

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
и годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ГУТА-БАНК»
за 2017 год

г. Москва

2018 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ГУТА-БАНК», иным лицам.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ГУТА-БАНК» (далее АО «ГУТА-БАНК» или Банк) по состоянию на 01 января 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

Предмет аудита

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «ГУТА-БАНК», которая включает:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2017 год;
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2017 год;
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 01 января 2018 года;
 - Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 января 2018 года;
 - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2018 года;
 - Пояснительную информацию.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Указаниями Банка России от 24 ноября 2016 года №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и от 25 октября 2013 года №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности». Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена руководством Банка на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Независимость

Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики.

Наша методология аудита

Наша методология аудита предполагает определение существенности и оценку рисков существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. В частности, мы проанализировали, в каких областях руководство выносило субъективные суждения, например, в отношении значимых бухгалтерских оценок, что включало применение допущений и рассмотрение будущих событий, с которыми в силу их характера связана неопределенность. Мы также рассмотрели риск обхода средств внутреннего контроля руководством, включая, помимо прочего, оценку наличия признаков необъективности руководства, которая создает риск существенного искажения вследствие недобросовестных действий.

Объем аудита определен таким образом, чтобы мы могли выполнить работы в достаточном объеме для выражения нашего мнения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом управленческой структуры Банка, используемых Банком учетных процессов и средств контроля, а также с учетом специфик отрасли, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

Ответственность руководства и членов совета директоров Банка за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей,

принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита: а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами совета директоров Банка, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Отчет

о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І «О банках и банковской деятельности»

Руководство АО «ГУТА-БАНК» несет ответственность за выполнение обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организацию систем управления рисками АО «ГУТА-БАНК» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со ст.42 Федерального Закона от 02 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год мы провели проверку:

– выполнения Банком по состоянию на 01 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию за 31 декабря 2017 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделение управления рисками Банка не было подчинено и не было подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководитель службы внутреннего аудита и подразделение управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию за 31 декабря 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию за 31 декабря 2017 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию за 31 декабря 2017 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты,

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ЭДВАЙС АУДИТ»

подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

20 февраля 2018 года
Директор ООО «Эдвайс Аудит»
Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение
(квалификационный аттестат №01-000339
выдан «26» декабря 2011 г.; член СРО ААС ОРНЗ 21706018626)



А. О. Ю. Диденко
О.Ю.Диденко

Аудируемое лицо

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ГУТА-БАНК»

- Сокращенное наименование: АО «ГУТА-БАНК»
- Место нахождения: Россия, 107078, г. Москва, Орликов переулок, д. 5, стр.3;
- Дата регистрации в Госбанке СССР: 12 марта 1990г. Регистрационный номер 256;
- Основной государственный регистрационный номер:1026900005307, присвоен 28.11.2002г.

Независимый аудитор

Общество с ограниченной ответственностью «Эдвайс Аудит» (ООО «Эдвайс Аудит»)

- Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество». Регистрация от 30.11.2016г. №8557. ОРНЗ 11606064456.
- Место нахождения: Россия, 197022, г. Санкт-Петербург, улица Профессора Попова, д.23, офис.101.
- ОГРН 1026000970225. Дата внесения записи 25.11.2002 года.

| | | |
|-------------------------|---|---|
| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45286565 | 09807336 | 256 |

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2017 год

Кредитной организации АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ГУТА-БАНК»/ АО «ГУТА-БАНК»
Адрес (место нахождения) кредитной организации
107078, г. Москва, Орликов пер., д. 5, стр. 3

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснений | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб. |
|---|--|-----------------|--------------------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| I. АКТИВЫ | | | | |
| 1 | Денежные средства | 4.1 | 385149 | 606384 |
| 2 | Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации | 4.1 | 277192 | 176890 |
| 2.1 | Обязательные резервы | | 9416 | 42661 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 4.1 | 292414 | 432015 |
| 4 | финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 4.6 | 1105513 | 491 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 4.2 | 3091521 | 2558169 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | | 0 | 0 |
| 6.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | | 0 | 0 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | | 0 | 0 |
| 8 | Требования по текущему налогу на прибыль | | 11100 | 1374 |
| 9 | Отложенный налоговый актив | | 0 | 0 |
| 10 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 4.3 | 163935 | 151899 |
| 11 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | | 15928 | 17920 |
| 12 | Прочие активы | 4.4 | 30984 | 40475 |
| 13 | Всего активов | | 5373736 | 3985617 |
| II. ПАССИВЫ | | | | |
| 14 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | | 0 | 0 |
| 15 | Средства кредитных организаций | | 0 | 0 |
| 16 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 4.8 | 2095631 | 1748858 |
| 16.1 | Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей | | 456375 | 763612 |
| 17 | финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 18 | Выпущенные долговые обязательства | 4.9 | 0 | 0 |
| 19 | Обязательства по текущему налогу на прибыль | | 0 | 0 |
| 20 | Отложенные налоговые обязательства | | 11330 | 4035 |
| 21 | Прочие обязательства | 4.10 | 25273 | 43932 |
| 22 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | | 28292 | 16989 |
| 23 | Всего обязательств | | 2160526 | 1813814 |
| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | | |
| 24 | Средства акционеров (участников) | 4.11 | 1700000 | 1700000 |
| 25 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | | 0 | 0 |
| 26 | Эмиссионный доход | | 928000 | 928000 |

