

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской отчетности АО «ГУТА-БАНК» за 2017 год.

1. Вводная часть

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

Банк имеет следующие лицензии:

Номер лицензии: **256**

Дата выдачи: **08.10.2015**

Срок действия: **не установлен**

Орган, выдавший лицензию: **Центральный банк Российской Федерации**

Виды деятельности: **Генеральная лицензия на осуществление банковских операций**

Номер лицензии: **45-08821-100000**

Дата выдачи: **27.12.2005**

Срок действия: **не установлен**

Орган, выдавший лицензию: **Федеральная служба по финансовым рынкам**

Виды деятельности: **на осуществление брокерской деятельности**

Номер лицензии: **45-08822-010000**

Дата выдачи: **27.12.2005**

Срок действия: **не установлен**

Орган, выдавший лицензию: **Федеральная служба по финансовым рынкам**

Виды деятельности: **на осуществление дилерской деятельности**

Номер лицензии: **45-11878-001000**

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**

Номер лицензии: **45-11881-000100**

Дата выдачи: **18.12.2008**

Срок действия: **не установлен**

Орган, выдавший лицензию: **Федеральная служба по финансовым рынкам**

Виды деятельности: **на осуществление депозитарной деятельности**

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 финансовая 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 01.01.2018 года Совет директоров Банка имел следующий состав:

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

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

Единоличный исполнительный орган – Президент:

С 27.11.2017 года по настоящее время - Смирнов Андрей Вячеславович – Президент АО «ГУТА-БАНК»;

Коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка:

По состоянию на 01.01.2018 года Правление Банка имеет следующий состав:

Председатель Правления – Смирнов Андрей Вячеславович

Кривенко Наталья Владимировна

Ларькина Наталья Александровна

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

На 01.01.2018 г. АО «ГУТА-БАНК» имеет 1 Дополнительный офис «Орликов, 5».

Закрыты в 2017 году 5 филиалов, в т.ч:

- Филиал АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ГУТА-БАНК» в г.Ростов-на-Дону (Филиал АО «ГУТА-БАНК» в г.Ростов-на-Дону) рег. номер № 256/16 от 23.06.2010; адрес – г. Ростов-на-Дону, ул.Города Волос, 119 - закрыт 16.10.2017

- Филиал АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ГУТА-БАНК» в г.Екатеринбурге (Филиал АО «ГУТА-БАНК» в г.Екатеринбурге) рег. номер № 256/18 от 24.12.2010; адрес – 620073, г. Екатеринбург, ул. Академика Шварца, д.16, корп. 2 - закрыт 23.10.2017

- Филиал АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ГУТА-БАНК» в г.Санкт-Петербург (Филиал АО «ГУТА-БАНК» в г.Санкт-Петербурге) рег. номер № 256/6 от 06.12.2007; адрес - г. Санкт-Петербург, Английский проспект, д.16, литера А. - закрыт 30.10.2017

-Филиал АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ГУТА-БАНК» в г. Новосибирске (Филиал АО «ГУТА-БАНК» в г. Новосибирске) рег. номер № 256/13 от 30.12.2008; адрес - г.Новосибирск, ул. Никитина, 14. – закрыт 13.11.2017

- Филиал АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ГУТА-БАНК» в г.Твери (Филиал АО «ГУТА-БАНК» в г.Твери) рег. номер № 256/15 от 03.02.2010; адрес – г. Тверь, Тверской проспект, д. 6 – закрыт 20.11.2017

- Переведен в статус ДО:

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

Отчетным периодом, за который составлена настоящая годовая отчетность, является календарный год – с 1 января 2017 года по 31 декабря 2017 года включительно. В дальнейшем по тексту в целях настоящей годовой отчетности 31 декабря 2017 года именуется отчетной датой.

Годовая 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»).

Отчетность за 2017 и 2016 годы составлена в соответствии с действующим на эти даты Указанием Банка России № 4212-У от 24.11.2016, в связи с этим используемые в пояснительной информации показатели сопоставимы и сравнимы друг с другом.

Банк является участником банковского холдинга, головная организация АО «ТЕ-ЭРА».

2. Краткий обзор деятельности Банка за отчетный период

Банк предоставляет все виды банковских продуктов и услуг в рублях и валюте. В течение 2017 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 2017 года выполнялись. По состоянию на 01.01.2018 г. Банк относится во вторую классификационную группу согласно Указания Банка России от 03.04.2017 г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков».

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

В 2017 году АО «ГУТА-БАНК» сохранил устойчивое положение в отечественном банковском бизнесе.

Как и прежде, отличительной особенностью АО «ГУТА-БАНК» является высокий уровень сервиса, скорость предоставления услуг и партнерский подход к решению задач клиента.

Согласно стратегическим планам развития АО «ГУТА-БАНК» предполагается укрепление стабильности деятельности Банка за счет:

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

Основные стратегические задачи Банка на 2018 г.:

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

Основным стратегическим приоритетом для Банка является повышение привлекательности за счет обеспечения выполнения следующих стратегических задач:

- оптимизация структуры активов с целью уменьшения потенциального риска потерь. Это предполагает значительное снижение доли розничного бизнеса Банка и оптимальное распределение пропорций между следующими основными направлениями деятельности, которые Банк выделяет в качестве приоритетных, - обслуживание основной целевой группы клиентов (для Банка – это корпоративные клиенты, те, с которыми сложились проверенные отношения на долгосрочной основе) и межбанковские операции;
- 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 клиентам 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 годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка.

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

Оценка активов и пассивов Банка для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности, бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с Законом РФ от 06.12.2011 года №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» от 27.02.2017 года №579-П 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 2017 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 учёте по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств.

Раздельное отражение активов и пассивов - счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

Преемственность входящего баланса – остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

Приоритет содержания над формой – операции отражаются в соответствии с их экономическим содержанием.

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

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

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

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

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

текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым кредитная организация может получить доступ на дату оценки (уровень 1);

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

информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3).

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

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

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

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

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

- Активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте (за исключением сумм авансов, предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям) отражались по действующему официальному курсу иностранной валюты к рублю, установленному Банком России, а их переоценка осуществлялась ежедневно по мере изменения официального курса.

- Доходы и расходы отражались в учете по методу «начисления».

- Операции по начислению и уплате/получению процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам отражались в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2016 года №446-П, бухгалтерский учет начисленных процентов по привлеченным и размещенным средствам осуществлялся в соответствии с Приложением №3 к «Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 27.02.2017 года №579-П.

- Сделки купли-продажи иностранной валюты, ценных бумаг, заключенные на биржевом и внебиржевых рынках (в том числе сделки, не предусматривающие поставку базового актива), по которым дата заключения не совпадает с первой датой расчетов, отражались на внебалансовых счетах в порядке, установленном Банком России. Отражение таких сделок в балансовом учете, а также формирование финансовых результатов осуществлялось в соответствии с требованиями Банка России.

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

- доходы/расходы, полученные/произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, относились на счета доходов/расходов в

соответствующих суммах при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся;

- капитальные и текущие затраты отражались в балансе Банка раздельно 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 больше 100000 руб.

- основные средства и нематериальные активы отражались на счетах по их учету по первоначальной стоимости. Начисление амортизации осуществлялось линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования);

- при расчетах в иностранных валютах стоимость имущества в балансе отражалась в рублевом эквиваленте, который определялся путем пересчета иностранной валюты по официальному курсу Банка России, действующему на дату совершения операции.

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

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

3.2. Корректирующие события после отчетной даты.

Годовая отчетность Банка составлена с учетом событий после отчетной даты (далее по тексту - СПОД).

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, являются корректирующими бухгалтерский учет, то есть отражаются по счетам и изменяют суммы отдельных статей баланса.

В период подготовки годового отчета в качестве корректирующих СПОД отражены:

- Перенос остатков, отраженных на счете 706 «Финансовый результат текущего года» на счета 707 «Финансовый результат прошлого года» в сумме – 1 012 857 тыс. руб.

- Корректировка начисленных расходов в сторону увеличения, произведенная на основании полученных первичных документов по операциям, произведенным до отчетной даты, определяющих стоимость услуг, уточняющих сумму расходов в размере 1 281 тыс. руб.

