

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской отчетности  
АО «ГУТА-БАНК» за 1 квартал 2019 года.**

**1. Вводная часть**

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

**Банк имеет следующие лицензии:**

1. Номер лицензии: 256

Дата выдачи: 26.10.2018

Срок действия: не установлен

Орган, выдавший лицензию: Центральный банк Российской Федерации

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

2. Номер лицензии: 045-08821-100000

Дата выдачи: 27.12.2005

Срок действия: не установлен

Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам

Виды деятельности: на осуществление брокерской деятельности

3. Номер лицензии: 045-08822-010000

Дата выдачи: 27.12.2005

Срок действия: не установлен

Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам

Виды деятельности: на осуществление дилерской деятельности

4. Номер лицензии: 045-11878-001000

Дата выдачи: 18.12.2008

Срок действия: не установлен

Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам

Виды деятельности: на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами

5. Номер лицензии: 045-11881-000100

Дата выдачи: 18.12.2008

Срок действия: не установлен

Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам

Виды деятельности: на осуществление депозитарной деятельности

6. Номер лицензии: 22-000-1-00107

Дата выдачи: 06.06.2012

Срок действия: бессрочно

Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам

Виды деятельности: на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов

**Банк является членом профессиональных ассоциаций и бирж:**

- Ассоциация Российских банков;
- СРО «Национальная фондовая ассоциация»;
- Секция валютного рынка ОАО Московская биржа;
- Валютная секция АО «Санкт-Петербургская валютная биржа»
- Международная система S.W.I.F.T.;
- Секция фондового рынка АО «Национальный расчетный депозитарий»;
- Аффилированный член MasterCard Worldwide;
- Ассоциированный член Visa International;
- Некоммерческая организация Московская международная валютная ассоциация (ММВА);
- Косвенным Участником Платежной системы МИР, Индивидуальный код участника – 10095

Совет директоров Банка является высшим органом управления в период между Общими собраниями акционеров, в течение отчетного года осуществлял общее руководство деятельностью Банка.

По состоянию на 01.04.2019 года Совет директоров Банка имел следующий состав:

- Харин Алексей Анатольевич - Председатель Совета директоров
- Гущин Юрий Николаевич
- Смирнов Андрей Вячеславович
- Бутко Кирилл Викторович
- Хлебников Юрий Юрьевич
- Ирин Георгий Александрович
- Петров Александр Юрьевич

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

Единоличный исполнительный орган Банка - Президент АО «ГУТА-БАНК» Смирнов Андрей Вячеславович (с 27.11.2017 года и по настоящее время).

Коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка. По состоянию на 01.04.2019 года Правление Банка имеет следующий состав:

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

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

По состоянию на 01.04.2019 Банк имеет одно обособленное подразделение - Дополнительный офис «Орликов, 5».

Отчетным периодом, за который составлена настоящая отчетность, является 1 квартал 2019 года – с 1 января 2019 года по 31 марта 2019 года включительно. В дальнейшем по тексту в целях настоящей годовой отчетности 31 марта 2019 года именуется отчетной датой.

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

Отчетность за 2018 год составлена в соответствии с действующим на эти даты Указанием Банка России № 4212-У от 24.11.2016, за 2019 год в соответствии с Указанием Банка России № 4927-У от 08.10.2018, вступившим в действие с 01.01.2019г.

Банк является участником банковского холдинга, головная организация АО «ТЕ-ЭРА». Место публикации консолидированной финансовой отчетности банковского холдинга – [www.gutabank.ru](http://www.gutabank.ru).

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

Банк предоставляет все виды банковских продуктов и услуг в рублях и валюте. В течение 2019 г. Банк развивался как универсальное кредитно-финансовое учреждение, предоставляющее полный комплекс услуг юридическим и физическим лицам. В числе основных направлений выделяются кредитование, расчётно-кассовое обслуживание, работа с ценными бумагами, привлечение средств на текущие счета и срочные депозиты физических и юридических лиц.

Экономические нормативы Банка, контролирующие ликвидность и кредитные риски в течение 2019 года выполнялись. По состоянию на 01.04.2019 г. Банк относится во вторую классификационную группу согласно Указания Банка России от 03.04.2017 г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков».

Банк имеет устойчивое финансовое положение и не подвержен рискам, так как проводит жесткую консервативную политику в отношении рисков и требовательно подходит к формированию кредитного портфеля. Благодаря взвешенной политике управления рисками уровень ликвидности АО «ГУТА-БАНК» очень высок.

### **Основные стратегические задачи Банка на 2019 г.:**

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

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

- оптимизация структуры активов с целью уменьшения потенциального риска потерь, что предполагает оптимальное распределение пропорций между следующими основными направлениями деятельности, которые Банк выделяет в качестве приоритетных: обслуживание основной целевой группы клиентов (для Банка – это корпоративные клиенты, с которыми сложились проверенные отношения на долгосрочной основе), обслуживание частных клиентов физических лиц – менеджмента и всего персонала корпоративных клиентов Банка и проведение операций на денежном и кредитном межбанковском рынке;
- оптимизация затрат, позволяющая обеспечить безубыточность деятельности и сохранить высокий уровень капитализации Банка;
- снижение расходов Банка, в том числе путем оптимизации всех используемых в Банке процедур, а также расходов, связанных с материально-хозяйственным обеспечением;
- совершенствование структуры управления, позволяющее обеспечить высокие стандарты качества услуг, менеджмента и деловой этики, поддержание высокой деловой репутации Банка;
- создание для клиентов максимально комфортных условий обслуживания;
- оперативное решение любой возникающей проблемы при необходимости с участием руководства Банка;
- поэтапное совершенствование автоматизации банковских процессов и внедрение новых технологий;
- переход на малозатратные технологии операционного обслуживания;
- совершенствование системы управления всеми видами рисков;
- совершенствование системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- повышение личной ответственности и профессионального уровня работников, увеличение производительности труда;
- совершенствование системы оплаты труда в соответствии с характером и масштабом совершаемых Банком операций, результатами деятельности, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.

