бумаг с учетом поправок, итого (Сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)	X	X
Риск по условным обязательствам кредитного характера (УОК)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего	X	X
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного завышения	X	X
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	X	X
Капитал и риск			
20	Основной капитал	X	X
21	Величина балансовых активов и выделенных требований под риск для расчета норматива финансового рычага, всего (Сумма строк 3, 11, 16, 19)	X	X
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1-4), банковской группы (Н20-4), процент (строка 20, строка 21)	X	X

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер поощения
1	ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ	3
	Высоколиквидные акции (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	X
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	X
3	стабильные средства	X
4	нестабильные средства	X
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	X
6	операционные депозиты	X
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	X
8	необеспеченные депозиты клиентов, привлеченные под обеспечение	X
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	X
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	X
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения	X
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным депозитным инструментами	X
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	X
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	X
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	X
16	Суммарный отток денежных средств всего (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	X
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	X
19	Прочие притоки	X
20	Суммарный приток денежных средств, всего (строка 17 + строка 18 + строка 19)	X
СУММАРНАЯ СКОРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ		
21	ВЛА – за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-25 и ВЛА-2	X
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	X
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	X

Президент

Смирнов Андрей Вячеславович

Главный бухгалтер

Степин Алексей Петрович

Заместитель главного бухгалтера

Карлычева Марина Вячеславовна

(495) 771-74-44 (407)

"10" ноября 2023 г.