| | | | | |
|---------------------------------|---|------|---------|---------|
| 27 | Резервный фонд | | 0 | 0 |
| 28 | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | | 0 | 0 |
| 29 | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | | 48120 | 18871 |
| 30 | Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений | | 0 | 0 |
| 31 | Переоценка инструментов хеджирования | | 0 | 0 |
| 32 | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) | | 0 | 0 |
| 33 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | | -475068 | -41562 |
| 34 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | | 1012158 | -433506 |
| 35 | Всего источников собственных средств | | 3213210 | 2171803 |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| 36 | Безотзывные обязательства кредитной организации | | 27263 | 86746 |
| 37 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 4.12 | 10732 | 11265 |
| 38 | Условные обязательства некредитного характера | | 0 | 0 |

Президент

Смирнов Андрей Вячеславович

Главный бухгалтер

Кривенко Наталья Владимировна

Исполнитель

Ларькина Наталья Александровна

Телефон: (495) 771-74-44

19.02.2018



AS
Yuraf
Lant

| | | |
|-------------------------|---|---|
| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45286565 | 109807336 | 256 |

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2017 год

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации
107078, г. Москва, Орликов пер., д. 5, стр. 3Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснений | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб. |
|--------------|--|-----------------|--------------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Процентные доходы, всего, в том числе: | | 467245 | 725659 |
| 1.1 | от размещения средств в кредитных организациях | | 256889 | 205417 |
| 1.2 | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | | 164854 | 518403 |
| 1.3 | от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | | 0 | 0 |
| 1.4 | от вложений в ценные бумаги | | 45502 | 1839 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | | 30051 | 153012 |
| 2.1 | по привлеченным средствам кредитных организаций | | 0 | 0 |
| 2.2 | по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями | | 30051 | 153012 |
| 2.3 | по выпущенным долговым обязательствам | | 0 | 0 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | | 437194 | 572647 |
| 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: | 5.1 | 1059478 | -535537 |
| 4.1 | изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | | 1443 | -2004 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | | 1496672 | 37110 |
| 6 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 5.5 | 69 | -71339 |
| 7 | Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | | 0 | 0 |
| 9 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | | 0 | 0 |
| 10 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 5.2 | 9602 | 340589 |
| 11 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 5.2 | -1216 | -183475 |
| 12 | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами | | 0 | 0 |
| 13 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | | 0 | 0 |
| 14 | Комиссионные доходы | | 81805 | 119872 |
| 15 | Комиссионные расходы | | 59656 | 62224 |
| 16 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | | 0 | 0 |
| 17 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | | 17 | 33 |
| 18 | Изменение резерва по прочим потерям | 5.1 | 24822 | -39965 |
| 19 | Прочие операционные доходы | | 14963 | 5314 |
| 20 | Чистые доходы (расходы) | | 1567078 | 145915 |
| 21 | Операционные расходы | 5.4 | 453101 | 562014 |

| | | | | |
|----|---|-----|---------|---------|
| 22 | Прибыль (убыток) до налогообложения | | 1113977 | -416099 |
| 23 | Возмещение (расход) по налогам | 5.3 | 101819 | 17407 |
| 24 | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности | | 1012158 | -433506 |
| 25 | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности | | 0 | 0 |
| 26 | Прибыль (убыток) за отчетный период | | 1012158 | -433506 |

Раздел 2. Прочий совокупный доход

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснений | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб. |
|--------------|---|-----------------|--------------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Прибыль (убыток) за отчетный период | | 1012158 | -433506 |
| 2 | Прочий совокупный доход (убыток) | | X | X |
| 3 | Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе: | | 36561 | -1 |
| 3.1 | изменение фонда переоценки основных средств | | 36561 | -1 |
| 3.2 | изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами | | 0 | 0 |
| 4 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | | -7312 | 0 |
| 5 | Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | 29249 | -1 |
| 6 | Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе: | | 0 | 0 |
| 6.1 | изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | | 0 | 0 |
| 6.2 | изменение фонда хеджирования денежных потоков | | 0 | 0 |
| 7 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 8 | Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | 0 | 0 |
| 9 | Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль | | 29249 | -1 |
| 10 | финансовый результат за отчетный период | | 1041407 | -433507 |

