

**Пояснительная информация к бухгалтерской отчетности  
АО «ГУТА-БАНК» за 9 месяцев 2019 года.**

**1. Вводная часть**

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ГУТА-БАНК» (далее - Банк) создан на базе АКБ «ТВЕРЬ» (ОАО), который работал на финансовом рынке с 12 марта 1990 года. Решение о переименовании было согласовано Банком России 04 марта 2008 года. Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 27 января 2005 года под номером 513. В июне 2010 года Банком России зарегистрированы изменения в Уставе, касающиеся изменения места нахождения Банка по новому юридическому адресу: 107078, г.Москва, Орликов пер., д.5, стр.3.

Банк имеет следующие лицензии:

1. Номер лицензии: 256

Дата выдачи: 26.10.2018

Срок действия: не установлен

Орган, выдавший лицензию: Центральный банк Российской Федерации

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

2. Номер лицензии: 045-08821-100000

Дата выдачи: 27.12.2005

Срок действия: не установлен

Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам

Виды деятельности: на осуществление брокерской деятельности

3. Номер лицензии: 045-08822-010000

Дата выдачи: 27.12.2005

Срок действия: не установлен

Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам

Виды деятельности: на осуществление дилерской деятельности

4. Номер лицензии: 045-11878-001000

Дата выдачи: 18.12.2008

Срок действия: не установлен

Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам

Виды деятельности: на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами

5. Номер лицензии: 045-11881-000100

Дата выдачи: 18.12.2008

Срок действия: не установлен

Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам

Виды деятельности: на осуществление депозитарной деятельности

6. Номер лицензии: 22-000-1-00107

Дата выдачи: 06.06.2012

Срок действия: бессрочно

Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам

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

Банк является членом профессиональных ассоциаций и бирж:

- Ассоциация Российских банков;
- СРО «Национальная финансовая ассоциация»;
- ПАО Московская биржа;
- АО «Санкт-Петербургская валютная биржа»
- Международная система S.W.I.F.T.;
- НКО АО «Национальный расчетный депозитарий»;
- Аффилированный член MasterCard Worldwide;
- Ассоциированный член Visa International;
- Некоммерческая организация Московская международная валютная ассоциация (ММВА);

Банк является Косвенным Участником Платежной системы МИР, Индивидуальный код участника – 10095.

По состоянию на 01.10.2019 Банк имеет одно обособленное подразделение - Дополнительный офис «Орликов, 5».

Совет директоров Банка является высшим органом управления в период между Общими собраниями акционеров и осуществляет общее руководство деятельностью Банка.

По состоянию на 01.10.2019 Совет директоров Банка имел следующий состав:

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

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

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

Коллегиальный исполнительный орган Банка - Правление Банка. По состоянию на 01.10.2019 Правление Банка имеет следующий состав:

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

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

Банк является участником банковского холдинга, головная организация холдинга -

АО «ТЕЭРА». Место публикации консолидированной финансовой отчетности банковского холдинга – сайт Банка [www.gutabank.ru](http://www.gutabank.ru).

Конечными бенефициарами Банка являются Хлебников Ю.В., Гуцин Ю.Н., Кузнецов А.В., Харин А.А., Петров А.Ю., Носенко С.М. Никто из указанных физических лиц единолично не контролирует Банк.

Отчетным периодом, за который составлена настоящая отчетность, является календарный год – с 1 января 2019 года по 30 сентября 2019 года включительно. В дальнейшем по тексту в целях настоящей отчетности 30 сентября 2019 года именуется отчетной датой.

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

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

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

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

Банк предоставляет все виды банковских продуктов и услуг в рублях и валюте. В течение 9 месяцев 2019 года 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, характеризующие ликвидность активов и кредитные риски, в течение 9 месяцев 2019 года выполнялись. По состоянию на 01.10.2019 и на дату публикации отчетности Банк относился во вторую классификационную группу согласно Указанию Банка России от 03.04.2017 г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков».

Банк имеет устойчивое финансовое положение. Как любая кредитная организация Банк подвержен классической линейке финансовых рисков. Однако степень воздействия данных рисков на его финансовое положение минимально – так как Банк проводит взвешенную 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 III квартале 2019 года Банк направил в кредитное рейтинговое агентство АО «Эксперт РА» пакет документов для присвоения ему рейтинга кредитоспособности. По результатам проведенной оценки Рейтинговое агентство «Эксперт РА» 18.10.2019 г. присвоило рейтинг кредитоспособности АО «ГУТА-БАНК» на уровне ruB+, прогноз по рейтингу стабильный.

## Основные стратегические задачи Банка на 2019 г.:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

При отражении активов Банк использовал следующие методы их оценки: по первоначальной 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 независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой

стоимости активов в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

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

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

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

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

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

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

- Активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте (за исключением сумм авансов, предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям) отражались по действующему официальному курсу иностранной валюты к рублю, установленному Банком России, а их переоценка осуществлялась ежедневно по мере изменения официального курса.
- Доходы и расходы отражались в учете по методу начисления.
- Операции по начислению и уплате/получению процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам отражались в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2016 года №446-П "Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций".
- Сделки купли-продажи иностранной валюты и ценных бумаг, заключенные на биржевом и внебиржевых рынках (в том числе сделки, не предусматривающие поставку базового актива), по которым дата заключения не совпадает с первой датой расчетов, отражались на внебалансовых счетах в порядке, установленном Банком России. Отражение таких сделок в балансовом учете,

а также формирование финансовых результатов осуществлялось в соответствии с требованиями Банка России.

- Бухгалтерский учет хозяйственных операций Банка, проводимых для целей обеспечения деятельности Банка, осуществлялся с учетом следующих особенностей:
  - доходы/расходы, полученные/произведенные в текущем отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, относились на счета доходов/расходов в соответствующих суммах при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся;
  - капитальные и текущие затраты отражались в балансе Банка отдельно в соответствии с требованиями Банка России (капитальные затраты на счета по учету капитальных вложений с последующим зачислением на счета основных средств, нематериальных активов; текущие затраты – на счета расходов по мере их осуществления);
  - в состав основных средств относились объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 100 000 руб. (без учета НДС);
  - норма амортизации и срок полезного для основных средств определяются Постановлением Правительства РФ № 1 от 01.01.2002 г.;
  - основные средства в части объектов недвижимости учитывались Банком по переоцененной стоимости; основные средства в части иных однородных групп и нематериальные активы отражались на счетах по их учету по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
  - срок полезного использования нематериальных активов определяется Банком на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Банка) исходя из:
    - срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом (срока действия патента, свидетельства и других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности согласно законодательству Российской Федерации);
    - ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды;
  - начисление амортизации осуществлялось линейным способом (ежемесячно и пропорционально сроку полезного использования);
  - при расчетах в иностранных валютах стоимость имущества в балансе отражалась в рублевом эквиваленте, который определялся путем пересчета иностранной валюты по официальному курсу Банка России, действующему на дату совершения операции.

