

**Пояснительная информация к бухгалтерской отчетности  
АО «ГУТА-БАНК» за 9 месяцев 2018 года**

**1. Вводная часть**

АО «ГУТА-БАНК» (далее - Банк) создан на базе АКБ «ТВЕРЬ» (ОАО), который работал на финансовом рынке с 12 марта 1990 года. Решение о переименовании было согласовано Банком России 4 марта 2008 года. Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 27 января 2005 года под номером 513. В июне 2010 г. Банком России зарегистрированы изменения в Устав, касающиеся смены места нахождения Банка, новый юридический адрес: 107078, г. Москва, Орликов пер., д.5, стр.3.

Банк имеет следующие лицензии:

1. Номер лицензии: 256  
Дата выдачи: 08.10.2015  
Срок действия: не установлен  
Орган, выдавший лицензию: Центральный банк Российской Федерации  
Виды деятельности: Генеральная лицензия на осуществление банковских операций
2. Номер лицензии: 045-08821-100000  
Дата выдачи: 27.12.2005  
Срок действия: не установлен  
Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам  
Виды деятельности: на осуществление брокерской деятельности
3. Номер лицензии: 045-08822-010000  
Дата выдачи: 27.12.2005  
Срок действия: не установлен  
Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам  
Виды деятельности: на осуществление дилерской деятельности
4. Номер лицензии: 045-11878-001000  
Дата выдачи: 18.12.2008  
Срок действия: не установлен  
Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам  
Виды деятельности: на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами
5. Номер лицензии: 045-11881-000100  
Дата выдачи: 18.12.2008  
Срок действия: не установлен  
Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам  
Виды деятельности: на осуществление депозитарной деятельности
6. Номер лицензии: 22-000-1-00107  
Дата выдачи: 06.06.2012  
Срок действия: бессрочно  
Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам  
Виды деятельности: на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов

На момент подписания отчетности Банк получил универсальную лицензию:

Номер лицензии: 256

Дата выдачи: 26.10.2018

Срок действия: не установлен

Орган, выдавший лицензию: Центральный банк Российской Федерации

Виды деятельности: Универсальная лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

Банк является членом профессиональных ассоциаций и бирж:

- Ассоциация Российских банков;
- СРО «Национальная фондовая ассоциация»;
- Секция валютного рынка ОАО Московская биржа;
- Валютная секция АО «Санкт-Петербургская валютная биржа»
- Международная система S.W.I.F.T.;
- Секция фондового рынка АО «Национальный расчетный депозитарий»;
- MasterCard Worldwide (аффилированный член);
- Visa International (ассоциированный член);
- Некоммерческая организация Московская международная валютная ассоциация (ММВА).

Банк является косвенным участником Платежной системы МИР, Индивидуальный код участника – 10095.

Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров.

По состоянию на 01.10.2018 года Совет директоров Банка имеет следующий состав:

1. Харин Алексей Анатольевич - Председатель Совета директоров,
2. Гущин Юрий Николаевич,
3. Смирнов Андрей Вячеславович,
4. Бутко Кирилл Викторович,
5. Хлебников Юрий Юрьевич,
6. Ирин Георгий Александрович,
7. Петров Александр Юрьевич.

Вышеуказанные члены Совета директоров Банка не владели акциями Банка в течение отчетного периода.

С 27.11.2017 года и по настоящее время единоличным исполнительным органом Банка является Президент Банка Смирнов Андрей Вячеславович.

Коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка.

По состоянию на 01.10.2018 года Правление Банка имеет следующий состав:

1. Смирнов Андрей Вячеславович – Председатель Правления, Президент АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ГУТА-БАНК»
2. Славов Валерий Анатольевич – Вице-президент АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ГУТА-БАНК»
3. Петров Алексей Юрьевич – Первый вице-президент АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ГУТА-БАНК»

Вышеуказанные единоличный исполнительный орган и члены Правления Банка не владели акциями Банка в течение отчетного периода.

В 2017 году прекращена деятельность 5 филиалов Банка, в том числе:

- Филиал АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ГУТА-БАНК» в г. Ростов-на-Дону (Филиал АО «ГУТА-БАНК» в г. Ростов-на-Дону) рег. номер № 256/16 от 23.06.2010 г., адрес: г. Ростов-на-Дону, ул. Города Волос, 119 - закрыт 16.10.2017 г.;
- Филиал АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ГУТА-БАНК» в г. Екатеринбурге (Филиал АО «ГУТА-БАНК» в г. Екатеринбурге), рег. номер № 256/18 от 24.12.2010 г., адрес: 620073, г. Екатеринбург, ул. Академика Шварца, д.16, корп. 2 - закрыт 23.10.2017 г.;
- Филиал АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ГУТА-БАНК» в г. Санкт-Петербурге (Филиал АО «ГУТА-БАНК» в г. Санкт-Петербурге), рег. номер № 256/6 от 06.12.2007 г., адрес: г. Санкт-Петербург, Английский проспект, д.16, литера А. - закрыт 30.10.2017 г.;
- Филиал АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ГУТА-БАНК» в г. Новосибирске (Филиал АО «ГУТА-БАНК» в г. Новосибирске) рег. номер № 256/13 от 30.12.2008; адрес - г.Новосибирск, ул. Никитина, 14. – закрыт 13.11.2017
- Филиал АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ГУТА-БАНК» в г.Твери (Филиал АО «ГУТА-БАНК» в г.Твери) рег. номер № 256/15 от 03.02.2010 г., адрес: г. Тверь, Тверской проспект, д. 6 – закрыт 20.11.2017 г.

Московский филиал АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ГУТА-БАНК» (Московский филиал АО «ГУТА-БАНК»), рег. номер №256/4 от 16.02.05 г., адрес: г. Москва, Орликов пер., 5, стр. 3 с 07.11.2017 г. переведен в статус дополнительного офиса – ДО «Орликов, 5».

Отчетным периодом, за который составлена настоящая отчетность, является период с 1 января 2018 года по 30 сентября 2018 года включительно. В дальнейшем по тексту в целях настоящей отчетности 30 сентября 2018 года именуется отчетной датой.

Отчетность Банка составлена в валюте Российской Федерации, все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – «в тысячах рублей» или «тыс. руб.»).

Отчетность за 2018 и 2017 годы составлена в соответствии с действующим на эти даты Указанием Банка России № 4212-У от 24.11.2016, в связи с этим используемые в пояснительной информации показатели сопоставимы и сравнимы друг с другом.

Банк с 2018 года является участником банковского холдинга, головная организация - АО «ТЕЭРА».

## **2. Краткий обзор деятельности Банка за отчетный период**

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

Экономические нормативы Банка, отражающие ликвидность и риски, в течение отчетного периода выполнялись. По состоянию на 01.10.2018 г. Банк относится во вторую классификационную группу согласно Указания Банка России от 03.04.2017 г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков».

Банк имеет устойчивое финансовое положение и не подвержен рискам, так как проводит жесткую консервативную политику в отношении рисков и требовательно подходит к формированию кредитного портфеля. Благодаря взвешенной политике управления рисками уровень ликвидности Банка и уровень достаточности капитала имеют существенный запас.

В отчетном периоде Банк сохранил устойчивое положение в отечественном банковском бизнесе.

Как и прежде, отличительной особенностью Банка является высокий уровень сервиса, скорость предоставления услуг и партнерский подход к решению задач клиента.

Согласно стратегическим планам развития Банка предполагается укрепление стабильности деятельности Банка за счет:

- доходов от имеющейся клиентской базы;
- стремления к достижению диверсификации бизнеса;
- проведения структурных изменений, направленных на уменьшение постоянных издержек.

### **Основные стратегические задачи Банка на 2018 г.:**

Банк в своей коммерческой деятельности будет строго придерживаться принципов надежности, ликвидности и независимости, оставаясь максимально прозрачным как для клиентов и контрагентов, так и для акционеров и регулятора.