Президент

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон: (495) 771-74-44

19.02.2018



Смирнов Андрей Вячеславович

Кривенко Наталья Владимировна

Ларькина Наталья Александровна

| | |
|-----------------------|-------------------------------------|
| Банковская отчетность | |
| Код территории | Код кредитной организации (филиала) |
| по ОКATO | по ОКПО |
| | регистрационный номер |
| | (/порядковый номер) |
| 145286565 | 109807336 |
| | 256 |

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

по состоянию на 01.01.2018 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)
107078, г. Москва, Орликов пер., д. 5, стр. 3

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

| 1 Номер строки | 2 Наименование инструмента (показателя) | 3 Номер пояснения | 4 Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб. | | 5 Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб. | | 7 Код формы по ОКУД 0409808 Квартальная (Годовая) |
|--|--|----------------------|--|--------------------------------------|--|--------------------------------------|---|
| | | | 6 включаемая в расчет капитала | 7 не включаемая в расчет капитала | 6 включаемая в расчет капитала | 7 не включаемая в расчет капитала | |
| Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала | | | | | | | |
| Источники базового капитала | | | | | | | |
| 1.1 | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный: | | | | | | |
| 1.1.1 | обыкновенными акциями (долями) | 16.1 | 2627807.0000 | X | 2627845.0000 | X | |
| 1.1.2 | привилегированными акциями | | 2627613.0000 | X | 2627613.0000 | X | |
| 1.2 | Нераспределенная прибыль (убыток): | | 194.0000 | X | 232.0000 | X | |
| 1.2.1 | прошлых лет | | 533126.0000 | X | -477343.0000 | X | |
| 1.2.2 | отчетного года | 16.4 | -475068.0000 | X | -41562.0000 | X | |
| 1.3 | Резервный фонд | | 1008194.0000 | X | -435781.0000 | X | |

16.3

| | | | | | | | | |
|---|--|--------------|------------|---|--------------|--|--|------------|
| 4 | Доли уставного капитала, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | X | | | | X |
| 5 | Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам | | | X | | | | X |
| 6 | Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5) | 3160933.0000 | | X | 2150502.0000 | | | X |
| Показатели, уменьшающие источники базового капитала | | | | | | | | |
| 7 | Корректировка торгового портфеля | | | | | | | |
| 8 | Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств | | | | | | | |
| 9 | Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживаниюпотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств | 43226.0000 | 10807.0000 | | 42640.0000 | | | 28427.0000 |
| 10 | Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | | | | | | | |
| 11 | Резервы хеджирования денежных потоков | | | | | | | |
| 12 | Недосозданные резервы на возможные потери | | | | | | | |
| 13 | Доход от сделок секьюритизации | | | | | | | |
| 14 | Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости | | | | | | | |
| 15 | Активы пенсионного плана с установленными выплатами | | | | | | | |
| 16 | Вложения в собственные акции (долями) | | | | | | | |
| 17 | Взаимное перекрестное владение акциями (долями) | | | | | | | |
| 18 | Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | | | | | | |
| 19 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | | | | | | |
| 20 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | | | | | | | |
| 21 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | | | | | | |
| 22 | Совокупная сумма существенных вложений и отложенных нало- говых активов в части, превышающей 15 процентов от вели- чины базового капитала, всего, в том числе: | | | | | | | |
| 23 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | | | | | | |
| 24 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | | | | | | | |
| 25 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | | | | | | |

| | | | | | | | |
|---------|---|---|--------------|---|--|--------------|---|
| 126 | Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе: | | | | | | |
| 126.1 | показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | X | | | | | X |
| 127 | Отрицательная величина добавочного капитала | | 28872.0000 | X | | 45491.0000 | X |
| 128 | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27) | | 72098.0000 | X | | 88131.0000 | X |
| 129 | Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28) | | 3088835.0000 | X | | 2062371.0000 | X |
| | Источники добавочного капитала | | | | | | |
| 130 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: | | | X | | | X |
| 131 | классифицируемые как капитал | | | X | | | X |
| 132 | классифицируемые как обязательства | | | | | | |
| 133 | Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | X | | | X |
| 134 | Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: | | | X | | | X |
| 135 | Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | X | | | X |
| 136 | Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34) | | | X | | | X |
| | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала | | | | | | |
| 137 | Вложения в собственные инструменты добавочного капитала | | | | | | |
| 138 | Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала | | | | | | |
| 139 | Несуммарные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | | | | | | |
| 140 | Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | | | | | | |
| 141 | Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе: | | 28872.0000 | X | | 45491.0000 | X |
| 141.1 | показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них: | | 28872.0000 | X | | 45491.0000 | X |
| 141.1.1 | нематериальные активы | | | | | | |
| | | | 10807.0000 | X | | 28427.0000 | X |
| 141.1.2 | собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) [у акционеров (участников)] | | | X | | | X |
| 141.1.3 | акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов | | | X | | | X |
| 141.1.4 | источники собственных средств, для формирования которых | | | X | | | X |