Объекты основных средств независимо от выбранной модели учета подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Проверка на обесценение основных средств производится на основании заключения профильных подразделений, ответственных за приобретение/эксплуатацию соответствующего движимого имущества и недвижимости. Обесценение определяется как превышение текущей балансовой стоимости (с учетом накопленной амортизации) над справедливой стоимостью (рыночная стоимость возможной реализации). После признания обесценения начисление

амортизации производится с учетом уменьшения стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину обесценения с даты, следующей на дату признания, в течение оставшегося срока полезного использования.

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 периода. Чистая прибыль (убыток) определяется по результатам деятельности Банка в целом, в совокупности по всем категориям финансовых инструментов. За 9 месяцев 2019 года отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производились в соответствии с нормативными документами Банка России. Случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

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

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

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

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



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

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

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

Методы оценки активов по справедливой стоимости установлены Учетной политикой Банка и внутренними документами.

МСФО 13 (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» устанавливает иерархию справедливой стоимости, которая предусматривает группировку исходных данных, включаемых в методы оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, по трем уровням:

Исходные данные Уровня 1 - ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков для идентичных активов или обязательств, к которым у организации есть доступ на дату оценки.

Исходные данные Уровня 2 - те исходные данные, которые являются прямо или косвенно наблюдаемыми в отношении актива или обязательства, исключая ценовые котировки, отнесенные к Уровню 1.

Исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные в отношении актива или обязательства.

#### *Ценные бумаги*

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Активный рынок должен удовлетворять следующим критериям:

- объекты сделок на рынке являются однородными;
- заинтересованные покупатели и продавцы могут быть найдены друг другом в любое время и не являются зависимыми друг от друга сторонами;
- сделки носят реальный и регулярный характер (не реже одного раза в 90 дней);
- наличие котировок, раскрываемых признанными источниками информации, в том числе информационными системами Reuters, Bloomberg.

В случае если не выполняется хотя бы один из критериев активного рынка, то Банк оценивает справедливую стоимость ценных бумаг на основании исходных данных Уровня 2.

Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 01 октября 2019 года и 01 января 2019 года:

тыс.руб.

	на 01.10.2019		на 01.01.2019	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства	285 234	285 234	295 948	295 948
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 270 782	2 270 782	3 752 893	3 752 893
Средства в кредитных организациях	376 558	376 558	874 079	874 079
Чистая ссудная задолженность	2 362 664	2 362 664	2 492 679	2 492 679
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства клиентов	2 174 220	2 174 220	4 355 907	4 355 907
Прочие обязательства	27 626	27 626	38 453	38 453

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости и по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 01 октября 2019 года:

тыс.руб.

	Уровень 1 (котировки на активных рынках)	Уровень 2 (значительных наблюдаемых исходных данных)	Уровень 3 (значительных ненаблюдаемых исходных данных)	Всего
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 179 332	91 450	0	2 270 782
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Денежные средства	0	0	285 234	285 234
Средства в кредитных организациях	0	0	376 558	376 558
Чистая ссудная задолженность	0	0	2 362 664	2 362 664
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	0	0	0	0

Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Средства клиентов	0	0	2 174 220	2 174 220
Прочие обязательства	0	0	27 626	27 626

Далее представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости и по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 01 января 2019 года:

	<i>тыс.руб.</i>			
	Уровень 1 (котировки на активных рынках)	Уровень 2 (значительных наблюдаемых исходных данных)	Уровень 3 (значительных ненаблюдаемых исходных данных)	Всего
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 752 893	0	0	3 752 893
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Денежные средства	0	0	295 948	295 948
Средства в кредитных организациях	0	0	874 079	874 079
Чистая ссудная задолженность	0	0	2 492 679	2 492 679
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	0	0	0	0
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно	0	0	0	0
Средства клиентов	0	0	4 355 907	4 355 907
Прочие обязательства	0	0	38 453	38 453

Отчетность Банка подготовлена на основе принципа непрерывной деятельности, подразумевающего, что Банк функционирует, будет вести операции в обозримом будущем (как минимум в течение ближайших 12 месяцев), не имеет намерений и не нуждается в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности. В 2019 году Банк будет продолжать свою деятельность в соответствии с утвержденным Уставом и у него отсутствуют намерения ликвидировать, либо существенно сокращать свою деятельность или осуществлять операции на невыгодных условиях.

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

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

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

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

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

## **2.6. Аудит бухгалтерской отчетности.**

Аудит промежуточной бухгалтерской отчетности по состоянию на 01.10.2019 не проводился.

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

### 3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

#### 3.1. Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.

Наименование статьи	01.10.2019	01.01.2019
Наличные средства	285 234	295 948
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	19 821	9 516
Корреспондентские счета в банках:	376 558	874 079
Российской Федерации, из них		
- в АО Банк «ГПБ»	0	107
- в ПАО Банк «ВТБ»	2 963	5 103
- в ПАО «Сбербанк России»	41 381	3 523
- в ООО КБ «ПЛАТИНА»	1 534	7 988
- в ООО «РНКО «Платежный Центр»	0	1427
- в ПАО «РОСБАНК»	144 610	182 653
- в АО «КИВИ БАНК»	124	1130
- в НКО ИНКАХРАН (АО)	1	1
- в АЙСИБИСИ БАНК (АО)	65	219
- в Банк «НКЦ» АО	339	340
- НРД	0	89
- в ООО НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»	3 566	3 971
других стран, из них:		
BANK OF CHINA	2	1
- в VTB Bank (Europe) SE	182 003	667 528
Корректировка резервов на возможные потери по ссудной задолженности до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-29	Введен в алгоритм расчета с 01.01.2019
Итого денежные средства и их эквиваленты	681 613	1 179 543

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

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

Структура финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражена в таблице:

тыс. руб.