- Корректировка начисленных доходов в сторону увеличения по поступившему комиссионному вознаграждению, относящемуся к предыдущему отчетному периоду в сумме 582 тыс. руб.

- Перенос остатков счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на Балансовый счет 70802 «Убыток прошлого года» в сумме 1 012 158 тыс. руб.

В целом проведение операций по отражению СПОД уменьшило прибыль Банка на 699 тыс. руб.

3.3. Некорректирующие события после отчетной даты.

Событий, свидетельствующих о возникновении после отчетной даты условий, в которых Банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на его финансовое положение, состояние активов и обязательств Банка в период составления годового отчета, и подлежащих отражению в пояснительной информации, не произошло.

3.4. Информация об изменениях внесенных в учетную политику, действующую в отчетном периоде, и на следующий отчетный год.

Изменения, внесенные в Учетную политику на 2017 год (утверждена Приказом Президента АО «ГУТА-БАНК» от 30.12.2016 № 288-П), обусловлены изменениями в действующем законодательстве РФ, Положении Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ».

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

Существенные изменения в Учетную политику, влияющие на сопоставимость показателей деятельности предшествующего и отчетного периода Банка, в 2017 году не вносились, случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

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

3.5. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.

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

Данная отчетность подготовлена на основе принципа непрерывной деятельности, подразумевающего, что Банк функционирует, будет вести операции в обозримом будущем (как минимум в течение ближайших 12 месяцев), не имеет намерений и не нуждается в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности.

3.6. Информация о подготовке к составлению годовой отчетности.

В рамках подготовки годового отчета по состоянию на 01.11.2017 года проведена инвентаризация основных средств, материальных запасов, нематериальных активов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами.

Остатки по счетам клиентов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на 01 января 2018 года составили 1 616 735 тысяч рублей.

По состоянию на отчетную дату осуществлена сверка дебиторской и кредиторской задолженности (образовавшейся на 01.01.2018 г.) с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами, результаты сверки оформлены двусторонними актами.

На 01 января 2018 года проведена ревизия кассы, по результатам которой излишков и/или недостачи денежных средств и ценностей не выявлено.

По состоянию на отчетную дату произведена сверка аналитического учета с синтетическим учетом по всем балансовым и внебалансовым счетам. Расхождений не установлено.

3.7. Информация о характере и величине существенных ошибок.

Существенных ошибок за предшествующие отчетные периоды, после утверждения годовой отчетности в текущем году, выявлено не было. В соответствии с Учетной политикой Банка существенной признается ошибка, размер которой превышает 0,1% от собственных средств (капитала) Банка, рассчитанных на дату выявления ошибки.

3.8. Корректировка величины базовой и разводненной прибыли на акцию.

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

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

3.9. Аудит годовой бухгалтерской отчетности.

Годовая бухгалтерская отчетность Банка проверена внешним аудитом – Обществом с ограниченной ответственностью «Эдвайс Аудит».

У аудитора Банка – ООО «Эдвайс Аудит» 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.

4.1. Денежные средства и их эквиваленты.

	<i>в тысячах рублей</i>	
	<i>2017</i>	<i>2016</i>
Наличные средства	385 149	606 384
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	267 776	134 229
Корреспондентские счета в банках:	292 414	432 015
Российской Федерации, из них		
- в АО Банк «ГПБ»	113	-
- в ПАО Банк «ВТБ»	3 999	3 494
- в АО «Юникредит Банк»	-	6
- в АО «МСП-Банк»	-	136
- в ПАО «Сбербанк России»	45 078	251 323
	9(55)	

- в ООО КБ «ПЛАТИНА»	7 994	7 903
- в ООО «РНКО «Платежный Центр»	809	712
- в ООО РНКО «Рапида»	-	771
- в ПАО «РОСБАНК»	149 932	130 126
- в АО «АЙСИБИСИ Банк»	-	4 306
- в АО «КИВИ БАНК»	659	-
- в ПАО «ВТБ 24»	-	28
- в НКО ЗАО «НРД»	-	159
- в Банк «НКЦ» АО	27 394	13 335
- в ООО НКО «Вестерн Юнион ДП Вос- ток»	3 116	3 261
- в ПАО «Челябинвестбанк»	-	2
других стран, из них:		
на		
- в VTB Bank (Europe) SE	53 320	3398
- в Industrial and Commercial Bank of Chi- na	-	4055
- в COMMERZBANK AG	-	-
Итого денежные средства и их эквива- ленты		
	945 339	1 172 628

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.

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

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2017	2016
Ссуды и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.:	31 000	1 6257 00
- предоставленные кредиты	0	1 600 000
- прочие размещенные средства	31 000	25 700
Резервы, сформированные по ссудам и прочим размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям	0	0
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, на финансирование текущей деятельности, в т.ч.:	520 548	1 576 655
по видам кредитов:		
ми		
- кредиты под залог недвижимости	0	1 011 250
- кредиты, обеспеченные поручительства-		
- кредиты под залог ценных бумаг	474 989	474 989
- кредиты без обеспечения	0	4 505
		10(55)

	2017	2016
по способам предоставления:		
- разовые кредиты	474 989	809 989
- кредитные линии	45 559	766 666
Резервы, сформированные по ссудам, предоставленным юридическим лицам	263 751	1 293 299
Ссуды, предоставленные физическим лицам,		
в т.ч.	704 975	1 317 292
- на потребительские цели	631 486	1 206 988
- ипотечные кредиты	7 759	10 277
- овердрафты по банковским картам	65 730	100 027
Резервы, сформированные по ссудам, предоставленным физическим лицам	673 951	968 179
Прочая задолженность, приравненная к ссудной	0	20 212
- денежные средства, перечисленные Банком на ММВБ в целях заключения сделок купли-продажи иностранной валюты за рубли	0	0
Резервы, сформированные по прочей задолженности, приравненной к ссудной	0	20 212
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	1 256 523	4 539 859
Резервы, сформированные по ссудной и приравненной к ней задолженности	937 702	2 281 690
Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	318 821	2 258 169

Информация о ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов экономической деятельности заемщиков отражена в таблице:

	в тысячах рублей			
	2017			2016
	Сумма (в тысячах рублей)	%	Сумма (в тысячах рублей)	%
Транспорт	38 604	3,15		
Строительство				
Промышленность, обрабатывающие производства			24 192	0,54
Гостиничный бизнес /услуги				
Торговля	6 955	0,57	44 717	0,99
Финансовые услуги			1 600 000	35,45
Физические лица	704 975	57,52	1 317 292	29,18
Прочие	474 989	37,76	1 527 767	33,84
ИТОГО	1 225 523	100	4 513 968	100

Информация о сроках, оставшихся до полного погашения ссудной и приравненной к ней задолженности, отражена в таблице:

в тысячах рублей

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 меся- цев	От 3 до 6 меся- цев	От 6 месяцев до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
На 31 декабря 2017 года Ссудная и прирав- ненная к ней задолжен- ность	550 547	32 849	41 724	62 090	538 313	1 225 523
На 31 декабря 2016 года Ссудная и прирав- ненная к ней задолжен- ность	1 637 591	186 677	172 189	199 233	2 318 278	4 513 968

Информация о структуре ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон (стран, групп стран, регионов РФ) нахождения заемщика, отражена в таблице:

Наименование страны, региона РФ и т.п.	2017	2016
01000 Алтайский край	6 448	1 736
03000 Краснодарский край	94 234	144 390
04000 Красноярский край	4 651	1 761
05000 Приморский край	36	69
07000 Ставропольский край	0	15
08000 Хабаровский край	0	164
11000 Архангельская обл.	0	417
12000 Астраханская обл.	1 855	2 113
14000 Белгородская обл.	183	544
15000 Брянская обл.	88	892
17000 Владимирская обл.	455	2 631
18000 Волгоградская обл.	26 208	47 434
20000 Воронежская обл.	15 962	28 993
22000 Нижегородская обл.	15 673	37 792
24000 Ивановская обл.	156	606
25000 Иркутская обл.	69	121
27000 Калининградская обл.	19 760	32 596
28000 Тверская обл.	29 295	65 016
29000 Калужская обл.	772	1 460
32000 Кемеровская обл.	2 636	4 862
33000 Кировская обл.	323	1 257
34000 Костромская обл.	567	687
36000 Самарская обл.	14 105	27 204
37000 Курганская обл.	1 239	2 508
38000 Курская обл.	232	61 845
40000 Санкт- Петербург	25 446	87 243
41000 Ленинградская обл.	8 287	13 183
42000 Липецкая обл.	937	1 194
45000 Москва	569 415	3 201 042
46000 Московская обл.	37 758	67 283
49000 Новгородская обл.	209	1 090