| | | | | | | | | | |
|---------|---|-----|--------------|--|---|--|---|--------------|---|
| 156.1.4 | Горизонтальная - резидентам И предоставления совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опущительств, предоставленных слоям акционером (участникам) и инсайдером, над ее максимальных размеров | | | | X | | | | X |
| 156.1.5 | Вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов | | | | X | | | | X |
| 156.1.6 | Разница между действительной стоимостью доли, и причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику | | | | X | | | | X |
| 157 | Показатели, уменьшающие источники пополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56) | | 4516.0000 | | X | | | 11376.0000 | X |
| 158 | Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57) | | 156104.0000 | | X | | | 157495.0000 | X |
| 159 | Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58) | | 3244939.0000 | | X | | | 2219866.0000 | X |
| 160 | Активы, взвешенные по уровню риска: | | X | | X | | X | | X |
| 160.1 | Подлежащие позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | X | | | | X |
| 160.2 | Необходимые для определения достаточности базового капитала | 3.3 | 3995337.0000 | | X | | | 4862936.0000 | X |
| 160.3 | Необходимые для определения достаточности основного капитала | 3.3 | 3995337.0000 | | X | | | 4862936.0000 | X |
| 160.4 | Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) | 3.3 | 4055160.0000 | | X | | | 4886344.0000 | X |
| | Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент | | | | | | | | |
| 161 | Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2) | 3.3 | 77.3110 | | X | | | 42.4100 | X |
| 162 | Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3) | 3.3 | 77.3110 | | X | | | 42.4100 | X |
| 163 | Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4) | 3.3 | 80.0200 | | X | | | 45.4300 | X |
| 164 | Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе: | | | | | | | | |
| 165 | надбавка поддержания достаточности капитала | | 1.2500 | | X | | | 0.6250 | X |
| 166 | анциклическая надбавка | | 1.2500 | | X | | | 0.6250 | X |
| 167 | надбавка за системную значимость банков | | | | X | | | | X |
| 168 | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) | | 71.3110 | | X | | | 36.4100 | X |
| 169 | Норматив достаточности собственных средств (капитала), процент | | | | | | | | |
| 169 | Норматив достаточности базового капитала | | | | X | | | | X |
| 170 | Норматив достаточности основного капитала | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | |
|-----|---|----------|--|---|--|--|----------|--|---|
| 171 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) | | | X | | | | | X |
| | Показатели, не превышающие установленные пороги суммарности, для уменьшения источников капитала | | | X | | | | | X |
| 172 | Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций | | | X | | | | | X |
| 173 | Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей | | | X | | | | | X |
| 174 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | | | X | | | | | X |
| 175 | Опложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | | X | | | | | X |
| | Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала | | | X | | | | | X |
| 176 | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход | | | X | | | | | X |
| 177 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода | | | X | | | | | X |
| 178 | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей | | | X | | | | | X |
| 179 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей | | | X | | | | | X |
| | Инструменты, подлежащие позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года) | | | | | | | | |
| 180 | Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | X | | | | | X |
| 181 | Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения | | | X | | | | | X |
| 182 | Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала) | 193.0000 | | X | | | 155.0000 | | X |
| 183 | Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения | | | X | | | | | X |
| 184 | Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | X | | | | | X |
| 185 | Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения | | | X | | | | | X |

Примечание.

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

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | | | | | Данные на начало отчетного года | | |
|--------------|---|-----------------|---|--|---|--|---|---|---|--|
| | | | Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированной методологии, тыс. руб. | Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб. | Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб. | Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб. | Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб. | Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб. | Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб. | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | | |
| 1.1 | Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах | 17.1 | 35096981 | 35096981 | 30559 | 1932813 | 1932813 | 206376 | | |
| 1.1.1 | Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, | | 3436881 | 3436881 | 0 | 912113 | 912113 | 0 | | |
| Из них: | | | | | | | | | | |
| 1.1.1.1 | денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России | | 3436881 | 3436881 | 0 | 912113 | 912113 | 0 | | |
| 1.1.1.2 | кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 1.1.1.3 | кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 1.1.2 | Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, | | 19497 | 19497 | 3899 | 1013247 | 1013247 | 202649 | | |
| Из них: | | | | | | | | | | |
| 1.1.2.1 | кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 1.1.2.2 | кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг) | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 1.1.2.3 | кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 1.1.3 | Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, | | 53320 | 53320 | 26660 | 7453 | 7453 | 37271 | | |
| Из них: | | | | | | | | | | |
| 1.1.3.1 | кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 1.1.3.2 | кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|-------|---|-----|----------|-------|
| 7 | Совокупный рыночный риск, всего, в том числе: | 7.2 | 903198.0 | 983.0 |
| 7.1 | процентный риск, всего, в том числе: | 7.4 | 72255.9 | 0.0 |
| 7.1.1 | общий | | 404.2 | 0.0 |
| 7.1.2 | специальный | | 71851.7 | 0.0 |
| 7.1.3 | гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска | | 0.0 | 0.0 |
| 7.2 | фондовый риск, всего, в том числе: | | 0.0 | 78.6 |
| 7.2.1 | общий | | 0.0 | 39.3 |
| 7.2.2 | специальный | | 0.0 | 39.3 |
| 7.2.3 | гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска | | 0.0 | 0.0 |
| 7.3 | валютный риск, всего в том числе: | 7.3 | 0.0 | 0.0 |
| 7.3.1 | гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска | | 0.0 | 0.0 |
| 7.4 | товарный риск, всего, в том числе: | | 0.0 | 0.0 |
| 7.4.1 | основной товарный риск | | 0.0 | 0.0 |
| 7.4.2 | дополнительный товарный риск | | 0.0 | 0.0 |
| 7.4.3 | гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска | | 0.0 | 0.0 |