Наименование статьи	01.10.2019	01.01.2019
---------------------	------------	------------

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 270 782	3 752 893
- облигации Банка России	0	2 511 979
- облигации Министерства Финансов РФ	151 523	62 921
- облигации кредитных организаций (резидентов)	994 493	623 099
- облигации нерезидентов	0	0
- облигации прочих эмитентов	1 124 766	554 894
- ПФИ с иностранной валютой	0	0

В портфеле Банка по состоянию на 01.10.2019 находятся следующие ценные бумаги:

*тыс. руб.*

Короткое наименование выпуска (ISIN)	Сумма (тыс. руб.)	Величина купонного дохода (%)	Дата погашения/оферты
ГПБ 11 (RU000A0JT6G1)	20 215.00	6,20	10.10.19
ГПБ БО-12 (RU000A0JX0H9)	284 742.00	8,30	02.12.19
РСХБ 15 (RU000A0JRVN8)	91 450.00	8,00	30.04.20
РСХБ БО-8P (RU000A1008F2)	117 762.00	8,35	02.04.20
РСХБ 14 (RU000A0JRLE8)	62 137.00	8,15	29.06.21
РСХБ БО-5P (RU000A0ZYZJ4)	151 864.00	7,40	09.03.22
РЖД-41 (RU000A0JX1S1)	416 663.00	9,40	16.12.19
РЖД БО-07 (RU000A0JWC82)	98 353.00	10,30	08.04.20
ПочтаРБ1P3 (RU000A0JXS59)	298 772.00	8,45	01.06.20
ВЭБ ПБО1P7 (RU000A0JXRP9)	266 323.00	9,05	22.11.19
МТС БО-01 (RU000A0JTТА5)	310 978.0	6,85	30.03.20
ОФЗ 26210RMFS (RU000A0JTG59)	30 628.00	6,80	11.12.19
RUS-25 EUR (RU000A0ZZVE6)	120 895.0	2,875	04.12.25

Все указанные выше ценные бумаги номинированы в рублях РФ, кроме выпуска RUS-25 EUR (RU000A0ZZVE6), номинированного в евро. Обращаются на биржевом рынке и имеют 1-й уровень иерархии справедливой стоимости, кроме выпуска РСХБ 15 (RU000A0JRVN8), относящегося ко 2-му уровню иерархии. Для отражения в отчетности

Банка справедливой стоимости ценных бумаг использовалась средневзвешенная стоимость бумаг, определяемая на основании данных Ценового центра НКО АО НРД (сайт сервиса: [https://www.nsd.ru/ru/services/info/valuation\\_center](https://www.nsd.ru/ru/services/info/valuation_center)) и информационной системы Bloomberg (сайт: <https://www.bloomberg.com>).

В портфеле Банка по состоянию на 01.01.2019 находились следующие ценные бумаги:

тыс. руб.

Короткое наименование выпуска (ISIN)	Сумма (тыс. руб.)	Величина купонного дохода (%)	Дата погашения/оферты
ГПБ 11 (RU000A0JT6G1)	20 066	6,20	10.10.2019
РоснефтьБ7 (RU000A0JUFV8)	20 748	8,90	10.02.2022
РСХБ 14 (RU000A0JRLE8)	46 708	7,80	02.07.2019
РСХБ 12 (RU000A0JRGB2)	31 176	7,80	04.07.2019
РЖД-19 (RU000A0JQ7Z2)	299 973	7,25	15.07.2019
ВЭБ ПБО1Р2 (RU000A0JWG96)	34 076	10,90	03.05.2019
ВЭБ ПБО1Р7 (RU000A0JXRP9)	152 703	9,05	22.11.2019
ВЭБ 21 (RU000A0JS4Z7)	62 527	10,0	05.03.2019
ВЭБ ПБО1Р4 (RU000A0JWNJ3)	226 347	10,15	23.07.2019
СберБ БО18 (RU000A0JWH46)	49 496	9,90	24.05.2019
ДОМ.РФ Б-9 (RU000A0ZYAR5)	152 169	7,90	19.09.2019
ОФЗ 26225RMFS (RU000A0ZYUB7)	44 944	7,25	10.05.2034
ОФЗ 26208RMFS (RU000A0JS4M5)	17 978	7,50	27.02.2019
КОБР-16 (RU000A0ZZWR6)	1 806 678	7,75	13.03.2019
КОБР-15 (RU000A0ZZSH5)	705 301	7,75	13.02.2019
ПочтаРос03 (RU000A0JT8R4)	82 004	9,45	19.04.2019

Все указанные выше ценные бумаги номинированы в рублях РФ, обращаются на биржевом рынке и имеют 1-й уровень иерархии справедливой стоимости.

### 3.3. 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:

тыс. руб.

Наименование статьи	01.10.2019	01.01.2019
Ссуды и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.:	1 920 999	2 115 999
- предоставленные кредиты	589 999	199 999

- средства размещенные в Банке России	1 300 000	1 885 000
- прочие размещенные средства	31 000	31 000
Проценты начисленные по ссудной задолженности, предоставленной кредитным организациям	1 242	
Резервы, сформированные по ссудам и прочим размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям	0	0
Корректировка резервов на возможные потери по ссудной задолженности до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-74	Введены в расчет с 01.01.2019
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, на финансирование текущей деятельности, в т.ч.:	754 832	711 768
по видам кредитов:		
- кредиты под залог недвижимости	21333	29 188
- кредиты, обеспеченные поручительствами	423 499	273 691
- кредиты под залог ценных бумаг	0	198 889
- кредиты без обеспечения	310 000	210 000
по способам предоставления:		
- разовые кредиты	0	198 889
- кредитные линии	754 832	512 879
Резервы, сформированные по ссудам, предоставленным юридическим лицам	-409 113	-347 403
Корректировка резервов на возможные потери по ссудной задолженности до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-3 068	Введены в расчет с 01.01.2019
Ссуды, предоставленные физическим лицам,	448 429	489 062
в т.ч.		
- на потребительские цели	352 945	422 480
- ипотечные кредиты	52 206	5 421
- автокредиты	11 169	15 645
- овердрафты по банковским картам	32 109	45 516
Проценты начисленные по ссудной задолженности, предоставленной физическим лицам	407 451	Введены в расчет с 01.01.2019



Резервы, сформированные по ссудам, предоставленным физическим лицам	-783 366	-476 747
Корректировка резервов на возможные потери по ссудной задолженности до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным физическим лицам	25 332	Введены в расчет с 01.01.2019
Прочая задолженность, приравненная к ссудной	0	Введены в расчет с 01.01.2019
Резервы, сформированные по прочей задолженности, приравненной к ссудной	0	Введены в расчет с 01.01.2019
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность, требования по начисленным процентам по предоставленным ссудам	3 532 953	3 316 829
Итого резервы, сформированные по ссудной и приравненной к ней задолженности	-1 192 479	-824 150
Итого корректировки резервов на возможные потери по ссудной задолженности до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	22 190	Введены в расчет с 01.01.2019
Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	2 362 664	2 492 679

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

тыс. руб.