Основным стратегическим приоритетом для Банка является быть рыночно ориентированным универсальным коммерческим банком, представляющим самый широкий спектр банковских услуг, способным гибко реагировать на изменения рыночных условий и потребностей клиентов, создавать стоимость для акционеров путем развития динамичного и надежного банка с высокими стандартами обслуживания и передовыми технологиями, отвечать требованиям пруденциального надзора за счет обеспечения выполнения следующих стратегических задач:

- оптимизация структуры активов с целью уменьшения потенциального риска потерь, что предполагает значительное снижение доли розничного бизнеса Банка и оптимальное распределение пропорций между следующими основными направлениями деятельности, которые Банк выделяет в качестве приоритетных: обслуживание основной целевой группы клиентов (для Банка – это корпоративные клиенты, с которыми сложились проверенные отношения на долгосрочной основе), обслуживание частных клиентов физических лиц – менеджмента и всего персонала корпоративных клиентов Банка и проведение операций на денежном и кредитном межбанковском рынке;
- оптимизация затрат, позволяющая обеспечить безубыточность деятельности и сохранить высокий уровень капитализации Банка;

- снижение расходов Банка, в том числе путем оптимизации всех используемых в Банке процедур, а также расходов, связанных с материально-хозяйственным обеспечением;
- совершенствование структуры управления, позволяющее обеспечить высокие стандарты качества услуг, менеджмента и деловой этики, поддержание высокой деловой репутации Банка;
- создание для клиентов максимально комфортных условий обслуживания;
- оперативное решение любой возникающей проблемы при необходимости с участием руководства Банка;
- поэтапное совершенствование автоматизации банковских процессов и внедрение новых технологий.
- переход на малозатратные технологии операционного обслуживания;
- совершенствование системы управления всеми видами рисков;
- совершенствование системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- повышение личной ответственности и профессионального уровня работников, увеличение производительности труда.
- совершенствование системы оплаты труда в соответствии с характером и масштабом совершаемых Банком операций, результатами деятельности, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.

### **3. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений Учетной политики Банка**

#### **3.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий**

Оценка активов и пассивов Банка для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности, бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с Законом РФ от 06.12.2011 года №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017 года №579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» и другими нормативными документами Банка России. Принципы и методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по тем вопросам, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов его реализации, устанавливаются Учетной политикой Банка.

Ведение бухгалтерского учета в Банке в 2018 году осуществлялось в соответствии со следующими принципами:

- Непрерывность и своевременность отражения операций - операции отражаются в бухгалтерском балансе в день их совершения.
- Консерватизм и осторожность - разумная оценка активов и пассивов, доходов и расходов, большая готовность признать в бухгалтерском учете расходы и обязательства, чем возможные доходы и активы, не допуская намеренного занижения активов или доходов и намеренного завышения обязательств или расходов.
- Отражение доходов и расходов по методу начисления - доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств.
- Раздельное отражение активов и пассивов - счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
- Преемственность входящего баланса - остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- Приоритет содержания над формой - операции отражаются в соответствии с их экономическим содержанием.

Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

При отражении активов Банк использует следующие методы их оценки: по первоначальной стоимости (себестоимости) и по справедливой стоимости.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств, или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости активов в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом

или обязательством, к которым кредитная организация может получить доступ на дату оценки (уровень 1);

- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках): цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2);
- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3).

В дальнейшем, в соответствии с нормативными актами Банка России и Учетной политикой Банка, активы оцениваются либо по текущей (справедливой) стоимости, либо путем создания резервов на возможные потери.

В бухгалтерском учете результаты переоценки активов отражаются с применением дополнительных счетов (контрсчетов), корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете по текущей (справедливой) стоимости. На контрсчетах в бухгалтерском учете отражаются изменения первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения.

Согласно требованиям Банка России и Учетной политики Банка отдельные операции Банка отражались в балансе в следующем порядке:

- активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте (за исключением сумм авансов, предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям) отражались по действующему официальному курсу иностранной валюты к рублю, установленному Банком России, а их переоценка осуществлялась ежедневно по мере изменения официального курса;
- доходы и расходы отражались в учете по методу «начисления»;
- операции по начислению и уплате/получению процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам отражались в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2016 года №446-П;
- сделки купли-продажи иностранной валюты, ценных бумаг, заключенные на биржевом и внебиржевых рынках (в том числе сделки, не предусматривающие поставку базового актива), по которым дата заключения не совпадает с первой датой расчетов, отражались на внебалансовых счетах в порядке, установленном Банком России. Отражение таких сделок в балансовом учете, а также формирование финансовых результатов осуществлялось в соответствии с требованиями Банка России.

Бухгалтерский учет хозяйственных операций Банка, проводимых для целей обеспечения деятельности Банка, осуществлялся с учетом следующих особенностей:

- доходы/расходы, полученные/произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, относились на счета доходов/расходов в соответствующих суммах при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся;

- капитальные и текущие затраты отражались в балансе Банка отдельно в соответствии с требованиями Банка России (капитальные затраты на счета по учету капитальных вложений с последующим зачислением на счета основных средств, нематериальных активов; текущие затраты – на счета расходов по мере их осуществления);
- в состав основных средств относились объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью больше 100000 рублей;
- основные средства и нематериальные активы отражались на счетах по их учету по первоначальной стоимости. Начисление амортизации осуществлялось линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования);
- при расчетах в иностранных валютах стоимость имущества в балансе отражалась в рублевом эквиваленте, который определялся путем пересчета иностранной валюты по официальному курсу Банка России, действующему на дату совершения операции.

Резервы под активы и операции Банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери) формировались в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутренних нормативных документов Банка.

Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществлялось Банком нарастающим итогом в течение отчетного года.

### **3.2. Информация об изменениях, внесенных в учетную политику, действующую в отчетном периоде**

Изменения, внесенные в Учетную политику на 2018 год (утверждена Приказом Президента АО «ГУТА-БАНК» от 29.12.2017 № 319-П), обусловлены изменениями в действующем законодательстве РФ, Положении Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» и иных регламентирующих документах Банка России.

В связи с введением указанных выше нормативных актов Банка ретроспективный пересчет статей бухгалтерской отчетности не проводился.

Существенные изменения в Учетную политику, влияющие на сопоставимость показателей деятельности предшествующего и отчетного периода Банка, в 2018 году не вносились, случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

Учетная политика Банка на 2018 год сформирована на основе основополагающих принципов бухгалтерского учета, в том числе принципе непрерывности деятельности. В 2018 году Банк будет продолжать свою деятельность в соответствии с утвержденным Уставом и у него отсутствуют намерения ликвидировать, либо существенно сокращать свою деятельность или осуществлять операции на невыгодных условиях.

### **3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода**

На момент составления отчетности Банк не располагает информацией о допущениях, касающихся будущего, и прочих основных источниках неопределенности расчетных оценок на конец отчетного периода, которые заключают в себе значительный риск возникновения необходимости вносить существенные корректировки в балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Также Банк не располагает информацией о существенной неопределенности в отношении событий или условий, которая может вызвать серьезные сомнения в способности Банка непрерывно осуществлять свою деятельность в дальнейшем.

Данная отчетность подготовлена на основе принципа непрерывной деятельности, подразумевающего, что Банк функционирует, будет вести операции в обозримом будущем



(как минимум в течение ближайших 12 месяцев), не имеет намерений и не нуждается в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности.

#### **3.4. Информация о характере и величине существенных ошибок**

Существенных ошибок за предшествующие отчетные периоды выявлено не было.

#### **3.5. Корректировка величины базовой и разводненной прибыли на акцию**

В целях предоставления сравнимой информации, корректировка величины базовой прибыли на акцию за предыдущие отчетные периоды в текущем отчетном периоде не производилась, в связи с тем, что этого не требовали изменения в учетной политике, а также в отчетном периоде не осуществлялся выпуск и размещение обыкновенных акций Банка.

Банк не рассчитывает показатель разводненной прибыли на акцию в связи с отсутствием у него обращаемых конвертируемых ценных бумаг и договоров купли-продажи обыкновенных акций у Банка по цене ниже рыночной.