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

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

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|-----|---|-----|---------|----------|---------|
| | | | | | |
| 1 | фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе: | 4.1 | 1022074 | -1403046 | 2425120 |
| 1.1 | по ссудам, соудной и приравненной к ней задолженности | | 946731 | -1348392 | 2295123 |

| | | | | | | | |
|----|----------------|--------------|--|------------------------|--------------|--|---------|
| 3 | АО "ГУТА-БАНК" | 10100256В | 1643 (РОССИЙСКИЙ базовый капитал ЛЯ ФЕДЕРАЦИЯ) | базовый капитал | не применимо | обыкновенные акц 398 ии | 398 |
| 4 | АО "ГУТА-БАНК" | 20100256В | 1643 (РОССИЙСКИЙ базовый капитал ЛЯ ФЕДЕРАЦИЯ) | базовый капитал | не применимо | привилегированные 2 акции | 2 |
| 5 | АО "ГУТА-БАНК" | 20100256В | 1643 (РОССИЙСКИЙ базовый капитал ЛЯ ФЕДЕРАЦИЯ) | базовый капитал | не применимо | привилегированные 5 акции | 5 |
| 6 | АО "ГУТА-БАНК" | 10100256В | 1643 (РОССИЙСКИЙ базовый капитал ЛЯ ФЕДЕРАЦИЯ) | базовый капитал | не применимо | обыкновенные акц 1538 ии | 1538 |
| 7 | АО "ГУТА-БАНК" | 10100256В | 1643 (РОССИЙСКИЙ базовый капитал ЛЯ ФЕДЕРАЦИЯ) | базовый капитал | не применимо | обыкновенные акц 3577 ии | 3577 |
| 8 | АО "ГУТА-БАНК" | 20200256В | 1643 (РОССИЙСКИЙ базовый капитал ЛЯ ФЕДЕРАЦИЯ) | базовый капитал | не применимо | привилегированные 380 акции | 380 |
| 9 | АО "ГУТА-БАНК" | 10100256В | 1643 (РОССИЙСКИЙ базовый капитал ЛЯ ФЕДЕРАЦИЯ) | базовый капитал | не применимо | обыкновенные акц 1000 ии | 1000 |
| 10 | АО "ГУТА-БАНК" | 10100256В | 1643 (РОССИЙСКИЙ базовый капитал ЛЯ ФЕДЕРАЦИЯ) | базовый капитал | не применимо | обыкновенные акц 2000 ии | 2000 |
| 11 | АО "ГУТА-БАНК" | 10100256В | 1643 (РОССИЙСКИЙ базовый капитал ЛЯ ФЕДЕРАЦИЯ) | базовый капитал | не применимо | обыкновенные акц 4000 ии | 4000 |
| 12 | АО "ГУТА-БАНК" | 10100256В | 1643 (РОССИЙСКИЙ базовый капитал ЛЯ ФЕДЕРАЦИЯ) | базовый капитал | не применимо | обыкновенные акц 37000 ии | 37000 |
| 13 | АО "ГУТА-БАНК" | 10100256В | 1643 (РОССИЙСКИЙ базовый капитал ЛЯ ФЕДЕРАЦИЯ) | базовый капитал | не применимо | обыкновенные акц 150000 ии | 150000 |
| 14 | АО "ГУТА-БАНК" | 10100256В | 1643 (РОССИЙСКИЙ базовый капитал ЛЯ ФЕДЕРАЦИЯ) | базовый капитал | не применимо | обыкновенные акц 1100000 ии | 1100000 |
| 15 | АО "ГУТА-БАНК" | 10100256В | 1643 (РОССИЙСКИЙ базовый капитал ЛЯ ФЕДЕРАЦИЯ) | базовый капитал | не применимо | обыкновенные акц 400000 ии | 400000 |
| 16 | АО "ГУТА-БАНК" | не применимо | 1643 (РОССИЙСКИЙ дополнительный капитал ЛЯ ФЕДЕРАЦИЯ) | дополнительный капитал | не применимо | субординированный 150000 и кредит (депозит, т. банк) | 150000 |