Наименование	01.10.2019		01.01.2019	
	Сумма (в тысячах рублей)	%	Сумма (в тысячах рублей)	%
Транспорт	21 333	0.68	29 188	0.88
Строительство		0.00	0	0
Промышленность, обрабатывающие	423 499	13.56	476 794	14.37
Гостиничный бизнес /услуги	0	0.00	0	0
Торговля	310 000	9.92	6 897	0.21
Финансовые услуги	1 920 999	61.49	2 115 999	63.8
Физические лица	448 429	14.35	489 062	14.74
Прочие	0	0.00	198 889	6
ИТОГО	3 124 260	100	3 316 829	100

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

*тыс. руб.*

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 12 месяцев	свыше 1 года	Итого
на 01.10.2019						
Ссудная и приравненная к ней задолженность	2 271 281	131 048	2 294	210 880	508 757	3 124 260
на 01.01.2019						
Ссудная и приравненная к ней задолженность	2 584 913	273 210	308	2 324	456 074	3 316 829

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

*тыс. руб.*

Наименование страны, региона РФ и т.п.	01.10.2019	01.01.2019
01000 Алтайский край	3 580	4 508
03000 Краснодарский край	66 180	78 929
04000 Красноярский край	3 421	3 805
12000 Астраханская обл.	1 579	1 609
14000 Белгородская обл.	142	142
15000 Брянская обл.	46	68
17000 Владимирская обл.	261	301
18000 Волгоградская обл.	10 190	15 895
20000 Воронежская обл.	8 797	11 520
22000 Нижегородская обл.	6 885	9 607
24000 Ивановская обл.	5	12
25000 Иркутская обл.	0	9
27000 Калининградская обл.	9 653	14 428
28000 Тверская обл.	13 111	18 482
29000 Калужская обл.	119	180
32000 Кемеровская обл.	457	1 274
33000 Кировская обл.	79	84
34000 Костромская обл.	206	342
36000 Самарская обл.	6 632	8 866
37000 Курганская обл.	682	735
38000 Курская обл.	0	192 485
40000 Санкт- Петербург	9 483	13 196
41000 Ленинградская обл.	5 009	6 956
42000 Липецкая обл.	355	387
45000 Москва	377 008	2 664 475
46000 Московская обл.	2 429 515	26 767
49000 Новгородская обл.	210	210

50000 Новосибирская обл.	51 823	80 691
52000 Омская обл.	908	917
53000 Оренбургская обл.	72	243
54000 Орловская обл.	9	9
56000 Пензенская обл.	193	791
57000 Пермский край	1 590	1 920
58000 Псковская обл.	386	429
60000 Ростовская обл.	22 123	30 472
61000 Рязанская обл.	952	952
63000 Саратовская обл.	51	483
65000 Свердловская обл.	32 725	43 184
66000 Смоленская обл.	513	1 738
68000 Тамбовская обл.	10 589	12 826
69000 Томская обл.	782	1 303
70000 Тульская обл.	3 619	5 492
71000 Тюменская обл.	2 185	2 551
73000 Ульяновская обл.	1 954	182
75000 Челябинская обл.	17 827	2 753
76000 Забайкальский край	680	23 263
78000 Ярославская обл.	461	692
79000 Республика Адыгея	3 516	530
80000 Башкортостан	70	7 361
82000 Дагестан	188	110
85000 Калмыкия	305	188
86000 Карелия	11	334
87000 Коми	5	20
88000 Марий Эл	0	5
89000 Мордовия	16	73
90000 Северная Осетия - Алания	5	5
92000 Татарстан	15 086	18 998
93000 Тыва	94	154
94000 Удмуртская Респ.	539	643
95000 Хакасия	13	286
97000 Чувашия	1 368	1 959
<b>Итого регионы РФ</b>	<b>3 124 260</b>	<b>3 316 829</b>
КНР	0	0
<b>Итого ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>3 124 260</b>	<b>3 316 829</b>

### 3.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

В состав основных средств включаются объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью больше 100 000 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);

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

По состоянию на 01.10.2019:

тыс. руб.

Наименование статьи	Балансовая стоимость	Накопленная амортизация	Резерв под обесценение	Остаточная (чистая балансовая) стоимость
Имущество на 01.10.2019, в т.ч.:	340 488	202 789	9 955	127 744
Основные средства, в т.ч.	226 145	144 407	0	81 738
- автомашины	0	0	0	0
- банковское оборудование	39 432	30 253	0	22 133
- здание	73 252	16 079	0	57 581
- прочие основные средства	113 461	98 075	0	2 827
Материальные запасы	177	0	0	177
Нематериальные активы	93 227	58 382	0	34 845
Внеоборотные запасы	20 939	0	9 955	10 984

По состоянию на 01.01.2019:

тыс. руб.

Наименование статьи	Балансовая стоимость	Накопленная амортизация	Резерв под обесценение	Остаточная (чистая балансовая) стоимость
Имущество на 01.01.2019, в т.ч.:	343 071	196 997	6 968	139 106
Основные средства, в т.ч.	238 145	147 144	0	91 001
- автомашины	758	758	0	0
- банковское оборудование	145 468	118 065	0	2 7403
- здание	73 252	14 869	0	58 383
- прочие основные средства	18 667	13 452	0	5 215
Материальные запасы	120	0	0	120
Нематериальные активы	84 896	49 853	0	35 043
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	19 910	0	6 968	12 942

Факторы, повлиявшие на изменение балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов:

тыс. руб.

Наименование статьи	2019 год
Поступление имущества, в т.ч.:	14 491

- основные средства	4 297
- материальные запасы	1 863
- нематериальные активы	8 331
Выбытие (списание) имущества,	21 125
в т.ч.:	
- основные средства	19 320
- материальные запасы	1 805
- нематериальные активы	0
Переоценка (обесценение) имущества	4 251
Амортизационные отчисления,	5 793
в т.ч.	
- основные средства	-2 737
- нематериальные активы	8 530

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 состоянию на 01.01.2018 независимым оценщиком ООО «Городская Оценочная Компания» была произведена оценка рыночной стоимости собственного здания Банка, расположенного по адресу: г. Тверь, Тверской проспект, д.6. Оценочная рыночная стоимость здания составила 60 000 тыс. руб. (оценщик: Ильичёв Сергей Алексеевич, член Общероссийской Общественной Организации «Российское Общество Оценщиков», включен в реестр саморегулируемой организации оценщиков, свидетельство № 0023735 от 17.04.2017). Сумма переоценки отражена в отчете о финансовом результате Банка за 2017 год по статье «изменение фонда переоценки основных средств».

На основании проведенного теста на обесценение основных средств Банка по состоянию на 01.01.2019, в статье «Операционные расходы» отчета о финансовом результате Банка за 2018 год отражено обесценение основных средств на сумму 4 251 тыс. руб.

Банком проведен анализ капитальных вложений с целью недопущения учета на балансовом счете 60415 объектов основных средств, фактически введенных в эксплуатацию. По состоянию на 01.01.2019 на счете 60415 числился остаток 1 229 тыс. руб. – вложения в программно-аппаратный комплекс VipNet PKI Servis, ввод в эксплуатацию которого состоялся 20.03.2019.

### 3.5. 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:

	тыс. руб.	
	01.10.2019	01.01.2019
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств с другими кредитными организациями	14 818	15 958

Требования по получению процентов по размещенным средствам	5 125	7082
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	0	0
Требования по прочим операциям	12 616	28 308
Корректировка резервов на возможные потери по ссудной задолженности до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	158	
Расчеты с дебиторами и кредиторами	29 958	23 465
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	-35 167	-43 817
Итого прочие активы	27 508	30 996

В состав прочих активов финансовые активы не входят.