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

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

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

Ведение бухгалтерского учета в Банке в 2019 году осуществлялось в соответствии со следующими принципами:

- Непрерывность и своевременность отражения операций - операции отражаются в бухгалтерском балансе в день их совершения.

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

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

При отражении активов Банк использовал следующие методы их оценки: по первоначальной или амортизированной стоимости, и по справедливой стоимости.

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

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

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым кредитная организация может получить доступ на дату оценки (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), используются цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2);
- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3).

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

В бухгалтерском учете результаты переоценки активов отражаются с применением дополнительных счетов (контрсчетов), корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете по текущей (справедливой) стоимости.

На контрсчетах в бухгалтерском учете отражаются изменения первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора, в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. В случаях, установленных правилами бухгалтерского учета, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

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

- Активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте (за исключением сумм авансов, предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям) отражались по действующему официальному курсу иностранной валюты к рублю, установленному Банком России, а их переоценка осуществлялась ежедневно по мере изменения официального курса.
- Доходы и расходы отражались в учете по методу начисления.
- Операции по начислению и уплате/получению процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам отражались в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2016 года №446-П "Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций".
- Сделки купли-продажи иностранной валюты и ценных бумаг, заключенные на биржевом и внебиржевых рынках (в том числе сделки, не предусматривающие поставку базового актива), по которым дата заключения не совпадает с первой датой расчетов, отражались на внебалансовых счетах в порядке, установленном Банком России. Отражение таких сделок в балансовом учете, а также формирование финансовых результатов осуществлялось в соответствии с требованиями Банка России.
- Бухгалтерский учет хозяйственных операций Банка, проводимых для целей обеспечения деятельности Банка, осуществлялся с учетом следующих особенностей:
  - капитальные и текущие затраты отражались в балансе Банка отдельно в соответствии с требованиями Банка России (капитальные затраты на счетах по учету капитальных вложений с последующим зачислением на счета основных средств, нематериальных активов; текущие затраты – на счетах расходов по мере их осуществления);
  - в состав основных средств относились объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 100000 руб. (без учета НДС).
  - основные средства, в части объектов недвижимости, учитывались Банком по переоцененной стоимости; основные средства, в части иных однородных групп, и нематериальные активы отражались на счетах по их учету по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
  - начисление амортизации осуществлялось линейным способом (ежемесячно и пропорционально сроку полезного использования);
  - при расчетах в иностранных валютах стоимость имущества в балансе отражалась в рублевом эквиваленте, который определялся путем пересчета иностранной валюты по официальному курсу Банка России, действующему на дату совершения операции.

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

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

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

В связи с введением в действие с 01.01.2019 года Положения Банка России от 02.10.2017 г. № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средства по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов», Положения Банка России от 02.10.2017 г. № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств», Положения Банка России от 02.10.2017 г. № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами», а также в связи с внесением изменений в Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», в Учетную политику Банка внесены существенные изменения, в том числе:

- Определены бизнес-модели по управлению финансовыми активами, а также критерии отнесения финансовых активов к той или иной бизнес-модели;
- Определены оценочные категории финансовых активов для последующего учета после первоначального признания и критерии отнесения финансовых активов к той или иной оценочной категории, а также порядок бухгалтерского учета;
- Определены оценочные категории финансовых обязательств для последующего учета после первоначального признания и критерии отнесения финансовых обязательств к той или иной оценочной категории, а также порядок бухгалтерского учета.

Изменения, внесенные в Учетную политику на 2019 год (утверждена Приказом Президента АО «ГУТА-БАНК» от 29.12.2018 № 286-П), обусловлены изменениями в действующем законодательстве РФ и в Положении Банка России от 27.02.2017 № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

В связи с введением указанных выше нормативных актов Банка ретроспективный пересчет статей бухгалтерской отчетности не проводился. Внесенные изменения не повлияли на информацию, отраженную в отчетности Банка за 2018 год.

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

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

Отчетность Банка подготовлена на основе принципа непрерывной деятельности, подразумевающего, что Банк функционирует, будет вести операции в обозримом будущем (как минимум в течение ближайших 12 месяцев), не имеет намерений и не нуждается в

ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности. В 2019 году Банк будет продолжать свою деятельность в соответствии с утвержденным Уставом и у него отсутствуют намерения ликвидировать, либо существенно сокращать свою деятельность или осуществлять операции на невыгодных условиях.

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

Существенных ошибок за предшествующие отчетные периоды и после утверждения отчетности в текущем году, выявлено не было.

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

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

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

### 3.6. Аудит бухгалтерской отчетности.

Аудит промежуточной бухгалтерской отчетности по состоянию на 01.04.2019г. не проводился.

Годовая бухгалтерская отчетность Банка за 2018 год подтверждается внешним аудитором (Акционерное общество «БДО Юникон»). У аудитора Банка АО «БДО Юникон» отсутствуют иные имущественные интересы в Банке (за исключением оплаты аудиторских услуг), не имеется отношений аффилированности между внешним аудитором и Банком.