Раздел 5. Продолжение

| Наименование / характеристики инструмента | Регулируемые условия | | | | Проценты/дивиденты/купоновый доход | | | | | | |
|---|---------------------------------------|----------------------------|---|--|--|---------------------------|--------------|--|--|---|----|
| | Дата выпуска (применения) инструмента | Дата погашения инструмента | Наличие права досрочного выкупа инструмента | Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, с Банком России | Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента | Тип ставки по инструменту | Ставка | Наличие условий выплаты дивидендов по акциям | Наличие условий выплаты дивидендов по облигациям | | |
| 1) акционерный капитал | 10.07.04.1993 | бессрочный | не применимо | не применимо | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 |
| 2) акционерный капитал | 30.06.1993 | бессрочный | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | нет | полностью по у нет (состояние голо вной КО) | |
| 3) акционерный капитал | 10.02.1994 | бессрочный | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | нет | полностью по у нет (состояние голо вной КО) | |
| 4) акционерный капитал | 10.02.1994 | бессрочный | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | нет | полностью по у нет (состояние голо вной КО) | |

| | | | | | | | | | | |
|----|--|------------|-------------|--------------|--|----------------------------|--------------|--------------|-----|---|
| 5 | акционерный капитал | 06.10.1994 | бесстрочный | не применимо | нет | не применимо | не применимо | не применимо | нет | полностью по у нет смотряю голо вной КО |
| 6 | акционерный капитал | 06.10.1994 | бесстрочный | не применимо | нет | не применимо | не применимо | не применимо | нет | полностью по у нет смотряю голо вной КО |
| 7 | акционерный капитал | 10.01.1996 | бесстрочный | не применимо | нет | не применимо | не применимо | не применимо | нет | полностью по у нет смотряю голо вной КО |
| 8 | акционерный капитал | 10.01.1996 | бесстрочный | не применимо | нет | не применимо | не применимо | не применимо | нет | полностью по у нет смотряю голо вной КО |
| 9 | акционерный капитал | 30.06.1997 | бесстрочный | не применимо | нет | не применимо | не применимо | не применимо | нет | полностью по у нет смотряю голо вной КО |
| 10 | акционерный капитал | 03.08.1998 | бесстрочный | не применимо | нет | не применимо | не применимо | не применимо | нет | полностью по у нет смотряю голо вной КО |
| 11 | акционерный капитал | 28.12.1999 | бесстрочный | не применимо | нет | не применимо | не применимо | не применимо | нет | полностью по у нет смотряю голо вной КО |
| 12 | акционерный капитал | 26.08.2003 | бесстрочный | не применимо | нет | не применимо | не применимо | не применимо | нет | полностью по у нет смотряю голо вной КО |
| 13 | акционерный капитал | 31.05.2006 | бесстрочный | не применимо | нет | не применимо | не применимо | не применимо | нет | полностью по у нет смотряю голо вной КО |
| 14 | акционерный капитал | 06.12.2006 | бесстрочный | не применимо | нет | не применимо | не применимо | не применимо | нет | полностью по у нет смотряю голо вной КО |
| 15 | акционерный капитал | 11.06.2008 | бесстрочный | не применимо | нет | не применимо | не применимо | не применимо | нет | полностью по у нет смотряю голо вной КО |
| 16 | обязательство, учитываемое по балансовой стоимости | 16.09.2015 | строчный | да | не ранее 5 лет с не дата вкл в капи тал, согласно БР | фиксированная ст ставка | не применимо | не применимо | нет | полностью по у нет смотряю голо вной КО |

Раздел 5. Продолжение

| Наименование характеристики инструмента | Характер выплат | N п.п. | Конвертируемость инструмента | Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента | Проценты/дивиденты/купоновый доход | | | Возможность использования инструмента на покрытие убытков | Условия, при на- ступлении которых осуществляется частичное списание | Полное или временное списание | | | |
|---|--------------------|------------------|---------------------------------|---|------------------------------------|-------------------------------|---|---|--|--|--------------|--------------|--------------|
| | | | | | Ставка конвертации | Обязательность конвертации | Уровень капитала, в инструментах которого наименование инструмента, конвертируется инструмент | | | | | | |
| 22 | | 23 | | 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 | 30 | 31 | 32 | 33 |
| 1 | некупулятивный | неконвертируемый | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | нет | не применимо | не применимо | не применимо |
| 2 | некупулятивный | неконвертируемый | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | нет | не применимо | не применимо | не применимо |
| 3 | некупулятивный | неконвертируемый | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | нет | не применимо | не применимо | не применимо |
| 4 | некупулятивный | неконвертируемый | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | нет | не применимо | не применимо | не применимо |
| 5 | некупулятивный | неконвертируемый | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | нет | не применимо | не применимо | не применимо |

| | | | | |
|----|---------------|-------------|----|-------------|
| 16 | на применение | не применяю | да | не применяю |
|----|---------------|-------------|----|-------------|