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

тыс. руб.

	До года	Свыше 1 года	Всего
Прочие активы на 01.10.2019, в т.ч.	62 318	199	62 517
в рублях	61 821	199	62 020
в долларах	483	0	483
Прочие активы на 01.01.2019, в т.ч.	14	0	74 813
в рублях	44 305	30 508	74 039
в долларах	43 531	30 508	722
в евро	722	0	52

### 3.6. 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:

тыс. руб.

	01.10.2019	01.01.2019
Средства кредитных организаций	0	0
Государственные и общественные организации		
текущие (расчетные) счета	9 847	5 976
срочные депозиты	0	0
Счета негосударственных организаций		
текущие (расчетные) счета	1 294 468	1 670 727
срочные депозиты	204 507	178 010
Физические лица		

текущие счета и вклады до востребования	664 458	2 499 704
срочные вклады	930	1 490
Прочие счета	10	0
Итого средств клиентов	2 174 220	4 355 907

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

По состоянию на 01.10.2019:

<i>тыс. руб.</i>					
Глава ОКВЭД	Наименование главы ОКВЭД	Кол-во счетов	Остаток на расчетных счетах юр. лиц и ИП	Кол-во счетов	Остаток на срочных депозитах
01	Растениеводство и животноводство, охота и предоставление соответствующих услуг в этих областях	10	10 706		
08	Добыча прочих полезных ископаемых	2	0		
10	Производство пищевых продуктов	98	218 989		
11	Производство напитков	1	15		
16	Обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели, производство изделий из соломки и материалов для плетения	1	82		
18	Деятельность полиграфическая и копирование носителей информации	8	4 236		
20	Производство химических веществ и химических продуктов	8	0		
23	Производство прочей неметаллической минеральной продукции	3	201		
28	Производство машин и оборудования, не включенных в другие группировки	6	17 827		
32	Производство прочих готовых изделий	1	2		
35	Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	7	15 253		
38	Сбор, обработка и утилизация отходов	1	2		
41	Строительство зданий	20	2 230		
43	Работы строительные специализированные	13	278		
45	Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт	10	1 769		

46	Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	75	17 023		
47	Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	24	30 528		
49	Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	2	6 269		
51	Деятельность воздушного и космического транспорта	1	21		
52	Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	10	11 406		
55	Деятельность по предоставлению мест для временного проживания	6	4 643		
56	Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков	14	502		
59	Производство кинофильмов, видеофильмов и телевизионных программ, издание звукозаписей и нот	2	18		
60	Деятельность в области телевизионного и радиовещания	1	14	3	155 100
61	Деятельность в сфере телекоммуникаций	1	0		
62	Разработка компьютерного программного обеспечения, консультационные услуги в данной области и другие сопутствующие услуги	8	1 284		
64	Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	140	59 941	9	47 600
65	Страхование, перестрахование, деятельность негосударственных пенсионных фондов, кроме обязательного социального обеспечения	14	15 761	1	2
66	Деятельность вспомогательная в сфере финансовых услуг и страхования	59	15 164		
68	Операции с недвижимым имуществом	102	277 445		
69	Деятельность в области права и бухгалтерского учета	42	11 186		
70	Деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления	13	4 051		
71	Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования; технических испытаний, исследований и анализа	15	13 479		
72	Научные исследования и разработки	5	170		
73	Деятельность рекламная и исследование конъюнктуры рынка	31	420 386		



74	Деятельность профессиональная научная и техническая прочая	36	16 616		
77	Аренда и лизинг	1	0		
78	Деятельность по трудоустройству и подбору персонала	1	62		
79	Деятельность туристических агентств и прочих организаций, предоставляющих услуги в сфере туризма	8	75 734		
80	Деятельность по обеспечению безопасности и проведению расследований	2	1		
81	Деятельность по обслуживанию зданий и территорий	1	0		
82	Деятельность административно-хозяйственная, вспомогательная деятельность по обеспечению функционирования организации, деятельность по предоставлению прочих вспомогательных услуг для бизнеса	3	4 866		
85	Образование	1	2 363		
86	Деятельность в области здравоохранения	8	3 293		
88	Предоставление социальных услуг без обеспечения проживания	1	2 221		
91	Деятельность библиотек, архивов, музеев и прочих объектов культуры	1	48		
93	Деятельность в области спорта, отдыха и развлечений	5	1 674		
94	Деятельность общественных организаций	9	524		
95	Ремонт компьютеров, предметов личного потребления и хозяйственно-бытового назначения	3	32		
96	Деятельность по предоставлению прочих персональных услуг	3	3 493		
	ИТОГО	753	1 271 808	13	202 702

В данной таблице не учтены текущие счета организаций-нерезидентов и физических лиц.

По состоянию на 01.01.2019:

Глава ОКВЭД	Наименование главы ОКВЭД	Кол-во счетов	Остаток на расчетных счетах юр. лиц и ИП	Кол-во счетов	Остаток на срочных депозитах
01	Растениеводство и животноводство, охота и предоставление соответствующих услуг в этих областях	11	49 807		
08	Добыча прочих полезных ископаемых	2	13		

тыс. руб.

10	Производство пищевых продуктов	107	665 853		
11	Производство напитков	1	15		
16	Обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели, производство изделий из соломки и материалов для плетения	1	84		
18	Деятельность полиграфическая и копирование носителей информации	8	954		
20	Производство химических веществ и химических продуктов	8	12		
23	Производство прочей неметаллической минеральной продукции	3	37		
28	Производство машин и оборудования, не включенных в другие группировки	6	9 220		
32	Производство прочих готовых изделий	1	1		
35	Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	7	17 155		
38	Сбор, обработка и утилизация отходов	1	2		
41	Строительство зданий	20	2 422		
43	Работы строительные специализированные	13	758		
45	Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт	10	3 254		
46	Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	73	115 281		
47	Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	24	25 079		
49	Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	2	4 368		
51	Деятельность воздушного и космического транспорта	1	43		
52	Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	10	161		
55	Деятельность по предоставлению мест для временного проживания	6	22 624		
56	Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков	14	2 094		
59	Производство кинофильмов, видеофильмов и телевизионных программ, издание звукозаписей и нот	2	18		
60	Деятельность в области телевизионного и радиовещания	1	2 598		
61	Деятельность в сфере телекоммуникаций	1	36		