## 4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

<i>тыс. руб.</i>				
Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на начало года	изменение (%)
	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	299 134	295 948	1
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	100 777	90 121	12
2.1	Обязательные резервы	96 454	80 605	20
3	Средства в кредитных организациях	659 887	874 079	-25
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 006 812	3 752 893	7
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизационной стоимости	385 493	2 492 679	-85
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0



8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	17 251	17 605	-2
10	Отложенный налоговый актив	0	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	116 552	126 164	-8
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	12 942	12 942	0
13	Прочие активы	19 303	30 996	-38
14	Всего активов	5 618 151	7 693 427	-27
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизационной стоимости	2 219 834	4 355 907	-49
16.1	Средства кредитных организаций	222 095	0	0
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 997 739	4 355 907	-54
16.2.1	Вклады физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	661 110	2 502 577	-74
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
18.2	оцениваемые по амортизационной стоимости	0	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	0	0	0
21	Прочие обязательства	33 226	38 453	
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	16 751	18 125	-8
23	Всего обязательств	2 269 811	4 412 485	-49
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				0
24	Средства акционеров (участников)	1 700 000	1 700 000	0
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
26	Эмиссионный доход	928 000	928 000	0
27	Резервный фонд	50 608	50 608	0
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	0	0
29	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	48 097	48 097	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	0	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0	
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	0	0	
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	0	0	0
35	Нераспределенная прибыль (убытки)	621 635	554 237	12
36	Всего источников собственных средств	3 348 340	3 280 942	
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	2 919 275	2 424 133	20

38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	10 732	10 732	0
39	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0

#### 4.1. Денежные средства и их эквиваленты.

Изменение в разделе денежные средства и их эквиваленты произошли по статье “Средства в кредитных организациях” на 25% по сравнению с отчетной датой на 01.01.2019 года за счет уменьшения средств на корреспондентских счетах НОСТРО.

<i>тыс. руб.</i>		
Наименование статьи	01.04.2019	01.01.2019
Наличные средства	299 134	295 948
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	4 323	9 516
Корреспондентские счета в банках:	659 887	874 079
Российской Федерации, из них:		
- в АО Банк «ГПБ»	105	107
- в ПАО Банк «ВТБ»	4 813	5 103
- в ПАО «Сбербанк России»	5 490	3 523
- в ООО КБ «ПЛАТИНА»	1 649	7 988
- в ООО «РНКО «Платежный Центр»	895	1 427
- в ПАО «РОСБАНК»	86 232	182 653
- в АО «КИВИ БАНК»	127	1 130
- в НКО ИНКАХРАН (АО)	1	1
- в АЙСИБИСИ БАНК (АО)	145	219
- в Банк «НКЦ» АО	347	340
- НРД	681	89
- в ООО НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»	3 999	3 971
других стран, из них:		
BANK OF CHINA	8	1
- в VTB Bank (Europe) SE	555 396	667 528
Итого денежные средства и их эквиваленты	963 344	1 179 543

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

#### 4.2. Ссудная и приравненная к ней задолженность.

Изменение данной статьи в отчетном периоде более чем на 85% по сравнению с отчетной датой на 01.01.2019 произошло в основном из-за уменьшения объема операций с Банком России на отчетную дату.

На отчетную дату в соответствии с Указанием Банка России № 4927-У от 08.10.2018, вступившим в действие с 01.01.2019, изменился алгоритм расчета данной статьи. С 01.01.2019 в расчет данной статьи включаются процентные доходы вне зависимости от кате-

гории качества ссудной задолженности, а также корректировка резервов на возможные потери по ссудной задолженности до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

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

тыс. руб.

Наименование статьи	01.04.2019	01.01.2019
Ссуды и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.:	31 000	2 115 999
- предоставленные кредиты	0	199 999
средства размещенные в Банке России	0	1 885 000
- прочие размещенные средства	31 000	31 000
Резервы, сформированные по ссудам и прочим размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям	0	0
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, на финансирование текущей деятельности, в т.ч.:	607 759	711 768
по видам кредитов:		
- кредиты под залог недвижимости	26947	29188
- кредиты, обеспеченные поручительствами	270 812	273 691
- кредиты под залог ценных бумаг	0	198 889
- кредиты без обеспечения	310 000	210 000
по способам предоставления:		
- разовые кредиты	0	198 889
- кредитные линии	607 759	512 879
Резервы, сформированные по ссудам, предоставленным юридическим лицам	318 606	347 403
Ссуды, предоставленные физическим лицам,	517 759	489 062
в т.ч.		

- на потребительские цели	428 545	422 480
- ипотечные кредиты	35 417	5 421
- автокредиты	12 629	15 645
- овердрафты по банковским картам	41 168	45 516
Резервы, сформированные по ссудам, предоставленным физическим лицам	452 749	476 747
Проценты начисленные по ссудной задолженности	446 491	Введены в расчет с 01.01.2019
Резервы сформированные по процентам, начисленным по ссудной задолженности	446 165	Введены в расчет с 01.01.2019
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	1 603 009	3 316 829
Резервы, сформированные по ссудной и приравненной к ней задолженности	1 217 520	824 150
Корректировка резервов на возможные потери по ссудной задолженности до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	4	Введены в расчет с 01.01.2019
Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	385 493	2 492 679

В статью «Ссудная и приравненная к ней задолженность» с 01.01.2019 введены показатели «Проценты начисленные по ссудной задолженности», «Резервы сформированные по процентам, начисленным по ссудной задолженности», которые ранее раскрывались в составе статьи «Прочие активы», а также добавлен показатель «Корректировка резервов на возможные потери по ссудной задолженности до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки» в связи с изменениями, внесенными в бухгалтерский учет с 2019 года.

#### 4.3. Прочие активы

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

	<i>тыс. руб.</i>	
	01.04.2019	01.01.2019
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств с другими кредитными организациями	6 520	15 958
Требования по получению процентов по размещенным средствам	0	7 082

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	0	0
Требования по прочим операциям	13 281	28 308
Расчеты с дебиторами и кредиторами	34 695	23 465
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	-35 317	-43 817
Корректировка резервов на возможные потери по прочим активам до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	124	
Итого прочие активы	19 303	30 996

#### 4.4. Прочее участие

Инвестиции на приобретение акций (долей) организаций на 01.04.2019 отсутствуют.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.04.2019 составляют более 70% от общей суммы активов Банка.