50000 Новосибирская обл.	107 118	205 484
52000 Омская обл.	1 300	1 882
53000 Оренбургская обл.	363	866
54000 Орловская обл.	138	475
56000 Пензенская обл.	1 010	1 629
57000 Пермский край	3 359	697
58000 Псковская обл.	530	774
60000 Ростовская обл.	38 134	74 322
61000 Рязанская обл.	994	2 280
63000 Саратовская обл.	686	885
65000 Свердловская обл.	63 710	135 467
66000 Смоленская обл.	1 976	2492
68000 Тамбовская обл.	26 732	62 024
69000 Томская обл.	1 627	2 002
70000 Тульская обл.	10 012	18 462
71000 Тюменская обл.	3 115	2 901
73000 Ульяновская обл.	3 454	4 838
75000 Челябинская обл.	37 218	86 031
76000 Забайкальский край	692	692
78000 Ярославская обл.	613	840
79000 Республика Адыгея	10 069	15 622
80000 Башкортостан	515	1 873
82000 Дагестан	46	52
85000 Калмыкия	379	1 452
86000 Карелия	32	180
87000 Коми	4	134
88000 Марий Эл	0	181
89000 Мордовия	664	1 303
90000 Северная Осетия - Алания	5	5
92000 Татарстан	28 333	42 850
93000 Тыва	163	216
94000 Удмуртская Респ.	1 323	1 406
95000 Хакасия	293	456
97000 Чувашия	1 997	2 688
Итого регионы РФ	1 223 603	4 511 609
КНР	1 920	2 359
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	1 225 523	4 513 968

4.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и внеоборотных запасов, отражена в таблице:

	Балансовая стоимость	Накопленная амортизация	Резерв под обесценение	тысячах рублей	
				Остаточная (чистая балансовая) стоимость	
Имущество на 31 декабря 2016 года, в т.ч.	374391	154808	49765		169818

Основные средства, в т.ч.	213203	133392	0	79811
автомашины	3776	3660	0	116
банковское оборудова- ние	124163	75147	0	49016
вычислительная и орг- техника				
прочие основные средст- ва	85264	54585	0	30679
Материальные запасы	1021			1021
Нематериальные активы	92483	21416		71067
Внеоборотные запасы	67684		49765	17919
Поступление имущества, в т.ч.	24993			
основные средства	6617			
материальные запасы	8893			
нематериальные активы	1407			
внеоборотные запасы	8076			
Выбытие (списание)				
имущества, в т.ч.	69217			
основные средства	13692			
материальные запасы	7750			
нематериальные активы	0			
внеоборотные запасы	47775			
Переоценка имущества	36561			
Амортизационные от- числения, в т.ч.	38102			
основные средства	19661			
нематериальные активы	18441			
Имущество на 31 де- кабря 2017 года, в т.ч.	366728	182883	3982	179863
Основные средства, в т.ч.	250764	143026	0	107738
автомашины	2152	2152	0	0
банковское оборудова- ние	155348	117065	0	38283
вычислительная и орг- техника				
прочие основные средст- ва	93264	23809	0	69455
Материальные запасы	2164	0	0	2164
Нематериальные активы	93890	39857	0	54033
Внеоборотные запасы	19910	0	3982	15928

Банком проведен анализ капитальных вложений с целью недопущения учета на счете № 60415 объектов основных средств, фактически введенных в эксплуатацию. По состоянию на 01.01.2018 г. на сч.60415 не числится остаток.

По результатам проверки складского учета несоответствия первичных документов материалам и инвентарю, хранящимся на складе, а также излишнего оборудования, выявлено не было. Незавершенное строительство в Банке отсутствует.

По результатам проверки складского учета несоответствия первичных документов материалам и инвентарю, хранящимся на складе, а также излишнего оборудования, выявлено не было. Незавершенное строительство в Банке отсутствует.

Основные средства отражаются на счетах бухгалтерского учета по их первоначальной стоимости. По состоянию на 01.01.2018 г. независимым оценщиком ООО Городская Оценочная Компания» была произведена переоценка собственного здания Банка, расположенного по адресу: г.Тверь, Тверской проспект, д.6, рыночная стоимость составила 60 млн.руб. (Оценщик Ильичёв Сергей Алексеевич, член Общероссийской Общественной Организации «Российское Общество Оценщиков», включен в реестр саморегулируемой организации оценщиков, свидетельство № 0023735 от 17.04.2017 г.).

4.4. Прочие активы.

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

	в тысячах рублей	
	2017	2016
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств с другими кредитными организациями	11 268	17 515
Требования по получению процентов по размещенным средствам	10924	17 067
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	1 170	348
Требования по прочим операциям	28 351	34 583
Расчеты с дебиторами и кредиторами	18 246	22 443
Расходы будущих периодов, единовременно уплаченные контрагентам денежные средства, подлежащие отнесению на расходы в будущих отчетных периодах	3 971	2 280
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	- 42 946	- 53 761
Итого прочие активы	30 984	40 475

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

	в тысячах рублей		
	До 1 года	Более 1 года	Итого
Прочие активы на 31 декабря 2017 года, в т.ч.	56 679	28 351	85 030
			15(55)

	До 1 года	Более 1 года	Итого
в рублях	55 477	28 351	83 828
в долларах	1040	0	1040
в евро	162	0	162
Прочие активы на 31 декабря 2016 года, в т.ч.	56 841	37 395	94 236
в рублях	56 557	37 395	93 952
в долларах	118	0	118
в евро	166	0	166

Состав долгосрочной дебиторской задолженности Банка, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отражен в таблице:

в тысячах рублей

	2017	2016
Неоплаченная клиентами в сроки, предусмотренные договорами, задолженность за РКО банковских счетов	22 787	31 437
Просроченная дебиторская задолженность по хозяйственным договорам Банка	6 027	5 958
Итого долгосрочная дебиторская задолженность	28 814	37 395

4.5. Прочее участие

Инвестиции на приобретение акций (долей) организаций на 01.01.2018 г. отсутствуют.

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

	<i>тыс.руб.</i>	
	01.01.2018	01.01.2017
Облигации кредитных организаций резидентов	598 764	0
Облигации Банка России	500 023	0
Акции	0	8 323,07
Резервы на возможные потери	0	0
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	1 098 787	8 323,07

В портфеле банка находятся однодневные облигации Банка ВТБ, краткосрочные облигации Банка России.

4.7. Средства кредитных организаций.

Средства на счетах кредитных организаций по состоянию на 01.01.2018 г. отсутствуют.

4.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

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

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2016	2017
Государственные и общественные организации		
текущие (расчетные) счета	12 934	7 259
срочные депозиты	910	0
Счета негосударственных организаций		
текущие (расчетные) счета	808 339	1 416 776
срочные депозиты	150 000	192 700
Физические лица		
текущие счета и вклады до востребования	392 599	446 715
срочные вклады	353 540	9 659
Прочие счета		
	2	
Итого средств клиентов	1 718 322	2 073 111

Информация об остатках средств клиентов в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов отражена в таблице:

Остатки на счетах клиентов юридических лиц в разрезе видов привлечения на 01.01.2018 г.