#### 4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

Активы Банка по данным публикуемой отчетности по состоянию на 01.10.2018 года составили 5 334 342 тыс. руб. (на 01.01.2018 года - 5 373 736 тыс. руб.), общее изменение суммы активов по отношению к предыдущей отчетной дате составило -0,73%.

| Номер п/п          | Наименование статьи   | Данные на отчетную дату | Данные на начало года | изменение (%) |
|--------------------|---|-------------------------|-----------------------|---------------|
|                    | 2   | 3                       | 4                     | 5             |
| <b>I. АКТИВЫ</b>   |   |                         |                       |               |
| 1                  | Денежные средства   | 263 175                 | 385 149               | -31.67        |
| 2                  | Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации                     | 114 576                 | 277 192               | -58.67        |
| 2.1                | Обязательные резервы  | 78 693                  | 9 416                 | 735.74        |
| 3                  | Средства в кредитных организациях   | 118 583                 | 292 414               | -59.45        |
| 4                  | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток           | 2 350 090               | 1 105 513             | 112.58        |
| 5                  | Чистая ссудная задолженность  | 2 299 299               | 3 091 521             | -25.63        |
| 6                  | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 0                       | 0                     | 0.00          |
| 6.1                | Инвестиции в дочерние и зависимые организации   | 0                       | 0                     | 0.00          |
| 7                  | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения                                  | 0                       | 0                     | 0.00          |
| 8                  | Требование по текущему налогу на прибыль  | 6 876                   | 11 100                | -38.05        |
| 9                  | Отложенный налоговый актив  | 0                       | 0                     | 0.00          |
| 10                 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы                              | 140 635                 | 163 935               | -14.21        |
| 11                 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи  | 12 942                  | 15 928                | -18.75        |
| 12                 | Прочие активы   | 28 166                  | 30 984                | -9.10         |
| 13                 | Всего активов   | 5 334 342               | 5 373 736             | -0.73         |
| <b>II. ПАССИВЫ</b> |   |                         |                       |               |
| 14                 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации                 | 0                       | 0                     | 0.00          |
| 15                 | Средства кредитных организаций  | 0                       | 0                     | 0.00          |
| 16                 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями                                   | 2 017 736               | 2 095 631             | -3.72         |
| 16.1               | Вклады физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей                          | 468 578                 | 456 375               | 2.67          |
| 17                 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток    | 0                       | 0                     | 0.00          |
| 18                 | Выпущенные долговые обязательства   | 0                       | 0                     | 0.00          |
| 19                 | Обязательства по текущему налогу на прибыль   | 0                       | 0                     | 0.00          |
| 20                 | Отложенные налоговые обязательства  | 3 369                   | 11 330                | -70.26        |
| 21                 | Прочие обязательства  | 31 869                  | 25 273                | 26.10         |

|   |   |           |           |          |
|---|---|-----------|-----------|----------|
| 22  | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон                                      | 18 421    | 28 292    | -34.89   |
| 23  | Всего обязательств  | 2 071 395 | 2 160 526 | -4.13    |
| <b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b> |   |           |           |          |
| 24  | Средства акционеров (участников)  | 1 700 000 | 1 700 000 | 0.00     |
| 25  | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)   | 0         | 0         | 0.00     |
| 26  | Эмиссионный доход   | 928 000   | 928 000   | 0.00     |
| 27  | Резервный фонд  | 50 608    | 0         | 0.00     |
| 28  | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | 0         | 0         | 0.00     |
| 29  | Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство  | 48 120    | 48 120    | 0.00     |
| 30  | Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений   | 0         | 0         | 0.00     |
| 31  | Переоценка инструментов хеджирования  | 0         | 0         | 0.00     |
| 32  | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)  | 0         | 0         | 0.00     |
| 33  | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет  | 481 374   | -475 068  | -201.33  |
| 34  | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период  | 54 845    | 1 012 158 | -94.58   |
| 35  | Всего источников собственных средств  | 3 262 947 | 3 213 210 |          |
| <b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>    |   |           |           |          |
| 36  | Безотзывные обязательства кредитной организации   | 6 649 505 | 27 263    | 24290.22 |
| 37  | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства   | 10 732    | 10 732    | 0.00     |
| 38  | Условные обязательства некредитного характера   | 0         | 0         |          |

#### 4.1. Денежные средства и их эквиваленты

Изменение показателя “Денежные средства и их эквиваленты” по сравнению с предыдущим отчетным периодом составило 31,67%.

Данный показатель включает в себя следующие балансовые статьи:

|  | <i>в тысячах рублей</i> |            |
|--|-------------------------|------------|
|  | 01.10.2018              | 01.01.2018 |
| Наличные средства  | 263 175                 | 385 149    |
| Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) | 35 883                  | 267 776    |
| Корреспондентские счета в банках:                              | 118 583                 | 292 414    |
| Российской Федерации, из них                                   |                         |            |
| - в АО Банк «ГПБ»  | 114                     | 113        |
| - в ПАО Банк «ВТБ»   | 5 287                   | 3 999      |
| - в ПАО «Сбербанк России»                                      | 13 522                  | 45 078     |
| - в ООО КБ «ПЛАТИНА»   | 1 599                   | 7 994      |
| - в ООО «РНКО «Платежный Центр»                                | 1 261                   | 809        |
| - в ПАО «РОСБАНК»  | 82 178                  | 149 932    |
| - в АО «КИВИ БАНК»   | 1 058                   | 659        |
| - в НКО ИНКАХРАН (АО)  | 1 418                   | 0          |
| - в АЙСИБИСИ БАНК (АО)   | 15                      | 0          |

|  |         |         |
|--|---------|---------|
| - в Банк «НКЦ» АО                        | 198     | 27 394  |
| - НРД                                    | 22      | 0       |
| - в ООО НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»    | 3 561   | 3 116   |
| других стран, из них:                    |         |         |
| - в VTB Bank (Europe) SE                 | 8 350   | 53 320  |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 417 641 | 945 339 |

Денежные средства, исключенные из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, на отчетную дату отсутствуют.

#### **4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Изменение статьи «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» по сравнению с началом года составило 113%, данная статья занимает 44% в общей сумме активов.

*в тысячах рублей*

|   | 01.10.2018 | 01.01.2018 |
|---|------------|------------|
| - Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 2 350 090  | 1 105 513  |
| - облигации Банка России  | 2 017 779  | 506749     |
| - облигации Министерства Финансов РФ  | 63 817     | 0          |
| - облигации кредитных организаций (резидентов)                                      | 242 687    | 598 764    |
| - облигации нерезидентов  | 0          | 0          |
| - облигации прочих эмитентов  | 21 313     | 0          |
| - ПФИ с иностранной валютой   | 4 494      | 0          |

#### **4.3. Ссудная и приравненная к ней задолженность**

Изменение статьи «Ссудная и приравненная к ней задолженность» по сравнению с началом года составила около 26%, данная статья занимает более 43% в общей сумме активов Банка.

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

*в тысячах рублей*

|  | 01.10.2018 | 01.01.2018 |
|--|------------|------------|
| Ссуды и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.:                     | 1 991 002  | 2 803 700  |
| - предоставленные кредиты  | 560 002    | 0          |
| средства размещенные в Банке России  | 1 400 000  | 2 772 700  |
| - прочие размещенные средства  | 31 000     | 31 000     |
| Резервы, сформированные по ссудам и прочим размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям | 0          | 0          |

|   |           |           |
|---|-----------|-----------|
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам, на финансирование текущей деятельности, в т.ч.:                             | 619 748   | 520 548   |
| по видам кредитов:  |           |           |
| - кредиты под залог недвижимости  | 31430     | 0         |
| - кредиты, обеспеченные поручительствами  | 199 429   | 6 955     |
| - кредиты под залог ценных бумаг  | 278 889   | 474 989   |
| - кредиты без обеспечения   | 110 000   | 0         |
| по способам предоставления:   |           |           |
| - разовые кредиты   | 278 889   | 474 989   |
| - кредитные линии   | 340 859   | 45 559    |
| Резервы, сформированные по ссудам, предоставленным юридическим лицам  | 322 975   | 263 751   |
| Ссуды, предоставленные физическим лицам,  | 549 356   | 704 975   |
| в т.ч.  |           |           |
| - на потребительские цели   | 488 005   | 631 486   |
| - ипотечные кредиты   | 6 529     | 7 759     |
| - овердрафты по банковским картам   | 54 822    | 65 730    |
| Резервы, сформированные по ссудам, предоставленным физическим лицам   | 537 832   | 673 951   |
| Прочая задолженность, приравненная к ссудной  | 0         | 0         |
| - денежные средства, перечисленные Банком на ММВБ в целях заключения сделок купли-продажи иностранной валюты за рубли | 0         | 0         |
| Резервы, сформированные по прочей задолженности, приравненной к ссудной   | 0         | 0         |
| Итого ссудная и приравненная к ней задолженность  | 3 160 106 | 4 029 223 |
| Резервы, сформированные по ссудной и приравненной к ней задолженности   | 860 807   | 937 702   |
| Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность   | 2 299 299 | 3 091 521 |

#### 4.4. Прочие активы

Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов, отражена в таблице:

*в тысячах рублей*

|  | 01.10.2018 | 01.01.2018 |
|--|------------|------------|
| Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств с другими кредитными организациями | 5 890      | 11 268     |
| Требования по получению процентов по размещенным средствам   | 7 813      | 10924      |
| Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено                                    | 0          | 1 170      |

|  |         |         |
|--|---------|---------|
| Требования по прочим операциям   | 35 717  | 28 351  |
| Расчеты с дебиторами и кредиторами   | 28 593  | 18 246  |
| Расходы будущих периодов, единовременно уплаченные контрагентам денежные средства, подлежащие отнесению на расходы в будущих отчетных периодах | 3 063   | 3 971   |
| Резерв под обесценение прочих финансовых активов   | -52 910 | -42 946 |
| Итого прочие активы  | 28 166  | 30 984  |

Информация о прочих активах Банка в разрезе сроков, оставшихся до их погашения, и видов валют, отражена в таблице:

*в тысячах рублей*

|   | До года | Свыше 1 года | Всего  |
|---|---------|--------------|--------|
| Прочие активы на 01.10.2018 г., в т.ч.:   | 48 607  | 32 469       | 81 076 |
| в рублях                                  | 48 152  | 32 045       | 80 197 |
| в долларах                                | 262     | 415          | 677    |
| в евро                                    | 193     | 9            | 202    |
| Прочие активы на 01.01.2018 года, в т.ч.: | 45 579  | 28 351       | 73 930 |
| в рублях                                  | 44 377  | 28 351       | 72 728 |
| в долларах                                | 1040    | 0            | 1 040  |
| в евро                                    | 162     | 0            | 162    |

#### **4.5. Прочее участие**

Инвестиции на приобретение акций (долей) организаций на 01.10.2018 г. отсутствуют.

#### **4.6. Средства кредитных организаций**

Средства на счетах кредитных организаций по состоянию на 01.10.2018 г. отсутствуют.

#### **4.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями**

Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов клиентов и способов привлечения отражена в таблице:

*в тысячах рублей*

|  | 01.10.2018 | 01.01.2018 |
|--|------------|------------|
| Государственные и общественные организации |            |            |
| • текущие (расчетные) счета                | 40 765     | 7 259      |
| • срочные депозиты                         | 0          | 0          |
| Счета негосударственных организаций        |            |            |
| • текущие (расчетные) счета                | 1 331 899  | 1 438 512  |
| • срочные депозиты                         | 178 010    | 192 700    |
| Физические лица                            |            |            |
| • текущие счета и вклады до востребования  | 459 007    | 446 715    |
| • срочные вклады                           | 8 055      | 9 659      |
| Прочие счета                               | 0          | 786        |
| Итого средств клиентов                     | 2 017 736  | 2 095 631  |

#### 4.8. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги в балансе Банка по состоянию на 01.10.2018 г. отсутствуют.

#### 4.9. Прочие обязательства

Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств Банка в разрезе видов обязательств отражена в таблице:

|  | <i>в тысячах рублей</i> |            |
|--|-------------------------|------------|
|  | 01.10.2018              | 01.01.2018 |
| Средства в расчетах  | 0                       | 3480       |
| Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам  | 1 897                   | 2 344      |
| Кредиторская задолженность   | 410                     | 488        |
| Обязательства по текущим налогам   | 6 876                   | 5 085      |
| Расчеты с кредиторами по хозяйственным операциям   | 19 028                  | 13 871     |
| Доходы будущих периодов, одновременно полученные от контрагентов денежные средства, подлежащие отнесению на доходы в будущих отчетных периодах | 21                      | 5          |
| Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов  | 3 637                   | 0          |
| Итого прочих обязательств  | 31 869                  | 25 273     |

В составе кредиторской задолженности числятся суммы расчетов по оказываемым Банку услугам.

Информация о прочих обязательствах Банка в разрезе сроков, оставшихся до их погашения, и видов валют отражена в таблице:

|  | <i>в тысячах рублей</i> |              |        |
|--|-------------------------|--------------|--------|
|  | До года                 | Свыше 1 года | Всего  |
| Прочие обязательства на 01.10.2018 г., в т.ч.: | 22 085                  | 9 784        | 31 869 |
| в рублях                                       | 22 077                  | 9 784        | 31 861 |
| в долларах                                     | 0                       | 0            | 0      |
| в евро   | 8                       | 0            | 8      |
| Прочие обязательства на 01.01.2018г., в т.ч.:  | 25 273                  | 0            | 25 273 |
| в рублях                                       | 21 860                  | 0            | 21 860 |
| в долларах                                     | 1                       | 0            | 1      |
| в евро   | 3 412                   | 0            | 3 412  |

#### 4.10. Уставный капитал

Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка отражена в таблице:

*в тысячах рублей (кроме акций)*

|                         | 01.10.2018        |                       | 01.01.2018        |                       |
|-------------------------|-------------------|-----------------------|-------------------|-----------------------|
|                         | Количество акций, | Номинальная стоимость | Количество акций, | Номинальная стоимость |
|                         | в тысячах штук    |                       | в тысячах штук    |                       |
| Обыкновенные акции      | 1 699 612,55      | 1 699 613             | 1 699 612,55      | 1 699 613             |
| Привилегированные акции | 387,45            | 387                   | 387,45            | 387                   |
| Итого уставной капитал  | 1 700 000         | 1 700 000             | 1 700 000         | 1 700 000             |

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Привилегированные акции эмитированы Банком одного типа. Привилегированные акции Банка не являются кумулятивными. В связи с этим владельцы привилегированных акций получили право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

По состоянию на отчетную дату, дивиденды по акциям не начислялись и не выплачивались на основании решений Общих годовых Собраний акционеров.

По состоянию на отчетную дату все находящиеся в обращении акции Банка объявлены, выпущены и полностью оплачены. В течение отчетного периода выпуск акций не производился. По состоянию на конец отчетного периода собственных акций, выкупленных у акционеров, нет.

За 2018 год изменений в уставном капитале не было.

#### 4.11. Безотзывные обязательства кредитной организации

Ниже представлен анализ обязательств Банка, отражаемых на внебалансовых счетах по состоянию на 01.10.2018 г.:

*в тысячах рублей*

| Наименование инструмента                                | Сумма условных обязательств | Расчетный резерв | Расчетный резерв с учетом обеспечения | Резерв фактически сформированный, итого |
|---|-----------------------------|------------------|---------------------------------------|---|
| Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:   | 11 026                      | 5 889            | 5 889                                 | 5 889                                   |
| со сроком более 1 года                                  | 11 026                      | 5 889            | 5 889                                 | 5 889                                   |
| Аккредитивы, всего, в том числе:                        | 0                           | 0                | 0                                     | 0                                       |
| со сроком более 1 года                                  | 0                           | 0                | 0                                     | 0                                       |
| Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе: | 10 732                      | 10 732           | 10 732                                | 10 732                                  |
| со сроком более 1 года                                  | 10 732                      | 10 732           | 10 732                                | 10 732                                  |
| Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:         | 0                           | 0                | 0                                     | 0                                       |
| со сроком более 1 года                                  | 0                           | 0                | 0                                     | 0                                       |



|   |        |        |        |        |
|---|--------|--------|--------|--------|
| Прочие инструменты, всего,<br>в том числе:  | 0      | 0      | 0      | 0      |
| со сроком более 1 года  | 0      | 0      | 0      | 0      |
| Условные обязательства<br>кредитного характера, всего<br>(стр. 1+стр. 2+стр. 3+стр. 4+стр. 5),<br>в том числе:                | 21 758 | 16 621 | 16 621 | 16 621 |
| со сроком более 1 года<br>(стр. 1.1+стр. 2.1+стр. 3.1+стр. 4.1+<br>стр. 5.1)  | 21 758 | 16 621 | 16 621 | 16 621 |
| Условные обязательства<br>кредитного характера,<br>сгруппированные в портфели<br>однородных элементов, всего, в<br>том числе: | 1 801  | 1 800  | 1 800  | 1 800  |
| Портфель неиспользованных<br>кредитных линий  | 1 801  | 1 800  | 1 800  | 1 800  |
| Портфель выданных гарантий и<br>поручительств   | 0      | 0      | 0      | 0      |
| Портфель акцептов и авалей  | 0      | 0      | 0      | 0      |
| Иные портфели (указывается<br>наименование портфеля)  | 0      | 0      | 0      | 0      |

Обязательства Банка, отраженные на срочных счетах по состоянию на 01.10.2018 г.:

*в тысячах рублей*

| Наименование инструмента    | Сумма условных обязательств |
|-----------------------------|-----------------------------|
| Кредитные линии             | 12 826                      |
| Обеспечение по сделкам РЕПО | 682 462                     |
| Срочные сделки              | 2 644 396                   |
| в т.ч. ПФИ                  | 395 013                     |
| Итого:                      | 3 339 684                   |

## 5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Применительно к статьям отчета о финансовых результатах (форма 0409807 «Отчет о финансовых результатах») в соответствии с внутренними нормативными документами существенной признается информация в случае, если изменение по статье составляет более 1% от суммы собственных средств (капитала) по состоянию на последнюю отчетную дату.