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

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

| | |
|---|----------------------------------|
| 1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего | 2270083, в том числе вследствие: |
| 1.1. выдачи ссуд | 69265; |
| 1.2. изменения качества ссуд | 1400538; |
| 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России | 3437; |
| 1.4. иных причин | 796843. |
| 2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего | 3618475, в том числе вследствие: |
| 2.1. списания безнадежных ссуд | 288429; |
| 2.2. погашения ссуд | 2047634; |
| 2.3. изменения качества ссуд | 483266; |
| 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России | 3894; |
| 2.5. иных причин | 795252. |



Президент **Смирнов Андрей Вячеславович**

Главный бухгалтер **Кривенко Наталья Владимировна**

Исполнитель **Ларькина Наталья Александровна**
 Телефон: (495) 771-74-44

19.02.2018

| Банковская отчетность | |
|-------------------------|-------------------------------------|
| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) |
| | по ОКПО |
| | регистрационный номер |
| | (/порядковый номер) |
| 145286565 | 109807336 |
| | 256 |

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2018 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)
107078, г. Москва, Орликов пер., д. 5, стр. 3

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Нормативное значение, процент | Фактическое значение, процент | |
|--------------|---|-----------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|
| | | | | на отчетную дату | на начало отчетного года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1) | 6 | 4.5 | 77.3 | 42.4 |
| 2 | Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2) | 6 | 6.0 | 77.3 | 42.4 |
| 3 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0) | 6 | 8.0 | 80.0 | 45.4 |
| 4 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3) | | | | |
| 5 | Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) | 17.5 | 15.0 | 65.6 | 79.8 |
| 6 | Норматив текущей ликвидности банка (Н3) | 17.5 | 50.0 | 209.2 | 188.2 |
| 7 | Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) | 17.5 | 120.0 | 7.3 | 15.5 |

| | | | | | | |
|----|--|-------|--------------|-----|--------------|------|
| 8 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) | 25.0 | Максимальное | 8.0 | Максимальное | 23.6 |
| 9 | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22) | 800.0 | Минимальное | 0.0 | Минимальное | 0.1 |
| 10 | Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) | 50.0 | | 0.0 | | 0.0 |
| 11 | Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) | 3.0 | | 0.0 | | 0.2 |
| 12 | Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23) | | | | | |
| 13 | Норматив соотношения сумм ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15) | | | | | |
| 14 | Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1) | | | | | |
| 15 | Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16) | | | | | |
| 16 | Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1) | | | | | |
| 17 | Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18) | | | | | |
| 18 | Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) | 20.0 | | 8.0 | | 0.0 |

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

| Номер | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма, тыс. руб. |
|-------|-------------------------|-----------------|------------------|
| п/п | | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|---|--|---|---|
| 1 | Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего | | 5373736 |
| 2 | Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы | | не применяется для отчетности кредитной организации как юридического лица |
| 3 | Поправка в части фидуциарных активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага | | 0 |
| 4 | Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ) | | 0 |
| 5 | Поправка в части операций кредитования ценными бумагами | | 0 |
| 6 | Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера | | 5088 |
| 7 | Прочие поправки | | 127425 |
| 8 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого | | 5251399 |

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

| Номер | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма, тыс. руб. |
|-------|--|-----------------|------------------|
| 1 | Риск по балансовым активам | | |
| 1 | Величина балансовых активов, всего: | | 5300344.0 |
| 2 | Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала | | 54033.0 |

| | | |
|---|---|---|
| 3 | Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого: | 5246311.0 |
| Риск по операциям с ПФИ | | |
| 4 | Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего: | 0.0 |
| 5 | Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего: | 0.0 |
| 6 | Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета | в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо |
| 7 | Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях | 0.0 |
| 8 | Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов | 0.0 |
| 9 | Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ | 0.0 |
| 10 | Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ | 0.0 |
| 11 | Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого: | 0.0 |
| Риск по операциям кредитования ценными бумагами | | |
| 12 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего: | 0.0 |
| 13 | Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами | 0.0 |
| 14 | Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами | 0.0 |
| 15 | Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами | 0.0 |
| 16 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого: | 0.0 |

Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)

| | | |
|-------------------------------|---|-----------|
| 17 | Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего: | 27263.0 |
| 18 | Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента | 22175.0 |
| 19 | Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого: | 5088.0 |
| Капитал риска | | |
| 20 | Основной капитал | 308835.0 |
| 21 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего: | 5251399.0 |
| Показатель финансового рычага | | |
| 22 | Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент | 58.8 |

Таблица 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на 01.04.2017 | | | Данные на 01.07.2017 | | | Данные на 01.10.2017 | | | Данные на 01.01.2018 | | |
|--|---|-----------------|--|---|---|--|---|---|--|---|---|--|---|--|
| | | | величина требований (обязательства), тыс. руб. | взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб. | взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб. | величина требований (обязательства), тыс. руб. | взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб. | взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб. | величина требований (обязательства), тыс. руб. | взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб. | взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб. | величина требований (обязательства), тыс. руб. | взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб. | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | | | | |
| ВЫСОКОЛИКВИДНЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель И26 (И27) | | X | | | | X | | | | | X | | |
| ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ | | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | Денежные средства физических лиц, всего, в том числе: | | | | | | | | | | | | | |
| 3 | Стабильные средства | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | Нестабильные средства | | | | | | | | | | | | | |
| 5 | Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе: | | | | | | | | | | | | | |
| 6 | Операционные депозиты | | | | | | | | | | | | | |
| 7 | Депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты) | | | | | | | | | | | | | |
| 8 | Необеспеченные долговые обязательства | | | | | | | | | | | | | |
| 9 | Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение | | X | | | | X | | | | X | | | |
| 10 | Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств | | | | | | | | | | | | | |

| | | |
|-------------------------|---|---|
| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45286565 | 09807336 | 256 |

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2018 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации
107078, г. Москва, Орликов пер., д. 5, стр. 3

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая

| Номер строки | Наименования статей | Номер пояснения | Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб. | Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб. |
|--------------|---|-----------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности | | | |
| 1.1 | Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе: | | -59245 | 226816 |
| 1.1.1 | проценты полученные | | 460871 | 729397 |
| 1.1.2 | проценты уплаченные | | -23545 | -168981 |
| 1.1.3 | комиссии полученные | | 89809 | 115793 |
| 1.1.4 | комиссии уплаченные | | -59656 | -62224 |
| 1.1.5 | доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи | | -7823 | -236287 |
| 1.1.6 | доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | | 0 | 0 |
| 1.1.7 | доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | 9602 | 340589 |
| 1.1.8 | прочие операционные доходы | | 14165 | 5049 |
| 1.1.9 | операционные расходы | | -429943 | -480065 |
| 1.1.10 | расход (возмещение) по налогам | | -112725 | -16455 |
| 1.2 | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: | | -200449 | -1607622 |
| 1.2.1 | чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России | | 33245 | -12877 |
| 1.2.2 | чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | -1090464 | 0 |
| 1.2.3 | чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности | | 523704 | 2693730 |
| 1.2.4 | чистый прирост (снижение) по прочим активам | | -4726 | -27369 |
| 1.2.5 | чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России | | 0 | 0 |
| 1.2.6 | чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций | | 0 | -54949 |
| 1.2.7 | чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | | 333785 | -4194703 |
| 1.2.8 | чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 1.2.9 | чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам | | 0 | -4800 |
| 1.2.10 | чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | | 4007 | -6654 |
| 1.3 | Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2) | | -259694 | -1380806 |
| 2 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | | | |
| 2.1 | Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относимых к категории "имеющиеся в наличии для продажи" | | 0 | 0 |
| 2.2 | Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других | | | |

| | | | | |
|-----|---|-----|---------|----------|
| | финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" | | 0 | 33 |
| 2.3 | Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения" | | 0 | 0 |
| 2.4 | Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения" | | 0 | 0 |
| 2.5 | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | | -17099 | -17620 |
| 2.6 | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | | 50005 | 4542 |
| 2.7 | Дивиденды полученные | | 0 | 0 |
| 2.8 | Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7) | | 32906 | -13045 |
| 3 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности | | | |
| 3.1 | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал | | 0 | 0 |
| 3.2 | Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | | 0 | 0 |
| 3.3 | Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | | 0 | 0 |
| 3.4 | Выплаченные дивиденды | | 0 | 0 |
| 3.5 | Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4) | | 0 | 0 |
| 4 | Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | | -500 | -445057 |
| 5 | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | | -227289 | -1838908 |
| 5.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | | 1172628 | 3011536 |
| 5.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | 4.1 | 945339 | 1172628 |

Президент

Смирнов Андрей Вячеславович

Главный бухгалтер

Кривенко Наталья Владимировна

Исполнитель

Ларькина Наталья Александровна

Телефон: (495) 771-74-44

19.02.2018