Глава ОК- ВЭД	Наименование главы ОКВЭД	Кол- во счетов	Остаток на расчет- ных счетах юр.лиц и ИП	Кол-во счетов	Остаток на сроч- ных депо- зитах	Руб.
0		6	44 674,74			
01	Растениеводство и животноводство, охота и предоставление соответствующих услуг в этих областях	12	941 621,12			
08	Добыча прочих полезных ископаемых	2	621 594,57			
10	Производство пищевых продуктов	96	811 773 832,67			
11	Производство напитков	1	15 097,30			
16	Обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели, производство изделий из соломки и материалов для плетения	6	85 168,64			
17	Производство бумаги и бумажных изделий	2	956,33			
18	Деятельность полиграфическая и копирование носителей информации	8	1 094 703,90			
20	Производство химических веществ и химических продуктов	11	4 468 432,82			
22	Производство резиновых и пластмассовых изделий	4	5 386,94			

23	Производство прочей неметаллической минеральной продукции	4	39 387,59		
25	Производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования	2	2 675,94		
28	Производство машин и оборудования, не включенных в другие группировки	4	15 942 525,77		
32	Производство прочих готовых изделий	5	111 506,52		
33	Ремонт и монтаж машин и оборудования	3	155 848,59		
35	Обеспечение электрической энергией, газом и паром	7	13 877 679,81		
38	Сбор, обработка и утилизация отходов	2	7 370,27		
41	Строительство зданий	28	1 862 298,47		
42	Строительство инженерных сооружений	2	5 085,94		
43	Работы строительные специализированные	19	889 073,30		
45	Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт	12	370 722,62		
46	Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	164	13 186 757,45		
47	Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	38	13 521 439,99		
49	Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	5	3 691 030,63		
51	Деятельность воздушного и космического транспорта	7	20 475,05		
52	Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	10	150 055,74		
55	Деятельность по предоставлению мест для временного проживания	6	966 856,80		
56	Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков	25	5 419 393,82		
58	Деятельность издательская	2	13 718,76		
59	Производство кинофильмов, видеофильмов и телевизионных программ, издание звукозаписей и нот	14	1 293 238,83		
60	Деятельность в области телевизионного и радиовещания	4	1 431 462,34		
61	Деятельность в сфере телекоммуникаций	2	40 416,38		
62	Разработка компьютерного программного обеспечения, консультационные услуги в данной области и другие сопутствующие услуги	11	1 162 961,17		
64	Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	103	24 073 851,68	1	4 500 000,00
65	Страхование, перестрахование, деятельность негосударственных пенсионных фондов, кроме обязательного социального обеспечения	21	29 311 736,13		
66	Деятельность вспомогательная в сфере финансовых услуг и страхования	42	6 851 864,96		
68	Операции с недвижимым имуществом	106	112 487 453,94	3	38 200 000,00

69	Деятельность в области права и бухгалтерского учета	42	21 607 092,23		
70	Деятельность головных офисов	11	225 227,54		
71	Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования	16	16 365 464,74		
72	Научные исследования и разработки	4	89 218,37		
73	Деятельность рекламная и исследование конъюнктуры рынка	26	297 572 871,80		
74	Деятельность профессиональная научная и техническая прочая	39	14 192 158,01		
77	Аренда и лизинг	4	32 839,17		
78	Деятельность по трудоустройству и подбору персонала	1	75 274,49		
79	Деятельность туристических агентств и прочих организаций, предоставляющих услуги в сфере туризма	10	83 343,83		
80	Деятельность по обеспечению безопасности и проведению расследований	1	616,38		
81	Деятельность по обслуживанию зданий и территорий	2	10 862,46		
82	Деятельность административно-хозяйственная, вспомогательная деятельность по обеспечению функционирования организации, деятельность по предоставлению прочих вспомогательных услуг для бизнеса	3	236 750,37		
84	Деятельность органов государственного управления по обеспечению военной безопасности, обязательному социальному обеспечению	1	2 590,00		
85	Образование	2	1 416 402,67		
86	Деятельность в области здравоохранения	9	2 769 005,31		
88	Предоставление социальных услуг без обеспечения проживания	1	1 743 941,48		
91	Деятельность библиотек, архивов, музеев и прочих объектов культуры	1	139 301,24		
93	Деятельность в области спорта, отдыха и развлечений	5	46 029,35		
94	Деятельность общественных организаций	8	207 872,49		
95	Ремонт компьютеров, предметов личного потребления и хозяйственно-бытового назначения	4	64 137,74		
96	Деятельность по предоставлению прочих персональных услуг	2	3 121 756,58		
		988	1 425 941 113,77	4	42700000

Остатки средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения на 01.01.2017 г.

Руб.

19(55)

Глава ОКВЭД	Наименование главы ОКВЭД	Кол-во счетов	Остаток на расчетных счетах юр.лиц и ИП	Кол-во счетов	Остаток на срочных депозитах
0		75	8 186 040.43		
01	Растениеводство и животноводство, охота и предоставление соответствующих услуг в этих областях	30	4 738 130.65		
02	Лесоводство и лесозаготовки	4	248 208.95		
07	Добыча металлических руд	1	142.00		
08	Добыча прочих полезных ископаемых	5	208 905.97		
10	Производство пищевых продуктов	69	197 883 813.59		
11	Производство напитков	5	0.00		
13	Производство текстильных изделий	1	11.41		
14	Производство одежды	11	194 469.14		
15	Производство кожи и изделий из кожи	39	4 307 141.86		
16	Обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели, производство изделий из соломки и материалов для плетения	9	59 074.99		
17	Производство бумаги и бумажных изделий	9	9 618.07		
18	Деятельность полиграфическая и копирование носителей информации	11	5 822 811.11		
19	Производство кокса и нефтепродуктов	1	0.00		
20	Производство химических веществ и химических продуктов	19	8 157 997.18		
21	Производство лекарственных средств и материалов, применяемых в медицинских целях	1	2 451.39		
22	Производство резиновых и пластмассовых изделий	15	7 227 965.08		
23	Производство прочей неметаллической минеральной продукции	7	110 628.17		
25	Производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования	14	1 348 477.34		
26	Производство компьютеров, электронных и оптических изделий	7	1 768 269.80		

27	Производство электрического оборудования	1	0.00		
28	Производство машин и оборудования, не включенных в другие группировки	6	13 777.42		
29	Производство автотранспортных средств, прицепов и полуприцепов	3	2 254 330.84		
31	Производство мебели	6	1 390 456.99		
32	Производство прочих готовых изделий	7	372 983.06		
33	Ремонт и монтаж машин и оборудования	8	1 503 195.22		
35	Обеспечение электрической энергией, газом и паром	8	275 886.86		
36	Забор, очистка и распределение воды	3	612.45		
37	Сбор и обработка сточных вод	4	33 766.85		
38	Сбор, обработка и утилизация отходов	7	48 529.61		
40		1	0.00		
41	Строительство зданий	76	5 879 339.47		
42	Строительство инженерных сооружений	2	289 262.61		
43	Работы строительные специализированные	42	1 978 050.42		
45	Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт	71	4 162 025.81		
46	Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	235	14 930 835.31		
47	Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	125	25 032 875.15		
49	Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	43	7 742 538.71		
50	Деятельность водного транспорта	7	2 490.34		
51	Деятельность воздушного и космического транспорта	143	12 265 056.18		
52	Складское хозяйство и вспомогательная транс-	99	5 407 562.05		

	портная деятельность				
55	Деятельность по предоставлению мест для временного проживания	33	4 423 365.21		
56	Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков	25	8 032 432.15		
58	Деятельность издательская	9	3 601 584.91		
59	Производство кинофильмов, видеофильмов и телевизионных программ, издание звукозаписей и нот	1	60.11		
60	Деятельность в области телевизионного и радиовещания	19	1 517 889.17		
61	Деятельность в сфере телекоммуникаций	5	3 949 072.48		
62	Разработка компьютерного программного обеспечения, консультационные услуги в данной области и другие сопутствующие услуги	11	386 004.75		
63	Деятельность в области информационных технологий	41	25 657 225.33		
64	Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	90	16 690 457.65		
65	Страхование, перестрахование, деятельность негосударственных пенсионных фондов, кроме обязательного социального обеспечения	67	65 766 384.71		
66	Деятельность вспомогательная в сфере финансовых услуг и страхования	55	25 915 673.74		
67		2	124 787.85		
68	Операции с недвижимым имуществом	124	71 758 359.07		
69	Деятельность в области права и бухгалтерского учета	58	19 479 949.30		
70	Деятельность головных офисов	82	63 197 099.65		
71	Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования	31	2 947 503.34		
72	Научные исследования и разработки	29	6 121 292.97		
73	Деятельность рекламная и исследование конъюнктуры рынка	43	103 177 515.46		