По состоянию на 01.10.2018 года критерий существенности применительно к отчету о финансовых результатах составлял 32 887 тысяч рублей.

Суммы изменения, подпадающие под критерий существенности, принятый в Банке для статей отчета о финансовых результатах, представлены в таблице:

*в тысячах рублей*

| Номер строки | Наименование статьи  | 01.10.2018 | 01.10.2017 | изменение (+/-) |
|--------------|--|------------|------------|-----------------|
| 1            | Процентные доходы, всего, в том числе:   | 315 686    | 351 536    | 35 850          |
| 4            | Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: | 17 376     | 1 003 910  | 986 534         |
| 11           | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты   | -44 791    | -1 394     | 43 397          |

### 5.1. Изменение процентных доходов

По состоянию на 01.10.2018 процентные доходы уменьшились по сравнению с соответствующим периодом прошлого года на 10% (-35 850 тыс.руб.).

Основные изменения коснулись доходов от операций по размещению денежных средств в кредитных организациях, а также от операций по кредитованию физических лиц.

*в тысячах рублей*

| Наименование статьи   | 01.10.2018 | 01.10.2017 |
|---|------------|------------|
| Процентные доходы, всего, в том числе:                                    | 315 686    | 351 536    |
| От размещения средств в кредитных организациях                            | 104 138    | 187 452    |
| - в Банке России  | 99 644     | 98 255     |
| - в кредитных организациях  | 4 494      | 89 197     |
| От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 117 805    | 137 296    |
| - негосударственным коммерческим организациям                             | 51 128     | 74 739     |
| - негосударственных финансовых организациях                               | 34 115     | 0          |
| - физическим лицам  | 32 562     | 62 557     |
| От вложений в ценные бумаги   | 93 743     | 26 788     |

### 5.2. Изменение резервов

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за отчетный период отражена в таблице:

*в тысячах рублей*

| Вид актива  | Расходы на формирование резерва | Доходы от восстановления (уменьшения) резерва | Итого изменение за год |
|---|---------------------------------|---|------------------------|
| Резерв под обесценение ссудной задолженности                        | 712 343                         | 729 719                                       | 17 376                 |
| в т.ч. резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам | 3 121                           | 1 931   | -1 190                 |

|   |           |           |        |
|---|-----------|-----------|--------|
| Резерв под обесценение прочих активов (дебиторской задолженности) | 659 450   | 654 070   | -5 380 |
| Итого изменение резерва   | 1 371 793 | 1 383 789 | 11 996 |
| Списание за счет резерва  | 0         | 0         | 61 847 |
| Итого   |           |           | 73 844 |

В 2018 году за счет резервов списаны безнадежные ко взысканию активы:

- ссудная задолженность в размере 59 199 тыс. руб.,
- прочая дебиторская задолженность в размере 2 648 тыс. руб.

В 2017 году за счет резервов списаны безнадежные ко взысканию активы:

- ссудная задолженность в размере 288 429 тыс. руб.;
- прочая дебиторская задолженность в размере 30 302 тыс. руб.

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям указаны в таблице ниже:

*в тысячах рублей*

|   | 01.10.2018 | 01.01.2018 |
|---|------------|------------|
| По банковским гарантиям и поручительствам   | 10 732     | 10 732     |
| По неиспользованным кредитным линиям по предоставленным кредитам                  | 5 889      | 7 041      |
| По неиспользованным кредитным линиям по предоставлению средств в виде "овердрафт" | 1 800      | 10 519     |

### **5.3. Чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты**

Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков Банка, отражена в таблице:

*в тысячах рублей*

|   | 01.10.2018 | 01.10.2017 |
|---|------------|------------|
| Доходы от покупки-продажи иностранной валютой в наличной и безналичной форме  | 2 054 228  | 29 013     |
| Расходы от покупки-продажи иностранной валютой в наличной и безналичной форме | -2 015 551 | -20 807    |
| Итого прибыль (убыток) от покупки-продажи иностранной валютой                 | 38 677     | 8 206      |
| Положительная переоценка средств в иностранной валюте                         | 447 225    | 2 825 674  |
| Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте                         | -492 016   | -2 827 068 |
| Итого прибыль (убыток) от переоценки средств в иностранной валюте             | -44 791    | -1 394     |

## 6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

### 6.1. Характеристики капитала

В процессе управления капиталом Банк ставит перед собой следующие цели:

- обеспечить способность Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- соблюдать требования к капиталу, установленные Банком России;
- поддерживать величину капитала на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала.

Информация об основных элементах капитала Банка, их изменении по сравнению с предыдущим отчетным периодом, а также информация о соблюдении Банка норматива достаточности капитала, отражена в таблице:

|   | <i>в тысячах рублей</i> |                  |
|---|-------------------------|------------------|
|   | 01.10.2018              | 01.01.2018       |
| <b>Основной капитал, в т.ч.:</b>  | <b>3 098 589</b>        | <b>3 088 835</b> |
| <b>Базовый капитал</b>  | <b>3 098 589</b>        | <b>3 088 835</b> |
| Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций   | 1 699 613               | 1 699 613        |
| Эмиссионный доход   | 928 000                 | 928 000          |
| Резервный фонд  | 50 608                  | 0                |
| Нераспределенная прибыль предшествующих лет   | 481 374                 | 533 126          |
| Убыток прошлых лет/текущего года  | 0                       | 0                |
| Отрицательная величина добавочного капитала   | 18 665                  | 28 872           |
| <b>Дополнительный капитал, в т.ч.</b>   | <b>191 761</b>          | <b>156 104</b>   |
| Прирост стоимости имущества за счет переоценки  | 48 120                  | 48 120           |
| Субординированный кредит  | 90 000                  | 112 500          |
| Ненадлежащие активы   | 18 665                  | 22 581           |
| <b>Итого собственные средства (капитал) Банка</b>   | <b>3 288 667</b>        | <b>3 244 939</b> |
| Активы, взвешенные с учетом риска, необходимые для определения достаточности базового капитала              | 2 957 731               | 3 995 337        |
| Активы, взвешенные с учетом риска, необходимые для определения достаточности основного капитала             | 2 957 731               | 3 995 337        |
| Активы, взвешенные с учетом риска, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) | 3 017 736               | 4 055 160        |
| Достаточность базового капитала (%)   | 104.76                  | 77.30            |
| Достаточность основного капитала (%)  | 104.76                  | 77.30            |
| Достаточность собственных средств (капитала) (%)  | 108.98                  | 80.00            |

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на ежедневной основе уполномоченным сотрудником Банка. Ежемесячно составляется отчет, содержащий расчеты норматива достаточности капитала, который проверяется и визируется Президентом и главным бухгалтером Банка и направляется в Банк России.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России в 2018 году, банки должны поддерживать значение норматива достаточности капитала (соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска) на уровне:

- для базового капитала - выше обязательного минимального значения, установленного в размере 4,5%;
- для основного капитала - выше обязательного минимального значения, установленного в размере 6,0%;
- для совокупного капитала - выше обязательного минимального значения, установленного в размере 8,0%.

На отчетную дату значение показателя финансового рычага составило 60,35 процента. За отчетный период значение показателя финансового рычага выросло на 1,5 процента за счет изменения структуры активов увеличилась доля активов с низким риском.

## **6.2. Уставной капитал**

По состоянию на 01.10.2018 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал Банка состоит из 1 699 612,55 тысяч штук обыкновенных и 387,45 тысяч штук привилегированных акций. Уставный капитал Банка в сумме 1 700 000,00 тыс. руб. оплачен полностью за счет денежных средств, материальных активов и иных фондов, в том числе: юридическими лицами - 99,9988%, физическими лицами – 0,0012%.

## **6.3. Эмиссионный доход**

Эмиссионный доход 928 000 тыс. руб. представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

## **6.4. Резервный фонд**

По состоянию на 01.10.2018 года в Банке сформирован резервный фонд в размере 50 608 тыс.руб.

