

Информация о принимаемых АО «ГУТА-БАНК» (далее - Банк) рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.04.2019 г. (за 1 квартал 2019 г.)

Раздел 1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о структуре собственных средств (капитала) Банка представлена в разделах 1 и 5 формы отчетности № 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (далее – форма № 0409808), установленной Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее - Указание Банка России №4927-У), раскрываемой Банком в составе форма годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.04.2019 г.

Ниже в таблице 1.1 представлена информация о результатах сопоставления данных формы отчетности № 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» (далее – форма № 0409806), установленной Указанием Банка России №4927-У, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 01.04.2019 г.:

Таблица 1.1

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	2 628 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X		«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	2 628 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	239 380
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	2 219 834	X	X	X
2.1	субординированные кредиты,	X	75 000	«Инструменты добавочного	32	0

	отнесенные в добавочный капитал			капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства»		
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	239 380
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	75 000
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	116 552	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	31 942	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	31 942	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	31 942
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенные налоговые обязательства», всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложения в собственные	16	0

				акции (доли)»		
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1 045 380	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	0

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 01.01.2019 г.:

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	2 628 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X		«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	2 628 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	203 434
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	4 355 907	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	82 500	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства»	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	203 434
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	82 500
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	126 164	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	35 043	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за	X	35 043	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и	9	35 043

	вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)			сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)		
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	35 043	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенные налоговые обязательства», всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до	3, 5, 6, 7	3 366 758	X	X	X

	погашения», всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	0

В отчетном периоде Банк выполнял требования к капиталу. Сведения о фактических значениях нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка на 01.04.2019 г. и на начало отчетного периода приведены в отчетности по форме № 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (публикуемая форма) (далее форма № 0409813) в графах 4 и 5.

Информация о фактических и нормативных значениях достаточности базового капитала, собственных средств (капитала) Банка на 01.04.2019 и на 01.01.2019 представлена ниже в таблице 1.2.

Таблица 1.2

Показатель	По состоянию на 01.04.2019		По состоянию на 01.01.2019	
	Фактическое значение, %	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %	Нормативное значение, %
Базовый капитал, Н1.1.	64.000	4.5	61.171	4.5
Основной капитал, Н1.2	64.000	6.0	61.171	6.0
Собственные средства (капитал), Н1.0	68.089	8.0	64.777	8.0

Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка представлено ниже в таблице 1.3

Таблица 1.3

Показатель	По состоянию на 01.04.2019	По состоянию на 01.01.2019
Основной капитал, тыс.руб.	3 109 264	3 106 070
Собственные средства (капитал), тыс.руб.	3 348 760	3 328 011
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала), %	92.8	93.3

Расчет собственных средств (капитала) Банка, включающий элементы базового, дополнительного и добавочного капитала осуществляется в соответствии с требованиями

Положения Банка России от 04.07.2018 г. №646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (далее - Положение Банка России №646-П).

Инновационные, сложные или гибридные инструменты в структуре собственных средств (капитале) Банка отсутствуют.

По состоянию на 01.04.2019 г. Банк имеет одного контрагента, резидента страны, в которой установлены антициклические надбавки, - VTB Bank (Europe) SE, Германия. Остатки денежных средств на корреспондентских счетах VTB Bank (Europe) SE составили на 01.04.2019 г. 555 396 тыс. руб. В расчет капитала Банка данные средства идут с коэффициентом взвешивания 0.5 (в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков», далее – Инструкция Банка России №180-И), соответственно, минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков, составил 22 216 тыс.руб.

Информация о требованиях к капиталу в отношении риска по типам контрагентов (юридические лица, физические лица, кредитные организации) представлена в подразделе 4.2 «Ссудная и приравненная к ней задолженность» Пояснительной информации к бухгалтерской отчетности АО «ГУТА-БАНК» за I квартал 2019 года.

Раздел 2. Информация о системе управления рисками

2.1 Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности Банка.

Информация об основных показателях деятельности Банка представлена в раздела 1 формы 0409813, установленной Указанием Банка России №4927-У, раскрываемой в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Существенных изменений значений основных показателей деятельности Банка в отчетном периоде не было.

Расчет показателей, указанных в строках 21 – 37 раздела 1 формы 0409813, осуществляется банком в соответствии с порядком, предусмотренным Инструкцией Банка России №180-И.

Таблица 2.1

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков по состоянию на 01.04.2019 г.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска			Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.04.2019 г.	данные на 01.01.2019 г.	данные на 01.04.2019 г.	
1	2	3	4	5	
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	925 350	1 147 810	74 028	
2	при применении стандартизированного подхода	925 350	1 147 810	74 028	
3	при применении ПБР	не применимо	не применимо	не применимо	
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0	
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0	

6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	не применимо	не применимо	не применимо
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	не применимо	не применимо	не применимо
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	не применимо	не применимо	не применимо
11	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	2 334 819	1 917 389	186 786
17	при применении стандартизированного подхода	2 334 819	1 917 389	186 786
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	1 619 713	1 619 713	129 577
20	при применении базового индикативного подхода	1 619 713	1 619 713	129 577
21	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	не применимо	не применимо	не применимо
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	4 879 881	4 684 912	390 391

Для целей формирования графы 5 таблицы 2.1. «Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков» используется значение достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И.