74	Деятельность профес- сиональная научная и техническая прочая	134	30 399 809.89		
75	Деятельность ветери- нарная	1	0.00		
77	Аренда и лизинг	6	388 538.89		
78	Деятельность по трудо- устройству и подбору персонала	4	245 227.54		
79	Деятельность туристи- ческих агентств и про- чих организаций, пре- доставляющих услуги в сфере туризма	11	84 754.83		
80	Деятельность по обес- печению безопасности и проведению расследо- ваний	4	731 635.58		
81	Деятельность по обслу- живанию зданий и тер- риторий	2	8 918.64		
82	Деятельность админи- стративно- хозяйственная, вспомо- гательная деятельность по обеспечению функционирования органи- зации, деятельность по предоставлению прочих вспомогательных услуг для бизнеса	13	29 441 025.74		
84	Деятельность органов государственного управления по обеспе- чению военной безо- пасности, обязательно- му социальному обес- печению	2	13 224.32		
85	Образование	15	232 862.70		
86	Деятельность в области здравоохранения	22	4 190 261.73		
88	Предоставление соци- альных услуг без обес- печения проживания	1	2 626 855.98		
90	Деятельность творче- ская, деятельность в об- ласти искусства и орга- низации развлечений	1	0.00		
91	Деятельность библио- тек, архивов, музеев и прочих объектов куль- туры	3	3 381 271.98		
92	Деятельность по орга- низации и проведению азартных игр и заключ- чению пари, по органи- зации и проведению ло- терей	67	628 660.40		
93	Деятельность в области спорта, отдыха и раз- влечений	7	85 480.67		

94	Деятельность общественных организаций	38	2 027 726.45	1	910 000.00
95	Ремонт компьютеров, предметов личного потребления и хозяйственно-бытового назначения	10	14 259.05		
96	Деятельность по предоставлению прочих персональных услуг	20	167 843.13		
		2316	821 272 747.85		

4.9. Выпущенные долговые ценные бумаги.

Выпущенные долговые ценные бумаги в балансе Банка по состоянию на 01.01.2018 г. отсутствуют.

4.10. Прочие обязательства

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

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2017	2016
Средства в расчетах	3 480	135
Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам	2 344	8 387
Кредиторская задолженность	488	293
Обязательства по текущим налогам	5 085	8 221
Расчеты с кредиторами по хозяйственным операциям	13 871	26 891
Доходы будущих периодов, единовременно полученные от контрагентов денежные средства, подлежащие отнесению на доходы в будущих отчетных периодах	5	5
Итого прочих обязательств	25 273	43 932

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

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

	До 1 года	Более 1 года	Итого
Прочие обязательства на 31 декабря 2017 года, в т.ч.	25 273	0	25 273
в рублях	21 860	0	21 860
в долларах	1	0	1

	До 1 года	Более 1 года	Итого
в евро	3 412	0	3 412
Прочие обязательства на 31 декабря 2016 года, в т.ч.	43 932	0	43 932
в рублях	37 895	0	37 895
в долларах	5 120	0	5 120
в евро	917	0	917

4.11. Уставный капитал

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

	2017		2016	
	Количество акций, в тысячах штук	Номинальная стоимость	Количество акций, в тысячах штук	Номинальная стоимость
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.

Дивиденды по акциям не начислялись и не выплачивались на основании решений Общих годовых Собраний акционеров. 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 2017 года выпуск акций не производился. По состоянию на конец отчетного периода собственных акций, выкупленных у акционеров, нет.

По состоянию на 01.01.2018 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 2017 год изменений в уставном капитале не было

4.12. Обязательства Банка, отраженные на внебалансовых счетах

Ниже представлен анализ обязательств Банка, отражаемых на внебалансовых счетах по состоянию на 01.01.2018 г.

№ строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Резерв фактически сформированный, итого
1	Ненспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	14 034	7 041	7 041	7 041
1,1	со сроком более 1 года	3 500	1 750	1 750	1 750
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:	24 766	17 773	17 773	17 773
6,1	со сроком более 1 года (стр. 1,1+стр. 2,1+стр. 3,1+стр. 4,1+стр. 5,1)	14 232	12 482	12 482	12 482
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	13 229	10 519	10 519	10 519
7,1	Портфель ненспользованных кредитных линий	13 229	10 519	10 519	10 519
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.

5.1. Изменение резервов.

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2017 год отражена в таблице:

Вид актива	Расходы на формирование резерва	Доходы от восстановления (уменьшения) резерва	Итого изменение за год -
Резерв под обесценение ссудной задолжен-	2 270 083	3 618 475	946 731

ности			
Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	7477	6434	1043
Резерв под обесценение прочих активов (дебиторской задолженности)	199703	169226	30477
Резерв под обесценение НВНД	0	0	0
Итого	2439690	1879359	560331

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

- ссудная задолженность в размере 288 429 тысяч рублей;
- прочая дебиторская задолженность в размере 30 302 тысячи рублей.

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2016 год отражена в таблице:

в тысячах рублей			
Вид актива	Расходы на формирование резерва	Доходы от восстановления (уменьшения) резерва	Итого изменение за год -
Резерв под обесценение ссудной задолженности	2 232 510	1 703 699	528 811
Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	7 477	6 434	1 043
Резерв под обесценение прочих активов (дебиторской задолженности)	199 703	169 226	30 477
Резерв под обесценение НВНД	0	0	0
Итого	2 439 690	1 879 359	560 331

В 2016 году за счет резервов списаны безнадежные ко взысканию активы:

- ссудная задолженность в размере 3704 тысячи рублей;
- прочая дебиторская задолженность в размере 2417 тысяч рублей.

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

	2017 г.	2016 г.
По банковским гарантиям и поручительствам	10 732	11 265
По неиспользованным кредитным линиям по предоставлению кредитов	7 041	3 507
По неиспользованным лимитам по предоставлению средств в виде "овердрафт" и "под лимит	10 519	2 217
Итого резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям	28 292	16 989

5.2. 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:

	2017	2016
Доходы от покупки-продажи иностранной валютой в наличной и безналичной форме	33 438	1 009 516
Расходы от покупки-продажи иностранной валютой в наличной и безналичной форме	23 836	668 926
Итого прибыль (убыток) от покупки-продажи иностранной валютой	9 603	340 590
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	3 096 993	14 326 108
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	3 098 209	14 509 583
Итого прибыль (убыток) от переоценки средств в иностранной валюте	-1 216	-183 475

5.3. Расходы по начисленным налогам.

Информация о расходах по начисленным за отчетный период налогам отражена в таблице:

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2017	2016
Расходы по налогу на прибыль	84913	0
Расходы по налогу на имущество	1137	1703
Расходы от списания НДС уплаченного (п. 5 ст. 170 НК)	15239	15501
Расходы по оплате госпошлин	289	191
Плата за загрязнение окружающей среды	0	19
Расходы по транспортному налогу	20	21
Расходы по налогу на землю	1	5
Итого расходов по налогам за отчетный период	101599	17440

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Банка, составляет 20 %. В отчетном периоде ставки налогов, применяемых Банком, не изменились, новые налоги не вводились.

5.4. Операционные расходы.

Информация о расходах на оплату труда работникам отражена в таблице:

	в тысячах рублей	
	2017	2016
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	211027	225544
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	53609	57119
Другие расходы на содержание персонала	145	371
Итого расходы на содержание персонала	264781	283034

Банком не осуществлялись затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода. Несмотря на это Банком на регулярной основе производится модернизация компьютерной, вычислительной и оргтехники, а также совершенствуется программное обеспечение, с целью увеличения производительности труда работников и создания универсальной, оперативно функционирующей среды для обслуживания клиентов.

5.5. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости.

За 2017 год финансовый результат от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости составляет доход в размере - 69 тысяч рублей.