## **6.5. Нераспределенная прибыль**

Нераспределенная (чистая) прибыль/убыток предшествующих лет составляет 537 090 тыс. руб.

Нераспределенная (чистая) прибыль/убыток отчетного периода составляет 54 845 тыс. руб.

## **6.6. Субординированный кредит**

В состав дополнительного капитала входит субординированный кредит по остаточной стоимости в размере 90 000 тыс. руб., который получен Банком в 2015 году на срок 6 лет в сумме 150 000 тыс. руб. За пользование займом Банк ежемесячно начисляет проценты по ставке 3 процента годовых.

## **7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств**

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка (см. п. 4.1. настоящей Пояснительной информации), которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. На отчетную дату у Банка не существует ограничений на распоряжение денежными средствами и их эквивалентами, все они доступны для использования.

В отчетном периоде Банк не проводил инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

## 8. Управление рисками

В Банке приказом Президента Банка назначены сотрудники, ответственные за мониторинг и оценку рисков, присущих банковской деятельности: кредитный риск, рыночный риск (в составе которого оцениваются процентный, фондовый, валютный риски), риск ликвидности, операционный, правовой, репутационный, стратегический и страновой риски.

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 значимые 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.

В рамках системы внутреннего контроля осуществляется обеспечение эффективности управления банковскими рисками, под которым понимается:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности, типичных возможностей понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности неблагоприятных событий;
- постоянное наблюдение за банковскими рисками;
- принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам ее кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков.

Руководители бизнеса (направления деятельности) принимают активное участие в процедурах контроля.

За ежедневный мониторинг и текущее поддержание эффективности системы контроля рисков отвечают руководители бизнеса (направлений деятельности) Банка.

Служба внутреннего контроля отвечает за осуществление периодических проверок системы менеджмента и контроля рисков.

Руководители бизнеса (направлений деятельности) Банка и Служба внутреннего контроля отвечают за поступление своевременной информации Финансовому комитету и Президенту Банка о несоответствиях или нарушениях в системе управления рисками.

Принципы построения и функционирования системы параметров управления банковскими рисками:

- адекватность характеру и размерам определенного вида бизнеса (направления деятельности) Банка;
- внесение оперативных изменений в случае изменения внешних факторов;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров;
- непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров;
- осуществление оценки определенного риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений одним и тем же сотрудником, назначенным ответственным за оценку уровня определенного риска.

По каждому банковскому риску вводится набор определенных параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного вида бизнеса (направления деятельности) и, соответственно, принятие Банком качественно иного соответствующего банковского риска.

Основные методы управления рисками.

Основными мерами по предупреждению финансовых трудностей и методами управления рисками в Банке являются:

- контроль и мониторинг рисков;
- идентификация, анализ, оценка риска;
- регламентирование операций;
- лимитирование операций (включая лимитирование потерь методом stop loss);
- снижение целевого уровня риска;
- формирование резервов на возможные потери;
- поддержание достаточности собственных средств (капитала) Банка;
- введение системы полномочий и принятия решений.

Контроль и мониторинг рисков означает постоянное наблюдение за банковскими рисками, регулярную независимую систему оценки и контроля рисков с механизмом обратной связи. Мониторинг реализуется через информационные ресурсы, отчетность (в т.ч. управленческую), внутренний и внешний аудит, кредитный/финансовый анализ.

Идентификация, анализ, оценка риска сводятся к выявлению и определению вида риска, анализу идентифицированного риска на основе данных мониторинга по выявленному виду риска, измерению и определению приемлемого уровня выявленного банковского риска, оценке возможных финансовых и других потерь для Банка вследствие возникновения риска.

Регламентирование операций по привлечению/размещению денежных средств включает внутренние процедуры и регламенты, направленные на оптимальное (по размеру дохода и степени риска) использование временно свободных активов для вложений в различные инструменты и оптимальное (по размеру расхода и степени риска) привлечение пассивов для поддержания ликвидности Банка.

Целями системы лимитов признаются «физическое» ограничение принятия Банком чрезмерных рисков и недопущение «перетекания» негативных проблем одного из видов бизнеса (направлений деятельности) на весь Банк. Величины лимитов определяются Финансовым комитетом Банка, исходя из соображений минимизации риска, бюджетных ограничений экономического характера. Помимо лимитов, установленных внутренними документами Банка, при принятии решения о проведении операций используются ограничения, определяемые значениями обязательных нормативов Банка России.

Снижение целевого уровня риска предполагает комплекс мер, изменяющих структуру портфелей инструментов и проведение диверсификации операций.

Минимизация риска проходит в несколько этапов. Сначала производится оценка величины риска. Если величина потерь приемлема для Банка и если это целесообразно (возможно), портфель перестраивается таким образом, чтобы уменьшить риск имеющихся позиций (например, с помощью хеджирования). Затем резервируются средства в объеме потенциальных потерь Банка.

Формирование резервов на возможные потери, в соответствии с внутренними документами по порядку формирования резервов на возможные потери, позволяет покрыть возможные потери (риски) за счет собственных средств Банка.

Поддержание достаточности собственных средств (капитала) Банка подразумевает соответствие уровня принимаемого риска капиталу Банка, так как капитал играет основную роль при покрытии рисков.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование системы управления рисками, придавая ей требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

Для оценки текущей ситуации и оперативного управления рисками в Банке утверждены соответствующие формы отчетности, обеспечивающие достоверное, полное представление информации, соответствующие внутренним документам об управлении рисками и обязательные для исполнения подразделениями и сотрудниками Банка.

В случае угрозы превышения установленного уровня риска незамедлительно информируются Президент и Председатель Финансового комитета для принятия решений, направленных на недопущение ухудшения одного и/или нескольких параметров управления определенным риском.

### **8.1. Кредитный риск**

Кредитный риск - риск возможных потерь банка в результате несоблюдения заемщиком условий кредитного договора. Для снижения кредитного риска банк применяет следующие методы: обязательное обеспечение или получение гарантии на все выданные кредиты, получение достоверной информации о кредитной истории заемщика, наличие активности расчетного счета в банке до получения кредита и в кредитный период. Решения о выдаче кредитов принимаются на кредитном комитете Банка.

Банк осуществляет контроль кредитного риска путем регулярного мониторинга нормативного значения максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, установленного Инструкцией от 28.06.2017 г. №180-И, а так же путем установления лимитов по предоставлению межбанковских кредитов, и лимитов на вложения в ценные бумаги.

При кредитовании физических и юридических лиц Кредитный комитет Банка принимает решение о возможности предоставления кредита. Решение принимается на основании заключения о целесообразности предоставления кредита, подготовленного специалистами Кредитного департамента, а также сведений о наличии свободных денежных ресурсов и другой имеющейся информации.

Кредитный комитет рассматривает вопросы: об экономической целесообразности предоставления кредита/гарантии; сумме кредита/ гарантии; сроке действия кредитного соглашения/гарантии; процентной ставке по кредиту; виде и размере обеспечения; категории качества.

В целях снижения рисков Банком установлены стандартные условия предоставления потребительских кредитов физическим лицам, принятие решений о выдаче которых, входит в компетенцию вопросов, рассматриваемых Кредитным комитетом.

Банк осуществляет мониторинг кредитных рисков на регулярной основе. Управление кредитным риском осуществляется на основе всестороннего и объективного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в



случае необходимости. Одним из методов управления кредитного риска является получение залога и поручительств компаний и физических лиц.