тыс. руб.

Наименование статьи	01.04.2019	01.01.2019
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 006 812	3 752 893
- облигации Банка России	2 282 183	2 511 979
- облигации Министерства Финансов РФ	46 779	62 921
- облигации кредитных организаций (резидентов)	966 910	623 099
- облигации нерезидентов	0	0
- облигации прочих эмитентов	710 941	554 894

В портфеле банка находятся следующие ценные бумаги:

тыс. руб.

Наименование выпуска	сумма	величина купонного дохода	срок погашения/оферты
ГПБ 11 (RU000A0JT6G1)	19 970	6,20	10.10.2019

ГПБ БО-22 (RU000A0JWE56)	89 608	8,20	21.04.2019
РоснефтьБ7 (RU000A0JUFV8)	12 271	8,90	08.20.2022
Роснефть08 (RU000A0JTS22)	152 768	7,30	10.03.2023
Роснефть2P4 (RU000A0ZYT40)	4 598	7,50	09.02.2023
РСХБ 14 (RU000A0JRLE8)	56 029	7,80	02.07.2019
РСХБ 12 (RU000A0JRMB2)	30 182	7,80	04.07.2019
РЖД-19 (RU000A0JQ7Z2)	27 686	7,25	15.07.2019
ВЭБ ПБО1P2 (RU000A0JWG96)	62 214	10,90	03.05.2019
ВЭБ ПБО1P7 (RU000A0JXRP9)	148 648	9,05	22.11.2019
ВЭБ ПБО1P4 (RU000A0JWNJ3)	203 377	10,15	23.07.2019
МегафонБ1P (RU000A0JWGG3)	48 739	9,95	09.05.2019
СберБ БО18 (RU000A0JWH46)	356 882	9,90	24.05.2019
ДОМ.РФ Б-9 (RU000A0ZYAR5)	150 797	7,90	19.09.2019
ОФЗ 26225RMFS (RU000A0ZYUB7)	46 779	7,25	10.05.2034
КОБР-19 (RU000A1005F8)	2 511 075	7,75	13.06.2019
ПочтаРос03 (RU000A0JT8R4)	85 190	9,45	19.04.2019

#### 4.6. Средства клиентов, оцениваемые по амортизационной стоимости.

Статья занимает основную долю в общей сумме обязательств:

<i>тыс. руб.</i>		
Наименование статьи	Сумма	Доля в общей сумме обязательств (%)
Средства клиентов, оцениваемые по амортизационной стоимости	2 219 834	98
Средства кредитных организаций	222 095	10
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 997 739	88
Вклады физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	661 110	29

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

<i>тыс. руб.</i>		
Наименование статьи	01.04.2019	01.01.2019
Средства на счетах кредитных организаций	222 095	0
МБК привлеченные	0	0
сделки прямого РЕПО	222 095	0

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 997 739	4 355 907
Государственные и общественные организации		
- текущие (расчетные) счета	8 124	5 976
- срочные депозиты	0	0
Счета негосударственных организаций		
- текущие (расчетные) счета	1 150 895	1 670 727
- срочные депозиты	179 273	178 010
Физические лица		
- текущие счета и вклады до востребования	657 970	2 499 704
- срочные вклады	1 477	1 490
Прочие счета	0	0
Итого средств клиентов	2 219 834	4 355 907

#### 4.7. Прочие обязательства

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

тыс. руб.

Наименование статьи	01.01.2019	01.01.2018
Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам	отражается в статье Средства клиентов с 01.01.2019	1 153
Кредиторская задолженность	7 884	26172
Обязательства по текущим налогам	4 387	1 281
Расчеты с кредиторами по хозяйственным операциям	150	150
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений (предстоящих отпусков)	18 575	9 677
Доходы будущих периодов, единовременно полученные от контрагентов денежные средства, подлежащие отнесению на доходы в будущих отчетных периодах	0	20
Корректировка по переоценке требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)	2 230	
Итого прочих обязательств	33 226	38 453

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

#### 4.8. Уставный капитал

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

	2018		2019	
	Количество акций, в тысячах штук	По номинальной стоимости	Количество акций, в тысячах штук	По номинальной стоимости
Обыкновенные акции	1 699 612,55	1 699 612,55	1 699 612,55	1 699 612,55
Привилегированные акции	387,45	387,45	387,45	387,45
Итого уставной капитал	1 700 000	1 700 000	1 700 000	1 700 000

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

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Привилегированные акции эмитированы Банком одного типа.

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

По состоянию на отчетную дату, в 2019 году дивиденды по акциям Банка не начислялись и не выплачивались. Привилегированные акции Банка не являются кумулятивными. В связи с этим владельцы привилегированных акций получили право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций.

По состоянию на отчетную дату все находящиеся в обращении акции Банка объявлены, выпущены и полностью оплачены. В течение 2019 года выпуск акций не производился. По состоянию на конец отчетного периода собственных акций, выкупленных у акционеров, нет.

По состоянию на 01.04.2019 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал Банка состоит из 1 699 612,55 тыс. шт. обыкновенных и 387,45 тыс. шт. привилегированных акций номинальной стоимостью 1 руб. за акцию. Уставный капитал Банка в сумме 1 700 000,00 тыс. руб., оплачен полностью за счет денежных средств, материальных активов и иных фондов в том числе: юридическими лицами - 99,9988%, физическими лицами – 0,0012%. За 2018 год изменений в уставном капитале не было

#### 4.9. Обязательства Банка, отраженные на внебалансовых счетах

Ниже представлен анализ обязательств Банка, отражаемых на внебалансовых счетах



По состоянию на 01.04.2019:

тыс. руб.

№ строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Резерв фактически сформированный, итого
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	12 576	7 392	7 392	7 392
1.1	со сроком более 1 года	12 576	7 392	7 392	7 392
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	со сроком более 1 года	-	-	-	-
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	10 732	10 732	10 732	10 732
3.1	со сроком более 1 года	10 732	10 732	10 732	10 732
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	-	-	-	-
4.1	со сроком более 1 года	-	-	-	-
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	-	-	-	-
5.1	со сроком более 1 года	-	-	-	-
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр. 1+стр. 2+стр. 3+стр. 4+стр. 5), в том числе:	23 308	18 124	18 124	18 124
6.1	со сроком более 1 года (стр. 1.1+стр. 2.1+стр. 3.1+стр. 4.1+стр. 5.1)	23 308	18 124	18 124	18 124
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	0	0	0	0
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	0	0	0	0
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств	-	-	-	-
7.3	Портфель акцептов и авалей	-	-	-	-
7.4	Иные портфели (указывается наименование портфеля)	-	-	-	-

По состоянию на 01.01.2019:

тыс. руб.

№ строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Резерв фактически сформированный, итого
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	18 256	7 392	7 392	7 392
1.1	со сроком более 1 года	12 576	7 392	7 392	7 392
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	со сроком более 1 года	-	-	-	-

3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	10 732	10 732	10 732	10 732
3.1	со сроком более 1 года	10 732	10 732	10 732	10 732
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	-	-	-	-
4.1	со сроком более 1 года	-	-	-	-
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	-	-	-	-
5.1	со сроком более 1 года	-	-	-	-
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр. 1+стр. 2+стр. 3+стр. 4+стр. 5), в том числе:	28 988	18 124	18 124	18 124
6.1	со сроком более 1 года (стр. 1.1+стр. 2.1+стр. 3.1+стр. 4.1+стр. 5.1)	23 308	18 124	18 124	18 124
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	0	0	0	0
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	0	0	0	0
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств	-	-	-	-
7.3	Портфель акцептов и авалей	-	-	-	-
7.4	Иные портфели (указывается наименование портфеля)	-	-	-	-

## 5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

тыс. руб.

	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года	Изменение
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	592 264	112 762	-479 502
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	22 442	49 456	27 014
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	492 587	40 055	-452 532
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	77 235	23 251	-53 984
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5 564	8 627	3 063
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	4 135	5	-4 130
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	1 429	8 622	7 193
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0	0

3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	586 700	104 135	-482 565
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:	-423 074	37 326	460 400
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-470 515	-22	470 493
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	163 626	141 461	-22 165
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	326	-4 417	-4 743
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-147 389	-4 752	142 637
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	142 212	2 275	-139 937
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0
14	Комиссионные доходы	22 311	19 469	-2 842
15	Комиссионные расходы	17 167	17 108	-59
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	2	2
18	Изменение резерва по прочим потерям	-5 238	-9 375	-4 137
19	Прочие операционные доходы	2 769	4 531	1 762
20	Чистые доходы (расходы)	161 450	132 086	-29 364
21	Операционные расходы	86 075	91 165	5 090
22	Прибыль(убыток) до налогообложения	75 375	40 921	-34 454
23	Возмещение (расход) по налогам	7 977	16 381	8 404
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	67 398	24 540	-42 858
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	67 398	24 540	-42 858
Раздел 2. О прочем совокупном доходе				
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	67 398	24 540	-42 858
2	Прочий совокупный доход (убыток)	0	0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	0	0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств	0	0	0

3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	0	0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	0	0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков	0	0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	0	0	0
10	Финансовый результат за отчетный период	67 398	24 540	-42 858

### 5.1. Состав чистых процентных доходов

Наиболее существенной статьёй в формировании финансового результата в 1 квартале 2019 года являются процентные доходы, чистые процентные доходы составляют 410 339 тыс. руб., что составляет 84.18% в общей сумме чистых доходов за отчетный период.

Процентные доходы по типам контрагентов:

тыс. руб.

Наименование статьи	01.04.2019	01.04.2018
Процентные доходы, всего, в том числе:	592 264	112 762
От размещения средств в кредитных организациях	22 442	49 456
- в Банке России	20 271	45 322
- в кредитных организациях	2 171	4 134
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	492 587	40 055
- негосударственным коммерческим организациям	18 255	12 481
- негосударственных финансовых организациях	0	17 987
- физическим лицам	474 332	9 587
От вложений в ценные бумаги	77 235	23 251
- Российской Федерации	1 103	80
- Банка России	43 596	18 030
- кредитных организаций	17 200	5 141
- прочих резидентов	15 336	0
- прочих нерезидентов	0	0

Процентные расходы по типам контрагентов:

тыс. руб.

Наименование статьи	01.04.2019	01.04.2018
Процентные расходы, всего, в том числе:	5 564	8 627
По привлеченным средствам кредитных организаций	4 135	5
- в Банке России	0	0
- в кредитных организациях	4 135	5
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 429	8 622
- негосударственным коммерческим организациям	1 425	8 404
- негосударственных финансовых организациях		59
- физическим лицам	4	159

## 5.2. Изменение резервов.

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 1 квартал 2019 года отражена в таблице:

тыс. руб.

Наименование статьи	Расходы на формирование резерва	Доходы от восстановления (уменьшения) резерва	Итого изменение за год -
Резерв под обесценение ссудной задолженности	820 548	808 660	-11 888
в т.ч. резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	1 666	2 114	448
Резерв под обесценение прочих активов (дебиторской задолженности)	869 614	891 421	21 807
Итого изменение резерва	1 690 162	1 700 081	9 919

В 1 квартале 2019 года за счет резервов списаны безнадежные ко взысканию активы:

- ссудная задолженность в размере 103 610 тысяч рублей;
- прочая дебиторская задолженность в размере 4 760 тысячи рублей.