Доход получен за счет увеличения справедливой стоимости облигаций Банка России.

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.

В процессе управления капиталом Банк ставит перед собой следующие цели:

- а. обеспечить способность Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- б. соблюдать требования к капиталу, установленные Банком России;
- с. 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. Ежемесячно составляется отчет, содержащий расчеты норматива достаточности капитала, который проверяется и визируется Президентом и главным бухгалтером Банка и направляется в Управление Банка России.

Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России в 2017 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:

в тысячах рублей

	2017	2016
Основной капитал, в т.ч.:	3 088 835	2 062 371
Базовый капитал	3 088 835	2 062 371
Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций	1 699 807	1 699 845
Эмиссионный доход	928 000	928 000
Резервный фонд	-	-
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	533 126	-
Убыток прошлых лет/текущего года	-	477 343
Отрицательная величина добавочного капитала	28872	45 491
Дополнительный капитал, в т.ч.	156 104	157 495
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	48 120	18 871
Субординированный кредит	112 500	150 000
Ненадлежащие активы	22 581	11 376
Итого собственные средства (капитал) Банка	3 244 939	2 219 866
Активы, взвешенные с учетом риска, необходимые для определения достаточности базового капитала	3 995 337	4 371 282
Активы, взвешенные с учетом риска, необходимые для определения достаточности основного капитала	3 995 337	4 371 282
Активы, взвешенные с учетом риска, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	4 055 160	4 395 774
Достаточность базового капитала (%)	77.3	47.2
Достаточность основного капитала (%)	77.3	47.2
Достаточность собственных средств (капитала) (%)	80.0	50.5

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование ста- тьи	Номер строки	Данные на отчет- ную дату	Наименование показа- теля	Номер строки	Данные на отчет- ную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционе- ров (участников)",	<u>24, 26</u>	2 628 000	X	X	X

	"Эмиссионный доход", всего, в том числе:					
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	2 628 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	<u>1</u>	2 627 807
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	<u>31</u>	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	<u>46</u>	-
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	<u>15, 16</u>	2 095 631	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	<u>32</u>	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	<u>46</u>	160 620
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	112 500
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	<u>10</u>	163 935	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	43 226	X	X	X

3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	<u>8</u>	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	-	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	<u>9</u>	43 226
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	10 807	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	<u>41.1.1</u>	10 807
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	<u>9</u>	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	<u>10</u>	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	<u>21</u>	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	<u>20</u>	11 330	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в	<u>25</u>	-	X	X	X

	в том числе:					
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	<u>16</u>	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	<u>37</u> , <u>41.1.2</u>	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	<u>52</u>	-
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:	<u>3</u> , <u>5</u> , <u>6</u> , <u>7</u>	3 383 935	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>18</u>	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>19</u>	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>39</u>	-

7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>40</u>	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>54</u>	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>55</u>	-

На отчетную дату значение показателя финансового рычага составило 58,8 процента. За отчетный период значение показателя финансового рычага выросло:

- за счет увеличения основного капитала на 1 012 158 тысяч рублей – на сумму прибыли прошлого года, подтвержденную аудиторской организацией;
- за счет уменьшения величины активов, в результате сокращения размера кредитного портфеля Банка.

6.1. Уставной капитал.

По состоянию на 01.01.2018 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 2017 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 01.01.18г. средства в резервном фонде отсутствуют.

6.4. Нераспределенная прибыль.

Нераспределенная (чистая) прибыль за 2017 год составила 1 012 158 тыс. руб.

Годовая отчетность за 2017 год будет утверждена общим собранием акционеров в 2018 году. На официальном сайте АО «ГУТА-БАНК» дополнительно будет представлена информация о дате проведения общего собрания акционеров в 2018 году.

6.5. Субординированный кредит.

В состав дополнительного капитала входит субординированный кредит по остаточной стоимости в размере 120 000 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 размере 6,2 %.

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.

7. 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 осуществляется 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.

7.1. 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 03.12.2012 г. №139-И, а так же пу-

тем установления лимитов по предоставлению межбанковских кредитов, и лимитов на вложения в ценные бумаги.

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

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

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

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

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

по состоянию на 31 декабря 2017 года:

в тысячах рублей

	1 группа риска	2 группа риска	3 группа риска	4 группа риска	5 группа риска	Итого
Банки-корреспонденты, в т.ч.	3092998	0	0	0	0	3092998
Денежные средства в Банке России	2772700	0	0	0	0	2772700
Остатки на корреспондентских счетах	289298	0	0	0	0	289298
Ссуды и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям	31000	0	0	0	0	31000
Прочая задолженность, приравненная к ссудной	0	0	0	0	0	0
Корпоративные клиенты, в т.ч.	0	0	513593	0	6955	520548
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, на финансирование текущей деятель-	0	0	513593	0	6955	520548

ности, в т.ч. по видам экономической деятельности заемщиков:	0	0	38604	0	0	38604
Транспорт	0	0	0	0	0	0
Строительство	0	0	0	0	0	0
Промышленность, обрабатывающие производства	0	0	0	0	0	0
Гостиничный бизнес	0	0	0	0	0	0
/услуги	0	0	0	0	0	0
Торговля	0	0	0	0	6955	6955
Прочие	0	0	474989	0	0	474989
Физические лица, в т.ч.	0	0	9842	50549	644583	704975
Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	9842	50549	644583	704975
Итого активов	3092998	0	523436	50549	651538	4318521

по состоянию на 31 декабря 2016 года

в тысячах рублей

	1 группа риска	2 группа риска	3 группа риска	4 группа риска	5 группа риска	Итого
Банки-корреспонденты, в т.ч.	2064534	0	0	0	0	2064534
Денежные средства в Банке России	1600000	0	0	0	0	1600000
Остатки на корреспондентских счетах	424508	0	0	0	0	424508
Ссуды и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям	25700	0	0	0	0	25700
Прочая задолженность, приравненная к ссудной	0	0	0	0	0	0
Корпоративные клиенты, в т.ч.	0	0	65719	474989	1055968	1596676
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, на финансирование текущей деятельности, в т.ч. по видам экономической деятельности заемщиков:	0	0	65719	474989	1055968	1596676
Транспорт	0	0	0	0	0	0
Строительство	0	0	0	0	0	0
Промышленность, обрабатывающие производства	0	0	24192	0	0	24192
Гостиничный бизнес	0	0	0	0	0	0
/услуги	0	0	0	0	0	0
Торговля	0	0	0	0	44717	44717
Прочие	0	0	41527	474989	1011251	1527767

	1 группа риска	2 группа риска	3 группа риска	4 группа риска	5 группа риска	Итого
Физические лица, в т.ч.	8608	301740	47922	6323	952699	1317292
Ссуды, предоставленные физическим лицам	8608	301740	47922	6323	952699	1317292
Итого активов	2073142	301740	113641	481312	2008667	4978502

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

в тысячах рублей

	2017		2016	
	Сумма задолженности	Удельный вес в общем объеме ссудной задолженности	Сумма задолженности	Удельный вес в общем объеме ссудной задолженности
Просроченная ссудная задолженность, по ссудам, предоставленным юридическим лицам на финансирование текущей деятельности, в т.ч.	6 955	0,57%	24697	0,55%
свыше 180 дней	6 955	0,57%	24697	0,55%
Просроченная ссудная задолженность, по ссудам, предоставленным физическим лицам на потребительские цели, в т.ч.	542 849	44,30%	624492	13,82%
до 30 дней	422	0,03%	841	0,02%
Реструктурированная ссудная задолженность, в т.ч.	14245	1,16%	13583	0,30%
юридических лиц, направленная на финансирование текущей деятельности	0	0,00%	0	0,00%
физических лиц на потребительские цели	14245	1,16%	13583	0,30%

Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери, отражена в таблице:

в тысячах рублей

Категории качества активов	2017			2016		
	Объем активов	Расчетный резерв на возмож-	Фактически сформирован-	Объем активов	Расчетный резерв на возмож-	Фактически сформирован-