Информация о распределении кредитного риска (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности кредитной организации, видам экономической деятельности заемщиков, типам контрагентов, с разбивкой по видам финансовых активов, классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», отражена в таблицах:

По состоянию на 30 сентября 2018 года:

*в тысячах рублей*

|   | 1 группа риска   | 2 группа риска | 3 группа риска | 4 группа риска | 5 группа риска | Активы с повышенным коэффициентом |
|---|------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|-----------------------------------|
| <b>Банки-корреспонденты, в т.ч.</b>   | <b>1 619 804</b> | <b>14 958</b>  | <b>8 351</b>   | <b>135 026</b> | <b>0</b>       | <b>560 200</b>                    |
| Денежные средства в Банке России  | 1 619 804        | 0              | 0              | 0              | 0              | 0                                 |
| Остатки на корреспондентских счетах   | 0                | 14 958         | 8 351          | 104 026        | 0              | 0                                 |
| Ссуды и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям   | 0                | 0              | 0              | 31 000         | 0              | 0                                 |
| Прочая задолженность, приравненная к ссудной  | 0                | 0              | 0              | 0              | 0              | 560 200                           |
| <b>Корпоративные клиенты, в т.ч.</b>  | <b>0</b>         | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>221 423</b> |                | <b>298 479</b>                    |
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам, на финансирование текущей деятельности, в т.ч. по видам экономической деятельности заемщиков: | 0                | 0              | 0              | 0              |                | 297 893                           |
| Транспорт   | 0                | 0              | 0              | 0              |                | 16 836                            |
| Строительство   | 0                | 0              | 0              | 0              |                | 0                                 |
| Промышленность, обрабатывающие производства   | 0                | 0              | 0              | 0              |                | 86 613                            |
| Гостиничный бизнес /услуги  | 0                | 0              | 0              | 0              |                | 0                                 |
| Торговля  | 0                | 0              | 0              | 0              |                | 55 000                            |
| Прочие  | 0                | 0              | 0              | 0              |                | 139 444                           |
| <b>Физические лица, в т.ч.</b>  | <b>0</b>         | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>221 423</b> |                | <b>586</b>                        |
| Ссуды, предоставленные физическим лицам   | 0                | 0              | 0              | 221 423        |                | 586                               |
| <b>Прочие активы</b>  | <b>0</b>         | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>122 131</b> |                | <b>15 928</b>                     |

По состоянию на 31 декабря 2017 года:

*в тысячах рублей*

|   | 1 группа риска | 2 группа риска | 3 группа риска | 4 группа риска | 5 группа риска | Активы с повышенным коэффициентом |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|-----------------------------------|
| Банки-корреспонденты, в т.ч.  | 3 049 892      | 19 494         | 53 320         | 269 231        | 0              | 0                                 |
| Денежные средства в Банке России  | 3 049 892      | 0              | 0              | 0              | 0              | 0                                 |
| Остатки на корреспондентских счетах   | 0              | 19 494         | 53 320         | 238 231        | 0              | 0                                 |
| Ссуды и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям   | 0              | 0              | 0              | 31 000         | 0              | 0                                 |
| Прочая задолженность, приравненная к ссудной  | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0                                 |
| Корпоративные клиенты, в т.ч.   | 0              | 0              | 0              | 697 330        | 0              | 521 239                           |
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам, на финансирование текущей деятельности, в т.ч. по видам экономической деятельности заемщиков: | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 513 594                           |
| Транспорт   | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 38 605                            |
| Строительство   | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0                                 |
| Промышленность, обрабатывающие производства   | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0                                 |
| Гостиничный бизнес /услуги  | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0                                 |
| Торговля  | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0                                 |
| Прочие  | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 474 989                           |
| Физические лица, в т.ч.   | 0              | 0              | 0              | 697 330        | 0              | 7 645                             |
| Ссуды, предоставленные физическим лицам   | 0              | 0              | 0              | 697 330        | 0              | 7 645                             |
| Прочие активы   | 0              | 0              | 0              | 250 764        | 0              | 21 080                            |

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности, в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов, с указанием сведений об удельном весе просроченных и реструктурированных ссуд в общем объеме активов, отражена в таблице:

*в тысячах рублей*

|   | 01.10.2018          |   | 01.01.2018          |   |
|---|---------------------|---|---------------------|---|
|   | Сумма задолженности | Удельный вес в общем объеме ссудной задолженности | Сумма задолженности | Удельный вес в общем объеме ссудной задолженности |
| Просроченная ссудная задолженность, по ссудам, предоставленным юридическим лицам на финансирование текущей деятельности, в т.ч. | 6 955               | 0.22%   | 6 955               | 0,57%   |
| свыше 180 дней  | 6 955               | 0.22%   | 6 955               | 0,57%   |
| Просроченная ссудная задолженность, по ссудам, предоставленным физическим лицам на потребительские цели, в т.ч.                 | 509 900             | 16.14%  | 542 849             | 44,30%  |
| до 30 дней  | 887                 | 0.03%   | 422                 | 0,03%   |
| Реструктурированная ссудная задолженность, в т.ч.   | 216                 | 0.01%   | 14 245              | 1,16%   |
| юридических лиц, направленная на финансирование текущей деятельности  | 0.00                | 0.00%   | 0.00                | 0,00%   |
| физических лиц на потребительские цели  | 216                 | 0.01%   | 14 245              | 1,16%   |

## 8.2. Рыночный риск

Рыночный риск – риск, связанный с возможными потерями по балансовым и внебалансовым статьям в связи с движением рыночных цен. В составе рыночного риска основную долю занимает процентный риск, обусловленный наличием большой доли ценных бумаг в структуре работающих активов Банка.

Значения рыночного риска и его составляющих:

*в тысячах рублей*

| Наименование показателя   | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
|---|-------------------------|---------------------------------|
| 2   | 4                       | 5                               |
| Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:                             | 451 008                 | 903 198                         |
| процентный риск, всего, в том числе:                                      | 36 081                  | 72 226                          |
| общий   | 4 401                   | 404                             |
| специальный   | 31 680                  | 71 852                          |
| гамма-риск и вега риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска | 0                       | 0                               |
| фондовый риск, всего, в том числе:  | 0                       | 0                               |
| общий   | 0                       | 0                               |
| специальный   | 0                       | 0                               |
| гамма-риск и вега риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска   | 0                       | 0                               |
| валютный риск, всего, в том числе:  | 0                       | 0                               |

|   |   |   |
|---|---|---|
| гамма-риск и вега риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска | 0 | 0 |
| товарный риск, всего, в том числе:                                      | 0 | 0 |
| основной товарный риск  | 0 | 0 |
| дополнительный товарный риск  | 0 | 0 |
| гамма-риск и вега риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска | 0 | 0 |

### 8.3. Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Оценка валютного риска осуществляется исходя из текущего значения открытой валютной позиции и ожидаемого курса рубля по отношению к валюте открытой валютной позиции. Регулирование валютного риска осуществляется путем контроля конверсионных сделок. Ежедневный мониторинг и контроль валютных рисков производит Управление валютных операций Банка.

### 8.4. Процентный риск

Процентный риск – риск, связанный с влиянием на состояние Банка неблагоприятного изменения процентных ставок на финансовом рынке. Для минимизации риска банком осуществлялись следующие мероприятия: поддержание диверсифицированной структуры портфеля ценных бумаг Банка, лимитирование позиций по эмитентам и совокупный объем операций с ценными бумагами. Ежедневный контроль осуществляется управлением планирования, экономического анализа и ценных бумаг, еженедельный – Финансовым комитетом Банка.

*в тысячах рублей*

| Наименование показателя   | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
|---|-------------------------|---------------------------------|
| 2   | 4                       | 5                               |
| процентный риск, всего, в том числе:                                      | 36 081                  | 72 226                          |
| общий   | 4 401                   | 404                             |
| специальный   | 31 680                  | 71 852                          |
| гамма-риск и вега риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска | 0                       | 0                               |

### 8.5. Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск возможного невыполнения банком своих денежных обязательств или не обеспечения требуемого роста активов. Для минимизации риска банком осуществлялись следующие мероприятия: поддержание оптимально-сбалансированной структуры баланса, лимитирование позиций по всем финансовым инструментам. Контроль за соблюдением установленных Банком России нормативов ликвидности осуществляется на ежедневной основе сотрудником, отвечающим за позицию Банка по ликвидности. На еженедельной основе контроль рисков осуществляет Финансовый комитет Банка, который в случае возникновения риска снижения ликвидности доводит до Правления Банка всю информацию и свои рекомендации для принятия оперативных мер.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. При расчете ликвидности банком принято решение не включать в расчет нормативов Н2, Н3 и Н4 показатели Овм\* (величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования), Овт\* (величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней), О\* (величина минимального совокупного остатка средств по счетам со

сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней) указанные показатели принимаются в расчет с нулевым значением.

На отчетную дату показатели нормативов ликвидности Банка были следующими:

| <b>Норматив</b>             | Предельно допустимые значения | 01.10.2018 | 01.01.2018 |
|-----------------------------|-------------------------------|------------|------------|
| Н2 мгновенной ликвидности   | Min 15%                       | 173.23%    | 65.60%     |
| Н3 текущей ликвидности      | Min 50%                       | 294.01%    | 209.20%    |
| Н4 долгосрочной ликвидности | Max 120%                      | 5.30%      | 7.30%      |

При проведении анализа ликвидности критичными принимаются следующие аспекты:

1. концентрация кредитного риска, т.е. сосредоточение большой суммы кредитов, выданных одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков: оценивается ситуация когда крупный заемщик не погашает полученный кредит и возможность быстрой реализации залога по кредиту;

2. концентрации депозитов, вкладов или полученных Банком кредитов: риск, вытекающий из такой концентрации, может негативно сказываться на способности Банка имеющими денежными средствами обслуживать принятые обязательства, с учетом возможного требования кредиторов о досрочном погашении;

3. концентрация прочих вложений Банка (в акции, облигации и т.п.): рассматривается резкое снижение их стоимости или дефолт.