62	Разработка компьютерного программного обеспечения, консультационные услуги в данной области и другие сопутствующие услуги	8	1 585		
64	Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	122	131 770	3	155 000
65	Страхование, перестрахование, деятельность негосударственных пенсионных фондов, кроме обязательного социального обеспечения	16	13 454		
66	Деятельность вспомогательная в сфере финансовых услуг и страхования	57	31 976		
68	Операции с недвижимым имуществом	99	214 465	2	23 010
69	Деятельность в области права и бухгалтерского учета	43	8 958	1	2
70	Деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления	12	5 862		
71	Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования; технических испытаний, исследований и анализа	15	12 827		
72	Научные исследования и разработки	5	410		
73	Деятельность рекламная и исследование конъюнктуры рынка	32	298 104		
74	Деятельность профессиональная научная и техническая прочая	37	16 239		
77	Аренда и лизинг	1	0		
78	Деятельность по трудоустройству и подбору персонала	1	54		
79	Деятельность туристических агентств и прочих организаций, предоставляющих услуги в сфере туризма	8	4 874		
80	Деятельность по обеспечению безопасности и проведению расследований	1	2		
81	Деятельность по обслуживанию зданий и территорий	1	0		
82	Деятельность административно-хозяйственная, вспомогательная деятельность по обеспечению функционирования организации, деятельность по предоставлению прочих вспомогательных услуг для бизнеса	3	4 819		
85	Образование	1	709		
86	Деятельность в области здравоохранения	7	788		
88	Предоставление социальных услуг без обеспечения проживания	1	2 198		
91	Деятельность библиотек, архивов, музеев и прочих объектов культуры	1	592		

93	Деятельность в области спорта, отдыха и развлечений	6	549		
94	Деятельность общественных организаций	9	652		
95	Ремонт компьютеров, предметов личного потребления и хозяйственно-бытового назначения	3	58		
96	Деятельность по предоставлению прочих персональных услуг	3	3 829		
	ИТОГО	825	1 676 703	6	178 010

### 3.7. Прочие обязательства

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

тыс. руб.

	01.10.2019	01.01.2019
Средства в расчетах	0	0
Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам	с 01.01.2019 отражается в средствах клиентов	1 153
Кредиторская задолженность	7 464	26172
Обязательства по текущим налогам	2 405	1 281
Расчеты с кредиторами по хозяйственным операциям	88	150
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений (предстоящих отпусков)	17 669	9 677
Доходы будущих периодов, единовременно полученные от контрагентов денежные средства, подлежащие отнесению на доходы в будущих отчетных периодах	0	20
Итого прочих обязательств	27 626	38 453

В составе кредиторской задолженности числятся суммы расчетов и предоплаты по оказываемым Банком услугам.

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

тыс. руб.

	До года	Свыше 1 года	Всего
Прочие обязательства на 01.10.2019, в т.ч.	27 434	192	27 626
в рублях	27 427	192	27 619
в долларах	0	0	0
в евро	7	0	7
Прочие обязательства на 01.01.2019, в т.ч.	38 453	0	38 453
в рублях	38 356	0	38 356
в долларах	63	0	63
в евро	34	0	34

### 3.8. Уставный капитал

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

Наименование статьи	01.10.2019		01.01.2019	
	Количество акций (в тыс. штук)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Количество акций (в тыс. штук)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)
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	1 700 000,00	1 700 000,00	1 700 000,00	1 700 000,00

Уставный капитал Банка в сумме 1 700 000 тыс. руб. оплачен полностью за счет денежных средств, материальных активов и иных фондов, в том числе: юридическими лицами - 99,9988%, физическими лицами – 0,0012%. За 2018 год изменений в уставном капитале не было, выпуск акций не производился. По состоянию на конец отчетного периода собственных акций, выкупленных у акционеров, нет.

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

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

Привилегированные акции Банка не являются кумулятивными. В связи с этим владельцы привилегированных акций получили право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций.

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

Ниже представлен анализ обязательств Банка, отражаемых на внебалансовых счетах:

По состоянию на 01.10.2019:

№ строки	Наименование инструмента	тыс. руб.			
		Сумма условных обязательств	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Резерв фактический и сформированный, итого
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	22 002	11 224	11 224	11 224
1.1	- со сроком более 1 года	13 026	6 309	6 309	6 309
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	- со сроком более 1 года	-	-	-	-
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	16462	13 884	13 884	13 884
3.1	- со сроком более 1 года	0	0	0	0

4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0
4.1	- со сроком более 1 года	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0
5.1	- со сроком более 1 года	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр. 1+стр. 2+стр. 3+стр. 4+стр. 5), в том числе:	38 464	25 108	25 108	25 108
6.1	- со сроком более 1 года (стр. 1.1+стр. 2.1+стр. 3.1+стр. 4.1+стр. 5.1)	13 026	6 309	6 309	6 309
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	0	0	0	0
7.1	- портфель неиспользованных кредитных линий	0	0	0	0
7.2	- портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0
7.3	- портфель акцептов и авалей	0	0	0	0
7.4	- иные портфели	0	0	0	0

По состоянию на 01.01.2019:

<i>тыс. руб.</i>					
№ строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Резерв фактически сформированный, итого
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	18 256	7 392	7 392	7 392
1.1	- со сроком более 1 года	12 576	7 392	7 392	7 392
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	- со сроком более 1 года	0	0	0	0
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:	0	0	0	0
4.1	- со сроком более 1 года	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0
5.1	- со сроком более 1 года	0	0	0	0

6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр. 1+стр. 2+стр. 3+стр. 4+стр. 5), в том числе:	28 988	18 124	18 124	18 124
6.1	- со сроком более 1 года (стр. 1.1+стр. 2.1+стр. 3.1+стр. 4.1+стр. 5.1)	23 308	18 124	18 124	18 124
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	0	0	0	0
7.1	- портфель неиспользованных кредитных линий	0	0	0	0
7.2	- портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0
7.3	- портфель акцептов и авалей	0	0	0	0
7.4	- иные портфели	0	0	0	0

Условные обязательства некредитного характера в Банке по состоянию на 01.10.2019 и 01.01.2019 отсутствуют.

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

Сравнительная информация о статьях отчета о финансовых результатах приведена в таблице:

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответ. период прошлого года	Изменение %
	2	3	4	
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	837 794	315 686	165
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	30 728	104 138	-70
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	565 246	117 805	380
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	241 820	93 743	158
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	17 303	14 655	18
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	12 772	434	2 843
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 531	14 221	-68
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	820 491	301 031	173
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-531 879	17 376	-3 161
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-492 763	55	-896 033
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	288 612	318 407	-9
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 441	24 148	-69
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	-1	-100
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-131 512	38 679	-440
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	151 552	-44 789	-438
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0
14	Комиссионные доходы	71 046	66 442	7



15	Комиссионные расходы	55 626	54 898	1
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	25	29	-14
18	Изменение резерва по прочим потерям	-11 972	-5 409	121
19	Прочие операционные доходы	14 568	10 818	35
20	Чистые доходы (расходы)	334 134	353 426	-5
21	Операционные расходы	257 710	285 190	-10
22	Прибыль(убыток) до налогообложения	76 424	68 236	12
23	Возмещение (расход) по налогам	33 866	13 388	153
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	42 558	54 848	-22
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	42 558	54 848	-22

**Раздел 2. О прочем совокупном доходе**

1	Прибыль (убыток) за отчетный период	42 558	54 848	-22
2	Прочий совокупный доход (убыток)	0	0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	0	0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств	0	0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	0	0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	0	0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков	0	0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	0	0	0
10	Финансовый результат за отчетный период	42 558	54 848	-22

#### 4.1. Состав чистых процентных доходов

Наиболее существенной статьей в формировании финансового результата за 9 месяцев 2019 года являются процентные доходы. Чистые процентные доходы составляют 288 612 тыс. руб., что составляет 86% в общей сумме чистых доходов за 2019 год.