Раздел 3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора

Таблица 3.1

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.04.2019 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	46 779	0	5 618 151	4 666 699
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	46 779	0	4 006 812	4 006 812
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	966 910	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	966 910	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	482 049	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	482 049	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	628 887	628 887
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	31 000	31 000
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	289 153	0

7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	65 010	0
8	Основные средства	0	0	129 494	0
9	Прочие активы	0	0	19 303	0

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.01.2019 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	44 943	0	7 693 427	4 857 971
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	44 943	0	3 752 893	3 752 893
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	623 098	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	623 098	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	554 894	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	554 894	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	874 079	874 079
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	230 999	230 999

6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	364 365	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	12 315	0
8	Основные средства	0	0	139 106	0
9	Прочие активы	0	0	30 996	0

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчетного квартала.

Отличия в учетной политике Банка в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним, отсутствуют.

Банк России заключил с Банком Договор об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами по кредитным договорам. Данный вид операций является основным направлением деятельности, связанной с обременением активов Банка.

Кроме того на балансе Банка на счете 50104 отражены облигации федерального займа с постоянным купонным доходом, документарные именные, выпуск 26 225 (далее – ОФЗ 26225) ISIN код: RU000F0ZYUB7, дата погашения – 10.05.2034 г.

Таблица 3.2

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	555 404	667 529
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	38 127	131 861
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными	37 227	131 086

	организациями		
4.3	физических лиц - нерезидентов	900	775

Изменения по строке 4.2 таблицы 3.2 сформировались в связи с увеличением денежных средств на счетах клиентов Банка (юридических лиц-нерезидентов) по состоянию на 01.01.2019 г. в рамках их финансово-хозяйственной деятельности.

Раздел 4. Кредитный риск

Таблица 4.1

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» по состоянию на 01.04.2019 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России №611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» по состоянию на 01.01.2019 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России №611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

На балансе Банка по состоянию на 01.04.2019 г. и 01.01.2019 г. отсутствуют ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющие критериям, установленным п. 1.2 Указания Банка России от 17.11.2011 №2732-У «Об особенностях формирования резерва по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» (далее – Указание Банка России №2732-У), и, соответственно, отсутствуют резервы на возможные потери по ним, сформированные в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 г. №611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России №611-П) и Указанием Банка России №2732-У.

Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 4.1 настоящего раздела, не произошло.

Таблица 4.2

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П на 01.04.2019 г.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери		Изменение объемов сформированных резервов
			в соответствии с минимальными	по решению уполномоченного	

			требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П (283-П)		органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения

Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П на 01.01.2019 г.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П (283-П)		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими	0	0	0	0	0	0	0

	признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							
--	---	--	--	--	--	--	--	--

В отчетном периоде активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее Положение Банка России №590-П) и Положением Банка России №611-П, на балансе Банка отсутствовали.

Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 4.2 настоящего раздела, не произошло.

Таблица 4.3

Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР на 01.04.2019 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска
1	2	3
1	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец предыдущего отчетного периода	не применимо
2	Стоимость требований (обязательств)	не применимо
3	Качество требований (обязательств)	не применимо
4	Обновления модели	не применимо
5	Методология и регулирование	не применимо
6	Приобретение и продажа	не применимо
7	Изменения валютных курсов	не применимо
8	Прочее	не применимо
9	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец отчетного периода	

Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР на 01.01.2019 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска
1	2	3
1	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец предыдущего отчетного периода	не применимо
2	Стоимость требований (обязательств)	не применимо

3	Качество требований (обязательств)	не применимо
4	Обновления модели	не применимо
5	Методология и регулирование	не применимо
6	Приобретение и продажа	не применимо
7	Изменения валютных курсов	не применимо
8	Прочее	не применимо
9	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец отчетного периода	

Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов (далее - ПБР) в целях оценки кредитного риска.

Раздел 5. Кредитный риск контрагента

Таблица 5.1

Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта по состоянию на 01.04.2019 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная кредитному риску контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3
1	Величина, взвешенная по уровню риска, на конец предыдущего отчетного периода	не применимо
2	Стоимость кредитного требования	не применимо
3	Кредитное качество контрагентов	не применимо
4	Обновления модели (только для метода, основанного на внутренних моделях)	не применимо
5	Методология и политика (только для метода, основанного на внутренних моделях)	не применимо
6	Приобретения и продажа	не применимо
7	Изменения валютных курсов	не применимо
8	Прочее	не применимо
9	Величина, взвешенная по уровню риска, на конец отчетного периода	не применимо

Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта по состоянию на 01.01.2019 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная кредитному риску контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3
1	Величина, взвешенная по уровню риска, на конец предыдущего отчетного периода	не применимо
2	Стоимость кредитного требования	не применимо
3	Кредитное качество контрагентов	не применимо
4	Обновления модели (только для метода, основанного на внутренних моделях)	не применимо
5	Методология и политика (только для метода, основанного на внутренних моделях)	не применимо
6	Приобретения и продажа	не применимо
7	Изменения валютных курсов	не применимо
8	Прочее	не применимо
9	Величина, взвешенная по уровню риска, на конец отчетного периода	не применимо