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 1 квартал 2018 года отражена в таблице:

тыс. руб.

Наименование статьи	Расходы на формирование резерва	Доходы от восстановления (уменьшения) резерва	Итого изменение за год
Резерв под обесценение ссудной задолженности	304 260	266 808	-37 452
Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	14	140	126
Резерв под обесценение прочих активов (дебиторской задолженности)	212 986	205 384	-7 602
Итого изменение резерва	517 260	472 332	-44 928

В 1 квартале 2018 года за счет резервов списаны безнадежные ко взысканию активы:

- ссудная задолженность в размере 22 821 тыс. руб.,
- прочая дебиторская задолженность в размере 1 804 тыс. руб.

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

тыс. руб.

Наименование статьи	01.04.2019	01.01.2019
По банковским гарантиям и поручительствам	10 732	10 732
По неиспользованным кредитным линиям по предоставленным кредитам	7 392	7 392

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

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

тыс. руб.

Наименование статьи	01.04.2019	01.04.2018
Доходы от покупки-продажи иностранной валютой в наличной и безналичной форме	359 179	44 903
Расходы от покупки-продажи иностранной валютой в наличной и безналичной форме	-506 568	-49 655
Итого прибыль (убыток) от покупки-продажи иностранной валютой	-147 389	-4 752
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	284 489	64 243
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	-142 277	-61 968
Итого прибыль (убыток) от переоценки средств в иностранной валюте	142 212	2 275

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

В процессе управления капиталом Банк ставит перед собой следующие цели:

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

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на ежедневной основе уполномоченным сотрудником Банка.

Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России в 2019 году, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне:

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

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

<i>тыс. руб.</i> Наименование статьи	01.04.2019	01.01.2019
<b>Основной капитал, в т.ч.:</b>	<b>3 109 264</b>	<b>3 106 070</b>
<b>Базовый капитал</b>	<b>3 109 264</b>	<b>3 106 070</b>
Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций	1 699 729	1 699 768
Эмиссионный доход	928 000	928 000
Резервный фонд	50 608	50 608
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	481 374	481 374
Убыток прошлых лет/текущего года	-	-
Отрицательная величина добавочного капитала	18 389	18 482
<b>Дополнительный капитал, в т.ч.</b>	<b>169 807</b>	<b>203 636</b>
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	48 098	48 093
Субординированный кредит	75 000	82 500
Ненадлежащие активы	18 389	18 482
Нераспределенная прибыль предшествующих лет		
Нераспределенная прибыль за отчетный период		
<b>Итого собственные средства (капитал) Банка</b>	<b>3 348 760</b>	<b>3 309 706</b>
Активы, взвешенные с учетом риска, необходимые для определения достаточности базового капитала	4 858 261	5 058 572
Активы, взвешенные с учетом риска, необходимые для определения достаточности основного капитала	4 858 261	5 058 572
Активы, взвешенные с учетом риска, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	4 918 239	5 118 550
Достаточность базового капитала (%)	64.00	61.40
Достаточность основного капитала (%)	64.00	61.40
Достаточность собственных средств (капитала) (%)	68.09	64.66

На отчетную дату значение показателя финансового рычага составило 56,83 %. За отчетный период значение показателя финансового рычага увеличилось на 15,76% за счет значительного снижения величины активов на 2 090 458 тысяч рублей, что составляет 27,64% от величины активов на 01.01.2019 года. Изменение показателя финансового рычага объясняется отражением на 01.01.2019 операции РЕПО с Банком России на сумму 1 885 000 тысяч рублей.

	01.04.2019	01.01.2019	01.10.2018	01.07.2018	01.04.2018	01.01.2018
Основной капитал, тыс.руб.	3 109 264.0	3 106 070.0	3 098 589.0	3 072 061.0	3 094 829.0	3 088 835.0
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	5 471 522.0	7 561 980.0	5 134 144.0	4 510 420.5	5 002 954.0	5 251 399.0
Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	56.8	41.1	60.4	68.1	61.9	58.8

#### **6.1. Уставной капитал.**

По состоянию на 01.04.2019 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал Банка состоит из 1 699 612,55 тыс. шт. обыкновенных и 387,45 тыс. шт. привилегированных акций номинальной стоимостью 1 руб. за акцию. Уставный капитал Банка в сумме 1 700 000,00 тыс. руб., оплачен полностью за счет денежных средств, материальных активов и иных фондов в том числе: юридическими лицами - 99,9988%, физическими лицами – 0,0012%. За 2019 год изменений в уставном капитале не было

#### **6.2. Эмиссионный доход.**

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

#### **6.3. Резервный фонд.**

По состоянию на 01.04.19 средства в резервном фонде составляют 50 608 тыс. руб.

#### **6.4. Нераспределенная прибыль.**

Нераспределенная (чистая) прибыль за 1 квартал 2019 года составила 67 398 тыс. руб.

#### **6.5. Субординированный кредит.**

В состав дополнительного капитала входит субординированный кредит по остаточной стоимости в размере 75 000 тысяч рублей, который получен Банком в 2015 году на срок 6 лет в сумме 150 000 тысяч рублей. За пользование займом Банк ежемесячно начисляет проценты в по ставке 3,0% годовых.

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

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка (см. п. 4.1.), которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. На отчетную дату у Банка не существует ограничений



на распоряжение денежными средствами и их эквивалентами, все они доступны для использования.

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

## **8. Управление рисками**

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

В Банке разработано и действует общее положение об управлении рисками. Данное положение определяет виды рисков, присущих деятельности Банка, принципы и место системы управления рисками в общей системе управления Банком, общие подходы к анализу и оценке рисков, методы управления рисками, контроль за принимаемыми Банком рисками, а также систему полномочий и принятий решений, основные действия Банка в чрезвычайных ситуациях.