#### **8.6. Операционный риск**

Операционный риск – риск, который может возникнуть вследствие ошибок, мошенничества сотрудников банка, превышения работниками своих полномочий или исполнение ими обязанностей с нарушением принятых стандартов деятельности. Данный риск является предметом постоянного контроля со стороны Финансового комитета и руководства Банка. Для этого в банке формируются внутренние нормативные документы, обеспечивающие безопасность банковских операций в соответствии с требованиями законодательства, нормативных актов Банка России, где предусмотрены четкие критерии квалификационных и личностных характеристик сотрудников применительно к содержанию работы и степени ответственности, соблюдение защиты банковских операций на всех этапах их совершения.

Методы контроля за операционными рисками являются фактическими методами снижения операционных рисков и подразумевают следующие меры:

1. Разделение функций - проведение сделок и расчетов отдельными независимыми сотрудниками. Один сотрудник не должен иметь возможность провести финансовую операцию от начала до конца.

2. Разграничение доступа к информации - распределение прав доступа к информационным ресурсам, защита от несанкционированного входа в банковские автоматизированные системы, защита от выполнения несанкционированных операций средствами системы, защита от перехвата информации и доступа к информации не системными средствами, регистрация и мониторинг действий пользователей, имеющих доступ к определенным информационным ресурсам.

3. Подтверждение операций - параметры сделки и расчетов должны подвергаться дополнительному контролю до исполнения документов.

4. Контроль средствами программного обеспечения - настройка и подключение автоматических проверочных процедур по ключевым параметрам документа для диагностики ошибочных действий.

5. Контроль за изменением условий операции – любое изменение условий уже

заключенных сделок (в том числе перенос дат расчетов, пролонгации и т.д.) должны подвергаться пристальному контролю со стороны независимых подразделений.

6. Подтверждение сделки контрагентом – расчеты по сделке (операции) должны производиться только по факту получения по надежным каналам связи подтверждения контрагентом сделки (операции).

7. Контроль юридического оформления операций – все договора и прочие документы, подтверждающие проводимые операции, должны быть одобрены юридической службой и соответствовать нормативным документам действующего законодательства. Перед заключением сделки и проведением расчетов по ней должен производиться соответствующий контроль договоров и иных документов.

### **8.7. Правовой риск**

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.

### **8.8. Риск потери репутации**

Риск потери репутации – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом. Угроза потери репутации может подвергнуть Банк опасности потери доверия кредиторов, вкладчиков. Основные методы управления репутационным риском: выпуск внутренних нормативных документов в целях осуществления деятельности Банка с соблюдением норм правового регулирования, банковского и налогового законодательства; применение системы этических норм, определяющих общие принципы кодекса поведения сотрудников банка; обеспечение своевременного исполнения обязательств перед клиентами и контрагентами Банка; подготовка предварительных заключений с целью исключения операций по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем; выполнение специально разработанных процедур официального, последовательного и своевременного рассмотрения жалоб клиентов; осуществление проверки рекламной информации о деятельности Банка до ее публикации.

### **8.9. Стратегический риск**

Стратегический риск отражает способность Банка выбирать географические и продуктовые сегменты, предположительно прибыльные для банка в будущем, с учетом комплексного анализа будущей операционной среды.

Отличием стратегического риска от иных видов банковских рисков (например, кредитного, валютного или правового риска, риска потери деловой репутации и др.) является потенциальная возможность понесения Банком финансовых потерь вследствие ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества перед другими участниками банковского бизнеса, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, кадровых) и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого Банком на себя риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами и не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

Для определения приемлемого уровня риска Банком используются в том числе следующие способы контроля и измерения: планирование деятельности Банка; периодическое предоставление руководству Банку отчетов о выполнении текущих и среднесрочных (по кварталам) плановых показателей; ежегодный отчет о деятельности банка перед высшим органом управления Банков: Общим собранием акционеров; ситуационный анализ развития конкурентной ситуации (стресс-тестирование).

В целях минимизации стратегического риска Банк использует следующие основные методы:

- фиксирует во внутренних документах Банка разграничение полномочий органов управления по принятию решений;
- контролирует обязательность исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и служащими Банка;
- стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений;
- производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов на постоянной основе;
- производит мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;
- производит мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач Банка;
- стимулирует служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень стратегического риска;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска;
- обеспечивает постоянный доступ максимального количества служащих Банка к актуальной информации по законодательству, внутренним документам Банка.

## **9. Операции со связанными сторонами**

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. Операции включают в себя: осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Рассматриваемые операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Информация об операциях со связанными сторонами по состоянию на отчетную дату отражена в таблице:

тысячах рублей

|   | 01.10.2018 |                              |                          | 01.01.2018 |                              |                          |
|---|------------|------------------------------|--------------------------|------------|------------------------------|--------------------------|
|   | Акционеры  | Старший руководящий персонал | Прочие связанные стороны | Акционеры  | Старший руководящий персонал | Прочие связанные стороны |
| Кредиты и дебиторская задолженность                         | 0          | 216                          | 612 793                  | 0          | 216                          | 474 989                  |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | 0          | 216                          | 316 020                  | 0          | 216                          | 237 495                  |
| Средства клиентов:  |            |                              |                          |            |                              |                          |
| на текущих счетах   | 2 225      | 388                          | 930 981                  | 955        | 109 443                      | 1 047 628                |
| срочные депозиты (вклады)                                   | 0          | 0                            | 0                        | 0          | 0                            | 0                        |
| Субординированный займ                                      | 150 000    | 0                            | 0                        | 0          | 0                            | 0                        |
| Выпущенные векселя  | 0          | 0                            | 0                        | 0          | 0                            | 0                        |
| Выпущенные облигации  | 0          | 0                            | 0                        | 0          | 0                            | 0                        |
| Гарантии, выданные Банком                                   | 0          | 0                            | 0                        | 0          | 0                            | 0                        |
| Резервы по выданным гарантиям                               | 0          | 0                            | 0                        | 0          | 0                            | 0                        |

## 10. Информация о системе оплаты труда

В Банке установлена повременно-премиальная система оплаты труда, которая предусматривает, что величина заработной платы работников зависит от фактически отработанного ими времени и предполагает выплату работникам дополнительно к должностному окладу материального поощрения в виде ежемесячных и/или единовременных (разовых) премий. Системой оплаты труда Банка предусмотрена выплата денежной компенсации за неиспользованный отпуск при увольнении работника. Иные виды компенсаций работникам Банка, в т.ч. управленческому персоналу, в 2018 и в 2017 годах не выплачивались. В 2018 и 2017 годах Банк не производил своим работникам, в т.ч. управленческому персоналу, выплаты крупных вознаграждений, а также следующие виды выплат: выплаты в неденежной форме, пенсионные выплаты и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности, выходные пособия, вознаграждения за выслугу лет и т.п.

Списочная численность персонала Банка на 30 сентября 2018 года составила 153 человек, в т.ч. управленческий персонал - 9 человек.

Списочная численность персонала Банка на 31 декабря 2017 года составила 189 человек, в т.ч. управленческий персонал - 7 человек.

В состав управленческого персонала Банка входят: Председатель Правления Банка, Советники Председателя Правления 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.

### 11. Способ раскрытия информации.

Банк, в соответствии с Указанием Банка России от 06.12.2017 №4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», принял решение о публикации ежеквартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности на странице в сети Интернет, используемой для раскрытия информации о Банке, по адресу: [http://www.gutabank.ru/o\\_banke/finansovaya\\_otchetnost/#2018](http://www.gutabank.ru/o_banke/finansovaya_otchetnost/#2018)

**Президент**



**А.В.Смирнов**

**Главный бухгалтер**

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'А.П. Степин', written over a horizontal line.

**А.П.Степин**

Исполнитель:  
М.В.Карпычева, телефон:(495) 771-74-47, вн. 407

12.11.2018 г.