		ные поте- ри	зев на возмож- ные поте- ри		ные поте- ри	зев на возмож- ные поте- ри
1 категории качества	342 485	0	0	2072790	0	0
2 категории качества	19 968	3 984	3 984	324619	10488	10488
3 категории качества	524 438	260 8896	260 886	113844	21109	21109
4 категории качества	50 573	25 289	25 289	481478	245538	245538
5 категории качества	703 627	703 623	703 623	2133037	2130996	2130996
Итого	1 640 091	993 782	993 782	5125768	2408131	2408131

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения, включая информацию об обеспечении первой и второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, отражена в таблице:

в тысячах рублей

п/п	Вид обеспечения	Стоимость принятого обеспечения по ссудам на 31 декабря 2017 года	Стоимость принятого обеспечения по ссудам на 31 декабря 2016 года
	Ипотека недвижимости в том числе обеспечение I и II категорий качества, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	18 245 0	4134733 0
	Залог движимого имущества в том числе обеспечение I и II категорий качества, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	147 469 0	539079 0
	Залог ценных бумаг в том числе обеспечение I и II категорий качества, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	495 560 0	503509 0
	Поручительства	24 106	338291
	Итого	685 380	5515612

Сведения об обремененных и необремененных активах

в тысячах рублей

Но- мер п/п	Наименование пока- зателя	Балансовая стоимость обремененных акти- вов		Балансовая стоимость необреме- ненных активов	
		всего	в том числе по обязательствам	всего	в том числе при- годных для пре-

			перед Банком России		доставления в качестве обеспе- чения Банку Рос- сии
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	4 620 639	159 785
2	долевые ценные бума- ги, всего, в том числе:	0	0	370	0
2.1	кредитных организаций	0	0		0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитны- ми организациями	0	0	370	0
3	долговые ценные бу- маги, всего, в том числе:	0	0	209 682	159 785
3.1	кредитных организа- ций, всего, в том числе:	0	0	49 897	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредито- способности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредито- способности	0	0	49 897	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитны- ми организациями, все- го, в том числе:	0	0	159 785	159 785
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредито- способности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредито- способности	0	0	159 785	159 785
4	Средства на коррес- pondентских счетах в кредитных организа- циях	0	0	172 812	0

5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	3 646 229	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	270 472	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	108 716	0
8	Основные средства	0	0	76 337	0
9	Прочие активы	0	0	136 021	0

Банк признает пригодными для предоставления в качестве обеспечения Банку России ценные бумаги КОБР-1, КОБР-2, КОБР-3.

7.2. Рыночный риск

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

Значения рыночного риска и его составляющих

По состоянию на:	Процентный риск, тыс. руб.	Фондовый риск, тыс. руб.	Валютный риск, тыс. руб.	Рыночный риск, тыс. руб.	Стоимость торгового портфеля, тыс. руб.	Доля рыночного риска относительно стоимости торгового портфеля, %	Оценка, удовл./неудовл.
01.01.2017	0,00	78,59	0,00	982	491	200,00	Удовл.
01.01.2018	72 255,84	0,00	0,00	1 663 149	1 098 864	151,35	Удовл.

7.3. 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.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

в тысячах рублей

	2017		2016		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства
Рубли	12 927 533.361	12 933 221.901	-5 688.540	36 246 651.440	36 285 866.764
Доллары	102 405.499	96 851.612	5 553.887	2 074 177.934	2 044 233.397
США					29 944.537
Евро	31 979.283	31 946.846	32.437	922 589.292	913 376.745
Прочие	135.939	33.723	102.216	8 696.152	8 637.912
Итого	13 062 054.082	13 062 054.082	0.000	39252114.818	39252114.818
					0.000

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Валютный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года.

7.4. 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.

Пример расчета процентного риска по состоянию на 01.01.2018 г.

Расчет специального процентного риска:

Финансовые инструменты	Коэффициент, %	Величина позиции	Значение риска
Без риска	0	506 634	0
С низким риском при сроке оставшемся до погашения:			
- менее 6 месяцев	0,25	-	-
- от 6 до 24 месяцев	1	-	-
- свыше 24 месяцев	1,6	-	-
Со средним риском	8	-	-
С высоким риском	12	598 764	71 851,68

Расчет общего процентного риска

№ строки	Зона	Времен ной интервал	Чистые позиции (суммарные)		Коэффициент взвешивания, %	Взвешенные позиции по временным интервалам		Открытые и закрытые взвешенные позиции по временным интервалам	
			длинн ая	корот кая		длинн ая	корот кая	закры тая	откры тая
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	1	менее 1 месяца	903 318	-	0	-	0	-	-
2		1-3 месяца	202 080	-	0,20%	-	404,16	-	404,16
3		3-6 месяца	-	-	0,40%	-	-	-	-
4		6-12 месяцев	-	-	0,70%	-	-	-	-
5	2	1-2 года	-	-	1,25%	-	-	-	-
6		2-3 года	-	-	1,75%	-	-	-	-
7		3-4 года	-	-	2,25%	-	-	-	-
8	3	4-5 лет	-	-	2,75%	-	-	-	-
9		5-7 лет	-	-	3,25%	-	-	-	-
10		7-10 лет	-	-	3,75%	-	-	-	-
11		10-15 лет	-	-	4,50%	-	-	-	-
12		15-20 лет	-	-	5,25%	-	-	-	-
13		Более 20 лет	-	-	6,00%	-	-	-	-
Итог о по зонам		X			X	X	X	0	X

Открытые и закрытые взвешенные позиции по зонам		Открытые и закрытые взвешенные позиции между зонами			
закрытая	открытая	закрытая	закрытая	закрытая	открытая
11	12	13	14	15	16
0			X		X
0	0,00	0		0	
0	0	X			

X	X	X	X	X	0,00
---	---	---	---	---	------

Расчет итоговой величины общего процентного риска

Наименование позиций	Код	Сумма
Расчет взвешенных позиций, компенсированных по зонам		
I зона		
Итог по взвешенной закрытой позиции по срокам	01	0
Взвешенная открытая позиция (длинная)	02	404
Взвешенная открытая позиция (короткая)	03	0
Взвешенная закрытая позиция	04	0
Взвешенная открытая позиция	05	404
II зона		
Итог по взвешенной закрытой позиции по срокам	06	0
Взвешенная открытая позиция (длинная)	07	0
Взвешенная открытая позиция (короткая)	08	0
Взвешенная закрытая позиция	09	0
Взвешенная открытая позиция	10	0
III зона		
Итог по взвешенной закрытой позиции по срокам	11	0
Взвешенная открытая позиция (длинная)	12	0
Взвешенная открытая позиция (короткая)	13	0
Взвешенная закрытая позиция	14	0
Взвешенная открытая позиция	15	0
Сумма взвешенных позиций, компенсированных по срокам (код 01 + 06 + 11)	16	0
Расчет позиций, компенсированных между зонами		
Компенсация между зонами 1 и 2		
Закрытая позиция по зонам 1 и 2	17	0
Остаточная открытая позиция по зоне 2	18	0
Остаточная открытая позиция по зоне 1	19	404
Компенсация между зонами 2 и 3		
Закрытая позиция по зонам 2 и 3	20	0
Остаточная открытая позиция по зоне 3	21	0
Остаточная открытая позиция по зоне 2	22	0
Компенсация между зонами 1 и 3		
Закрытая позиция по зонам 1 и 3	23	0
Остаточная открытая позиция по зоне 1	24	404
Остаточная открытая позиция по зоне 3	25	0
Расчет окончательной позиции (код 22 + 24 + 25)	26	404
Расчет величины риска		
Код 16 взвешивается на 10%	27	0
Код 04 взвешивается на 40%	28	0
Код 09 взвешивается на 30%	29	0
Код 14 взвешивается на 30%	30	0
Код 17 взвешивается на 40%	31	0
Код 20 взвешивается на 40%	32	0

Код 23 взвешивается на 150%	33	0
Код 26 взвешивается на 100%	34	404
Итого (сумма по кодам 27-34)	35	404

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок, в соответствии с договорами или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