Кроме того, по каждому виду риска действуют отдельные документы (положения), определяющие цели и задачи, методы управления конкретным видом риска, уровни контроля, порядок мониторинга, анализа и оценки конкретного вида риска, установления лимитов по видам рисков, систему полномочий и принятия решений.

С учетом сложной текущей экономической ситуации в стране Банком разработан План действий по поддержанию ликвидности в чрезвычайных ситуациях. Планом предусмотрены параметры, сигнализирующие об ухудшении ситуации с ликвидностью в Банке, и действия, принятие которых может стабилизировать ситуацию. Контроль за риском ликвидности осуществляет сотрудник, назначенный приказом Президента Банка, который на регулярной основе информирует о состоянии ликвидности Банка Президента и Председателя Финансового комитета Банка.

Управление рисками осуществляется в несколько этапов: выявление, оценка, мониторинг, контроль и (или) минимизация риска.

Общий подход к анализу и оценке рисков, действующий в Банке.

Все материально значащие риски, которые могут негативным образом воздействовать на достижение Банком своих целей, должны быть признаны и оцениваться на непрерывной основе. Оценка рисков должна определять внутренние и внешние факторы риска, осуществляться на всех уровнях внутри Банка.

Оценки принятых Банком рисков, полученных прибылей и потерь сообщаются Финансовому комитету, ответственному за управление рисками, который, в свою очередь, должен оперативно информировать Правление Банка и/или Президента Банка.

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

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

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

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

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

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

Принципы построения и функционирования системы параметров управления банковскими рисками:

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

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

Основные методы управления рисками.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## **8.1. Кредитный риск**

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

Банк осуществляет контроль кредитного риска путем регулярного мониторинга нормативного значения максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, установленного Инструкцией от 28 июня 2017 года № 180-И, а так же путем установления лимитов по предоставлению межбанковских кредитов, и лимитов на вложения в ценные бумаги.

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

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

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

Банк осуществляет мониторинг кредитных рисков на регулярной основе. Управление кредитным риском осуществляется на основе всестороннего и объективного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Одним из методов управления кредитного риска является получение залога и поручительств компаний и физических лиц.

Информация о распределении кредитного риска (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска) в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», отражена в таблицах:

По состоянию на 31 марта 2019 года:

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату		
		Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	3 223 831	1 832 073	925 350
1.1	Активы с коэффициентом риска 0%, всего, из них:	620 864	620 864	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	620 864	620 864	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20%, всего, из них:	10 196	10 196	2 039
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам РФ, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований	0	0	0
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
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями	0	0	0

1.3	Активы с коэффициентом риска 50%, всего, из них:	555 404	555 404	277 702
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями РФ, 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
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	555 404	555 404	277 702
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	2 037 367	645 609	645 609
1.4.1	Средства в кредитных организациях:	133 049	133 049	133 049
1.4.3	Ссудная и приравненная к ней задолженность :	1 544 698	330 421	330 421
1.4.4	Требования по налогам и сборам	17 251	17 251	17 251
1.4.5	Прочие активы	342 369	164 888	164 888
1.5	Активы с коэффициентом риска 150% - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	20 257	13 289	19 429
2.1	Активы с пониженным коэффициентами риска, всего, в том числе:	347	347	17
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 %	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 %	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга	347	347	17
2.2	Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	19 910	12 942	19 412
2.2.1	с коэффициентом риска 110%	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130%	0	0	0
2.2.3	с коэффициентом риска 150%	19 910	12 942	19 412
2.2.4	с коэффициентом риска 250%	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250%, всего, в том числе:	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными			
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110%	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140%	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170%	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200%	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300%	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600%	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	23 309	5 185	3 181
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	10 732	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	12 577	5 185	3 181

4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам (КРС)	0	0	0

Банк признает пригодными для предоставления в качестве обеспечения Банку России ценные бумаги КОБР и ОФЗ.

## 8.2. Рыночный риск

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

тыс. руб.

Наименование показателя	Данные на отчетную дату
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	2 334 819
процентный риск, всего, в том числе:	186 785.5
общий	12 910.3
специальный	173 875.2
гамма-риск и вега риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска	0.0
фондовый риск, всего, в том числе:	0.0
общий	0.0
специальный	0.0
гамма-риск и вега риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска	0.0
валютный риск, всего, в том числе:	0.0
гамма-риск и вега риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска	0.0
товарный риск, всего, в том числе:	0.0
основной товарный риск	0.0
дополнительный товарный риск	0.0
гамма-риск и вега риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска	0.0

## 8.3. Валютный риск

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

#### 8.4. Процентный риск

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

#### 8.5. Риск ликвидности

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

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. При расчете ликвидности банком принято решение не включать в расчет нормативов Н2, Н3 и Н4 показатели Овм\* (величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования), Овт\* (величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней), О\* (величина минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней) указанные показатели принимаются в расчет с нулевым значением.

На отчетную дату показатели нормативов ликвидности Банка были следующими:

Норматив	Предельно допустимые значения	на 31 марта 2019 года	на 31 декабря 2018 года
Н2 мгновенной ликвидности	Min 15%	170.61%	92.37%
Н3 текущей ликвидности	Min 50%	246.12%	166.07%
Н4 долгосрочной ликвидности	Max 120%	8.28%	6.78%

При проведении анализа ликвидности критичными принимаются следующие аспекты:

1. концентрации кредитного риска, т.е. сосредоточению большой суммы кредитов, выданных одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков. Оценивается ситуация когда крупный заемщик не погашает полученный кредит, возможность быстрой реализации залога по кредиту.

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

3. Концентрация прочих вложений банка (акции, облигации), рассматривается резкое снижение их стоимости, дефолт.