Процентные доходы по типам клиентов:

Наименование статьи	тыс. руб.	
	01.10.2019	01.10.2018
Процентные доходы, всего, в том числе:	837 794	315 686
От размещения средств в кредитных организациях	30 728	104 138
- в Банке России	24 315	99 644
- в кредитных организациях	6 413	4 494
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	565 246	117 805
- негосударственным коммерческим организациям	53 251	51 128
- негосударственных финансовых организациях	11 937	49 915
- физическим лицам	500 058	16 762
От вложений в ценные бумаги	241 820	93 743
- Российской Федерации	3 837	7 502
- Банка России	119 276	69 256
- кредитных организаций	62 335	15 220
- прочих резидентов	56 342	1 547
- прочих нерезидентов	30	218

Процентные расходы по типам клиентов:

Наименование статьи	тыс. руб.	
	01.10.2019	01.10.2018
Процентные расходы, всего, в том числе:	17 303	14 655
По привлеченным средствам кредитных организаций	12 772	434
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 531	14 221
- негосударственным коммерческим организациям	4 522	13 545
- негосударственных финансовых организациях		80
- физическим лицам	9	596

#### 4.2. Изменение резервов

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 9 месяцев 2019 года отражена в таблице:

Вид актива	тыс. руб.		
	Расходы на формирование резерва	Доходы от восстановления (уменьшения) резерва	Итого изменение за год
Резерв под обесценение ссудной задолженности	1 072 404	540 525	-531 879
в т.ч. резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	560 643	67 880	-492 763

Резерв под обесценение прочих активов (дебиторской задолженности)	662 371	650 399	-11 972
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	25	0	25
изменение резерва	1 734 800	1 190 924	-543 826

За 9 месяцев 2019 года за счет резервов списаны безнадежные ко взысканию активы:

- ссудная задолженность в размере 191 735 тысяч рублей;
- прочая дебиторская задолженность в размере 5249 тысячи рублей.

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 9 месяцев 2018 год отражена в таблице:

<i>тыс. руб.</i>			
Вид актива	Расходы на формирование резерва	Доходы от восстановления (уменьшения) резерва	Итого изменение за год
Резерв под обесценение ссудной задолженности	719 820	1 273 958	554 138
в т.ч. резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	284	631	347
Резерв под обесценение прочих активов	652 472	110 331	-542 141
Итого изменение резерва	1 372 292	1 384 289	11 997

За 9 месяцев 2018 года за счет резервов списаны безнадежные ко взысканию активы:

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

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

<i>тыс. руб.</i>		
	01.10.2019	01.10.2018
По банковским гарантиям и поручительствам	13 884	10 732
По неиспользованным кредитным линиям по предоставленным кредитам	11 224	7 297
По неиспользованным кредитным линиям по предоставлению средств в виде "овердрафт"	0	516

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

Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, приведены в таблице:

<i>тыс. руб.</i>		
	01.10.2019	01.10.2018
Чистые доходы/расходы от реализации ценных бумаг	-1829	-3642

- облигации РФ	-194	62
- облигации Банка России	-80	-46
- облигации кредитных организаций	-1958	-606
- облигации прочих резидентов	435	-3100
- облигации прочих нерезидентов	-32	48
Чистые доходы/расходы от переоценки ценных бумаг	9270	-5874
- облигации РФ	7035	-5149
- облигации Банка России	2437	-132
- облигации кредитных организаций	-3625	-340
- облигации прочих резидентов	3403	-253
- облигации прочих нерезидентов	20	0
чистые доходы/расходы от операций ПФИ	0	33664
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 441	24 148

#### 4.4. 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:

	<i>тыс. руб.</i>	
	01.10.2019	01.10.2018
Доходы от покупки-продажи иностранной валютой в наличной и безналичной форме	785 550	2 054 227
Расходы от покупки-продажи иностранной валютой в наличной и безналичной форме	-917 062	-2 015 547
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-131 512	38 680
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	533 105	447 221
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	-381 553	-492 010
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	151 552	-44 789

#### 4.5. Комиссионные доходы

Информация о комиссионных доходах отражена в таблице:

	<i>тыс. руб.</i>	
Наименование статьи	01.10.2019	01.10.2018
Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	59 301	56 387
Комиссии за открытие и ведение счета	3 263	3 351
Прочее	8 482	6 704
Итого комиссионных доходов	71 046	66 442

#### 4.6. Комиссионные расходы

Информация о комиссионных расходах отражена в таблице:

	<i>тыс. руб.</i>	
Наименование статьи	01.10.2019	01.10.2018
Расходы за открытие, ведение счетов, расчетное и кассовое обслуживание	2133	1 667

Комиссии по операциям с валютными ценностями	459	518
расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	50 237	50 710
Комиссии по брокерским договорам	58	517
расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги	767	480
другие комиссионные расходы	1 972	1 006
Итого комиссионных расходов	55 626	54 898

#### 4.7. Операционные расходы

Информация о составе операционных расходов отражена в таблице:

Наименование статьи	тыс. руб.	
	01.10.2019	01.10.2018
Расходы по предоставленным кредитам	13 345	25 950
Расходы по прочим размещенным средствам	848	252
Расходы на содержание персонала	161 542	172 905
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	5 179	4 075
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	16 287	22 790
Расходы по операциям с имуществом, полученного по договорам отступного, залога	0	662
Организационные и управленческие расходы	59 524	57 867
Другие операционные расходы	985	689
Итого операционные расходы	257 710	285 190

Информация о расходах на оплату труда работникам отражена в таблице:

Наименование статьи	тыс. руб.	
	01.10.2019	01.10.2018
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	126 219	137 647
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	34 843	34 982
Другие расходы на содержание персонала	480	276
Итого расходы на содержание персонала	161 542	172 905

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.

#### 4.8. Доходы по операционной аренде

По состоянию на 01.10.19 Банк имеет 52 действующих договора аренды, по которым является арендодателем. В том числе:

- 39 договоров аренды банковских ячеек;

- 8 договоров аренды ПОС терминалов;
- 4 договоров аренды банкоматов;
- 1 договор предоставления в аренду офисных помещений в г. Тверь в офисном здании, принадлежащем Банку.

Доходы от предоставления имущества в операционную аренду за 9 месяцев 2019 год составили 3 041 тыс. руб., за 9 месяцев 2018 год – 1 667 тыс. руб.