											в тысячах рублей
	До востре бовани я и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяце в	От 3 до 6 месяце в	От 6 месяце в до 12 месяце в	От 1 года до 2 лет	От 2 лет до 3 лет	От 3 лет до 4 лет	От 4 лет до 5 лет	От 5 лет до 7 лет	Итог о	
31 декабря 2017 года. Итого финансовы х активов	2 815 735	0	0	0	0	0	0	0	0	0.	2 815 735
Итого финансовы х обязательст в	23 264	38 171	7 831	16 702	9 300	9 300	156 599	0	0	261 167	
Чистый разрыв по процентны м ставкам на 31 декабря 2017 года	2 792 471	-38 171	-7 831	-16 702	-9 300	-9 300	-156 599	0	0	2 554 568	
31 декабря 2016 года. Итого финансовы х активов	1 991 110	8 338	16 440	94 808	178 815	686	465	217	7 728	2 298 607	
Итого финансовы х обязательст в	326 694	21 706	45 230	10 505	10 115	9 300	9 300	156 599	0	589 449	
Чистый разрыв по процентны м ставкам на 31 декабря 2016 года	1 664 416	-13 368	-28 790	84 303	168 700	-8 614	-8 835	-156 382	7 728	1 709 158	

Если бы на 31 декабря 2017 года процентные ставки были на 400 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 53 520,50 тысяч рублей (2016 г.: на 63 800 тысяч рублей) меньше.

Если бы на 31 декабря 2017 года процентные ставки были на 400 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 53 520,50 тысяч рублей (2016 г.: на 63 800 тысяч рублей) больше в результате более высоких процентных доходов по инструментам с плавающей процентной ставкой.

Несущественность чувствительности чистого процентного дохода и капитала по видам валют определена незначительным объемом валют в балансе банка.

7.5. 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 осуществляется 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 декабря 2017 года	на 31 декабря 2016 года
Н2 мгновенной ликвидности	Min 15%	65.6%	79.8%
Н3 текущей ликвидности	Min 50%	209.2%	188.2.0%
Н4 долгосрочной ликвидности	Max 120%	7.3%	15.5%

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.

7.6. 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 производится соответствующий контроль договоров и иных документов.

7.7. 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.

7.8. 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.

7.9. 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 выражющихся 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 стратеги-

ческими 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.

8. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

в тысячах рублей

Но- мер п/п	Наименование показателя	Данные на от- четную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	53 319	7 453
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	1 894	2 345
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическими лицам - нерезидентам	1 894	2 345
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:		0

3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности		0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	20 125	20 697
4.1	банков-нерезидентов		0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	19 273	15 395
4.3	физических лиц - нерезидентов	852	1 302

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:

	2017			2016			тысячах рублей
	Акционе-ры	Старший руково-дящий персонал	Прочие связанные сто-роны	Акцио-неры	Старший руково-дящий персонал	Прочие связанные сто-роны	
Кредиты и де-биторская за-долженность	0	216	474989	0	474	1556870	
Резерв под обесценение кредитов и де-биторской за-долженности	0	216	237495	0	14	1271457	
Средства кли-ентов: на текущих счетах	955	109 443	1 047 628	3392	1041	433 003	
срочные депо-зиты (вклады)	0	0	0	0	0	3360	
Выпущенные векселя							
Выпущенные облигации							

	2017			2016		
	Акционе- ры	Старший руково- дящий персонал	Прочие связан- ные сто- роны	Акцио- неры	Старший руково- дящий персонал	Прочие связан- ные сто- роны
Гарантии, вы- данные Бан- ком	0	0	0			533
Резервы по выданным га- рантиям	0	0	0			533

Информация о сумме кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашен-
ных связанными сторонами в течение отчетного периода, отражена в таблице:

	2017			2016		
	Акционе- ры	Старший руково- дящий персонал	Прочие связан- ные сто- роны	Акцио- неры	Старший руково- дящий персонал	Прочие связан- ные сто- роны
Кредиты вы- данные в тече- ние года	0	8505	0	0	10124	24034
Кредиты по- гашенные в течение года	0	9331	956214	163	11719	976685

Информация об отдельных статьях доходов и расходов по операциям со связанны-
ми сторонами за отчетный период, отражена в таблице:

	2017			2016		
	Акционе- ры	Старший руково- дящий персонал	Прочие связан- ные сто- роны	Акцио- неры	Старший руково- дящий персонал	Прочие связан- ные сто- роны
Процентные доходы	0	80	73899	0	57	258 306
Процентные расходы	0	74	0	0	112	16880
Комиссионные доходы	17	496	11781	0	12	8 258
Комиссионные расходы				0	0	0
Доходы за вы- четом расхо- дов по опера- циям с ино- странной ва- лютой	-131	9	2440			

10. Информация о системе оплаты труда.

В Банке установлена повременно-премиальная система оплаты труда, которая предусматривает, что величина заработной платы работников зависит от фактически отработанного ими времени и предполагает выплату работникам дополнительно к должностному окладу материального поощрения в виде ежемесячных и/или единовременных (разовых) премий. Системой оплаты труда Банка предусмотрена выплата денежной компенсации за неиспользованный отпуск при увольнении работника, иные виды компенсаций работникам Банка, в т.ч. управленческому персоналу в 2017, 2016 годах не выплачивались. В 2017, 2016 года Банк не производил своим работникам, в т.ч. и управленческому персоналу, выплаты крупных вознаграждений, а так же следующие виды выплат: выплаты в не денежной форме, пенсионные выплаты и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности, выходные пособия, вознаграждения за выслугу лет и т.п.

Списочная численность персонала Банка на 31 декабря 2017 года составила 189 человек, в т.ч. управленческий персонал - 7 человек. Списочная численность персонала Банка на 31 декабря 2016 года составила 291 человек, в т.ч. управленческий персонал - 5 человек.

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

Информация о долях должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплатах в общем фонде оплаты труда, об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски, в целом и по каждому виду выплат за 2017 год, отражена в таблице:

Виды выплат	Управленческий персонал		Работники, ответственные за принимаемые риски		Все работники	
	Объем выплат (тыс. руб.)	Доля в общем объеме вознаграждений (%)	Объем выплат (тыс. руб.)	Доля в общем объеме вознаграждений (%)	Объем выплат (тыс. руб.)	Доля в общем объеме вознаграждений (%)
Должностной оклад	6938	3	16156	7	110116	52
Стимулирующие выплаты (премии)	6651	3	11000	5	96920	46
Компенсационные выплаты			1125	1	3991	2
Итого фонд оплаты труда	13589	6	28281	13	211027	100

Информация о долях должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплатах в общем фонде оплаты труда, об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски, в целом и по каждому виду выплат за 2016 год, отражена в таблице:

Виды выплат	Управленческий персонал		Работники, ответственные за принимаемые риски		Все работники	
	Управленческий персонал	Работники, ответственные за принимаемые риски	Управленческий персонал	Работники, ответственные за принимаемые риски	Управленческий персонал	Работники, ответственные за принимаемые риски

Виды выплат	Управленческий персонал		Работники, ответственные за принимаемые риски		Все работники	
	Объем выплат (тыс. руб.)	Доля в общем объеме вознаграждений (%)	Объем выплат (тыс. руб.)	Доля в общем объеме вознаграждений (%)	Объем выплат (тыс. руб.)	Доля в общем объеме вознаграждений (%)
Должностной оклад	8 081	3 14 480	6	114544	51	
Стимулирующие выплаты (премии)	8740	4 12 824	6	109226	48	
Компенсационные выплаты				1774	1	
Итого фонд оплаты труда	16 821	7 27304	12	225544	100	

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. Информация об утверждении годовой отчетности Банка к выпуску.

Годовая бухгалтерская отчетность АО «ГУТА-БАНК» утверждена к выпуску общим годовым собранием акционеров Банка 29 июня 2018 года.

12. Способ раскрытия информации.

АО «ГУТА-БАНК» в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2015г. №3081-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/#2017

Президент

А.В.Смирнов

Главный бухгалтер

Н.В.Кривенко



19.02.2018 г.

Пронумеровано и
скреплено печатью

Листов

80/Беск. № 10
Директор аудиторской фирмы
ООО «Эдвайс Аудит»
Диденко О.Ю. - 20.02.16