## 8.6. Операционный риск

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

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

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

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

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

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

5. Контроль за изменением условий операции – любое изменение условий уже заключенных сделок (в том числе перенос дат расчетов, пролонгации и т.д.) должны подвергаться пристальному контролю со стороны независимых подразделений.

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

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



## 8.7. Правовой риск

*Правовой риск* - риск возникновения у Банка убытков вследствие допускаемых правовых ошибок при осуществлении своей деятельности либо несовершенства правовой системы Российской Федерации, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Деятельность Банка особенно подвержена правовым рискам при проведении новых операций. Основные методы управления правовым риском включают: унификацию нормативной и договорной базы Банка; выработку рекомендаций правового характера по вопросам деятельности Банка; проведение правового анализа любых нетиповых для банка договоров и иной документации; проверку правоспособности контрагентов Банка и полномочий их представителей; привлечение сторонних юридических компаний и/или частных лиц для проработки и решения отдельных вопросов правового характера; повышение специальной квалификации сотрудников юридической службы и общей юридической подготовки других сотрудников Банка; выпуск внутренних нормативных документов в целях осуществления деятельности Банка с соблюдением норм правового регулирования, банковского и налогового законодательства; контроль исполнения внутренних нормативных документов; контроль соблюдения разграничения полномочий должностных лиц; контроль за своевременным уведомлением государственных органов в случаях, предусмотренных законодательством.

## 8.8. Риск потери репутации

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

## 8.9. Стратегический риск

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

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

отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, кадровых) и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

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

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

В целях минимизации стратегического риска Банк использует следующие основные методы:

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

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

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

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

тыс. руб.

	2019		
	Акционеры	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты и дебиторская задолженность	0	31 537	529 420
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	6 498	275 988
Средства клиентов:	3 892	1 312	1 153 517
на текущих счетах			
срочные депозиты (вклады)	0	0	9
Выпущенные векселя			
Выпущенные облигации			
Гарантии, выданные Банком	0	0	0
Резервы по выданным гарантиям	0	0	0

## 10. Информация о системе оплаты труда

В Банке установлена повременно-премиальная система оплаты труда. Система оплаты труда определяется внутренним Положением Банка “О системе оплаты труда и премировании работников АО “ГУТА-БАНК” (далее - внутреннее Положение). Для повышения мотивации Работников Банка СОТ имеет помимо Фиксированной части оплаты труда Работников нефиксированную часть оплаты труда, зависящую, в том числе, от уровня принимаемых Банком рисков и от доходности Банка.

Фонд оплаты труда формируется из следующих выплат Работникам:

- фиксированная часть оплаты труда;
- нефиксированная часть оплаты труда, в т.ч. ежемесячные нефиксированные премии и нефиксированные выплаты (включая отсроченное вознаграждение) в соответствии с приложениями к настоящему Положению и Кадровой политикой Банка в области оплаты труда.

Фиксированное вознаграждение состоит из следующих выплат:

- должностной оклад;
- персональные надбавки в соответствии с внутренним Положением;
- доплаты, надбавки и социальные выплаты, предусмотренные законодательством РФ;
- доплаты за совмещение профессий (должностей); расширение зон обслуживания; увеличение объема работы; исполнение обязанностей временно отсутствующего работника; за особые условия труда; отклонение от нормальных условий труда (работы за пределами нормальной продолжительности рабочего времени (сверхурочные), в ночное время, выходные и нерабочие праздничные дни) в соответствии с внутренним Положением;
- прочие гарантии, компенсации (при направлении в служебные командировки, при переезде на работу в другую местность, при исполнении государственных или общественных обязанностей, при совмещении работы с обучением, при вынужденном прекращении работы не по вине Работника; в некоторых случаях прекращения ТД, а также в других

случаях, предусмотренных ТК РФ) и стимулирующие выплаты, не связанные с результатами деятельности в соответствии с приложениями к настоящему Положению и кадровой политикой Банка в области оплаты труда.

Нефиксированная часть оплаты труда состоит из:

- ежемесячной нефиксированной премии;
- нефиксированных выплат (в т.ч. отсроченных).

При выполнении условий, установленных действующим законодательством РФ, к расходам на оплату труда также относятся суммы платежей (взносов) Банка по договорам обязательного страхования, а также суммы платежей (взносов) Банка по договорам добровольного страхования, имеющими лицензии, выданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, на ведение соответствующих видов деятельности в Российской Федерации.

Виды и условия выплат определяются Советом Директоров и осуществляются на основании приказа Президента Банка.

Списочная численность персонала Банка на 31 марта 2018 года составила 163 человек, в т.ч. управленческий персонал - 8 человек.

Списочная численность персонала Банка на 31 марта 2019 года составила 141 человек, в т.ч. управленческий персонал - 9 человек.

В состав управленческого персонала Банка входят: Председатель Правления Банка, Советники Председателя Правления Банка, Главный бухгалтер Банка и его заместители.

К работникам Банка, ответственным за принимаемые риски относятся работники, принимающие решения об осуществлении Банком операций, результаты которых могут повлиять на соблюдение обязательных нормативов или возникновения иных ситуаций, угрожающих интересам кредиторов (вкладчиков).

Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда, соблюдались в отчетном периоде в полном объеме.

## **11. Способ раскрытия информации.**

АО «ГУТА-БАНК» в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 №4983-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» принял решение об публикации годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на странице в сети Интернет, используемой для раскрытия информации о Банке, по адресу:

[http://www.gutabank.ru/o\\_banke/finansovaya\\_otchetnost/#2019](http://www.gutabank.ru/o_banke/finansovaya_otchetnost/#2019)

Президент

А.В.Смирнов

Главный бухгалтер

А.П.Степин



17 мая 2019 года