Банк не применяет внутренних моделей, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

Раздел 6. Рыночный риск

Таблица 6.1

Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска по состоянию на 01.04.2019 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Модель расчета стоимости под риском	Модель расчета стоимости под риском, оцененная по данным за кризисный период	Модель оценки дополнительного требования к капиталу на покрытие рыночного риска	Всеобъемлющая оценка рыночного риска	Прочее	Всего требований (обязательств), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец предыдущего отчетного квартала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
2	Изменения уровня риска	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

3	Обновления модели	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
4	Методология и регулирование	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Приобретение и продажа	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Изменение валютных курсов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
7	Прочее	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец отчетного квартала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска по состоянию на 01.01.2019 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Модель расчета стоимости под риском	Модель расчета стоимости под риском, оцененная по данным за кризисный период	Модель оценки дополнительного требования к капиталу на покрытие рыночного риска	Всеобъемлющая оценка рыночного риска	Прочее	Всего требований (обязательств), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец предыдущего отчетного квартала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
2	Изменения уровня риска	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Обновления модели	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
4	Методология и регулирование	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

5	Приобретение и продажа	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Изменение валютных курсов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
7	Прочее	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец отчетного квартала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Банк на индивидуальном уровне информацию в таблице 6.1. не заполняет в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание Банка России №4482-У).

Раздел 7. Информация о величине операционного риска

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в соответствии с используемым в Банке базовым индикативным подходом, тыс.руб.:

Таблица 7.1

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска и величина доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска

тыс.руб.

Наименование статьи	01.04.2019	01.01.2019
Операционный риск, всего, в том числе	129 577	129 577
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	2 591 543	2 591 543
Чистые процентные доходы	1 618 006	1 618 006
Чистые непроцентные доходы	973 537	973 537

Раздел 8. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют.

Таблица 8.1

Результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов на горизонте 1 год по состоянию на 01.04.2019 г.

Код валюты 643 (в руб.):

Изменение чистого процентного дохода	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года
--------------------------------------	------------	------------------	-------------------	----------------------

+200 базисных пунктов	-4 611.42	-47.63	0.4	-25.28
<i>в % от собственных средств</i>	-0.14	-0.001	0.00001	-0.0008
в рублях	-240 604	-2 858	32	-5 055
-200 базисных пунктов	4 611.42	47.63	-0.4	25.28
<i>в % от собственных средств</i>	0.14	0.001	-0.00001	0.0008
в рублях	240 604	2 858	-32	5 055

Результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов на горизонте 1 год по состоянию на 01.01.2019 г.

Код валюты 643 (в руб.):

Изменение чистого процентного дохода	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года
+200 базисных пунктов	39 956.99	6.47	-306.79	-8.69
<i>в % от собственных средств</i>	1.20	0.0002	-0.009	-0.0003
в рублях	2 084 785	388	-24 543	-1 737
-200 базисных пунктов	-39 956.99	-6.47	306.79	8.69
<i>в % от собственных средств</i>	-1.20	-0.0002	0.009	0.0003
в рублях	-2 084 785	-388	24 543	1 737

Для целей формирования таблицы 8.1. «Результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов на горизонте 1 год» используются данные формы отчетности № 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» (далее – форма № 0409127), установленной Указанием Банка России №4927-У.

В таблице 8.1 представлены данные по одной валюте – рубли РФ. Это обстоятельство обусловлено тем, что на отчетную дату для Банка сумма балансовой стоимости активов (пассивов) и номинальной стоимости внебалансовых требований (обязательств) по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, **номинированным в отдельной валюте в рублевом эквиваленте, не превышала 10 процентов** общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех активов (пассивов) и номинальной стоимости всех внебалансовых требований (обязательств) инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, отраженных в отчетности по форме №0409127, и в соответствии с правилами составления отчетности по данной форме, приведенными в Указании Банка России №4927-У, **расчет риска процентной ставки по отдельным видам валют не производится.**

Раздел 9. Информация о величине риска ликвидности

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности Банка представлена в разделе 3 формы № 0409813, раскрываемой в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Раздел 10. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка

Информация о финансовом рычаге и обязательных нормативах Банка представлена в разделах 1 и 2 формы № 0409813, раскрываемой в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01.04.2019 г. и на 01.01.2019 г.

Изменения показателя финансового рычага и его компонентов в течение отчетного периода является несущественным.

Расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и размером активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, является несущественным.

Информация, подлежащая Банкам раскрытию в соответствии с требованиями Указания Банка России №4482-У, размещена на официальном сайте Банка – www.gutabank.ru – в разделе «О Банке» («Раскрытие регуляторной информации»).

Президент АО «ГУТА-БАНК»

Главный бухгалтер АО «ГУТА-БАНК»



А.В. Смирнов

А.П. Степин