Все договоры по предоставлению имущества Банка в аренду имеют краткосрочный характер (менее 1 года) или заключены на неопределенный срок. Все срочные договоры аренды предусматривают продление. Ставки по договорам аренды существенно не отличаются от среднерыночных. Дополнительных ограничений договора аренды не содержат.

#### 4.9. Расходы по операционной аренде

По состоянию на 01.01.19 действует 23 договоров аренды, в которых Банк выступает арендатором имущества. Из них:

- 19 договоров аренды офисных помещений, а также площадей в офисных центрах под размещение банкоматов Банка,
- 1 договор аренды земли в г. Санкт-Петербург, на которой расположено здание, принадлежащее Банку,
- 3 договора аренды автомобилей.

По срочности действующие договора аренды можно разделить на две группы:

- 25 договоров заключено на неопределенный срок или на 11 месяцев с условием автоматической пролонгации. Ставки по договорам аренды существенно не отличаются от среднерыночных.
- 1 долгосрочный договор на аренду земли заключенный с Комитетом имущественных отношений г. Санкт-Петербург сроком до 10.07.2053. Ставка по аренде устанавливается и пересматривается муниципальными органами г. Санкт-Петербург.

Все срочные договоры аренды предусматривают продление. Дополнительных ограничений договора аренды не содержат.

Расходы по аренде имущества за 9 месяцев 2019 год составили 17 951 тыс. руб., за 9 месяцев 2018 год – 16 156 тыс. руб.

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

Наименование статьи	тыс. руб.	
	01.10.2019	01.10.2018
Менее 1 года	25 761	28 231
От 1 до 5 лет	3 052	3 052
Свыше 5 лет	22 124	22 887
Итого	50 937	54 169

#### 4.10. Расходы по начисленным налогам

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

тыс. руб.

Наименование статьи	01.10.2019	01.10.2018
Расходы по налогу на прибыль	23 030	11 737
Расходы по налогу на имущество	639	874
Расходы от списания НДС уплаченного (п. 5 ст. 170 НК)	10 193	8 710
Расходы по оплате госпошлин	4	24
Плата за загрязнение окружающей среды	0	4
Расходы по транспортному налогу	0	0
Отложенный налог на прибыль	0	-7 961
<b>Итого расходов по налогам за отчетный период</b>	<b>23 030</b>	<b>13 388</b>

По итогам 9 месяцев 2019 года основная налогооблагаемая база имела отрицательное значение. Налог на прибыль уплачен по отдельной налогооблагаемой базе с полученного купонного дохода по государственным и отдельным выпускам корпоративных ценных бумаг в соответствии с подпунктом 1 пункта 4 статьи 284 Налогового кодекса Российской Федерации.

Основные компоненты доходов (расходов), сформировавшие налогооблагаемую базу по налогу на прибыль, отражены в таблице:

тыс. руб.

Доходы и расходы, формирующие НОБ	01.10.2019	01.01.2019
Процентные доходы	375 459	389 579
Процентные расходы	-17 303	-16 401
Формирование резервов, учитываемых в расчете НОБ	-152 586	11 441
Финансовый результат по операциям с ценными бумагами	1 345	8 269
Финансовый результат от валютных операций	20 311	6 760
Финансовый результат по ПФИ	0	31 718
Расходы на содержание персонала	-161 368	-223 275
Операционные и прочие доходы	78 723	102 555
Операционные и прочие расходы	-138 441	-205 376
<b>Итого компоненты НОБ за отчетный период</b>	<b>6 140</b>	<b>105 270</b>
Перенесенные налоговые убытки предыдущего года	0	0
<b>Итого налогооблагаемая база, в том числе:</b>	<b>6 140</b>	<b>105 270</b>
налогооблагаемая база по пп. 1 п. 4 ст. 284 НК РФ	164 729	119 056
общая налогооблагаемая база	-158 589	-13 786

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к основной налогооблагаемой базе, составляет 20%, по отдельной налогооблагаемой базе (купонный доход, полученный по отдельным категориям ценных бумаг) – 15%.

Сумма налога на прибыль	01.10.2019	01.01.2019
налогооблагаемая база по пп. 1 п. 4 ст. 284 НК РФ (ставка 15%)	24 709	17 858
общая налогооблагаемая база (ставка 20%)	0	0
<b>Итого налог на прибыль</b>	<b>24 709</b>	<b>17 858</b>

В отчетном периоде ставки налогов, применяемых Банком, не изменялись, новые налоги не вводились. С 01.01.2019 ставка НДС изменилась с 18% до 20%.

## **5. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале**

Общий совокупный доход кредитной организации за отчетный период составляет 42558 тыс. руб. и сформирован за счет прибыли и убытка. По состоянию на 01.10.2019 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал Банка состоит из 1 699 612,55 тыс. шт. обыкновенных и 387,45 тыс. шт. привилегированных акций номинальной стоимостью 1 руб. за акцию. Уставный капитал Банка в сумме 1 700 000,00 тыс. руб., оплачен полностью за счет денежных средств, материальных активов и иных фондов в том числе:

- юридическими лицами - 99,9988%,
- физическими лицами – 0,0012%.

За 9 месяцев 2019 года изменений в уставном капитале не было.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе суммы чистой прибыли текущего или предыдущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, и на основании решений годового общего собрания акционеров.

На годовом собрании акционеров Банка 25.06.2019 по результатам 2018 года было принято решение о выплате дивидендов по акциям Банка в общей сумме 3 700 тыс. руб. (0,002 руб. на акцию).

В результате распределения прибыли Банка, полученной по итогам 2017 года, на основании решения годового общего собрания акционеров были выплачены дивиденды по акциям Банка в общей сумме 5 108 тыс. руб. (0,003 руб. на акцию).

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

По состоянию на 01.10.2019 средства в резервном фонде Банка составляют 54 250 тыс. руб. Средства в резервный фонд были отчислены при распределении прибыли Банка за 2018 год на основании решения годового общего собрания акционеров Банка.

## **6. 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. «Денежные средства и их эквиваленты» настоящей Пояснительной информации), которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. На отчетную дату у Банка не существует ограничений на распоряжение денежными средствами и их эквивалентами, все они доступны для использования.

Строка 5.1 «Денежные средства на начало отчетного года» и строка 5.2 «Денежные средства на конец отчетного года» отчета о движении денежных средств соответствует статьям: 1 «Денежные средства», 2 «Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации» и 3 «Средства в кредитных организациях» бухгалтерского баланса на соответствующие отчетные даты.

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

## **7. Информация о целях и политике управления рисками**

В АО «ГУТА-БАНК» функционирует Служба управления рисками (СУР), которая



осуществляет оценку уровня принимаемых рисков, присущих деятельности Банка.

В Банке обеспечена независимость СУР от подразделений, осуществляющих операции (сделки), ведущие к принятию рисков. СУР подчиняется непосредственно Президенту Банка.

Также 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, риск концентрации, операционный, правовой, репутационный, стратегический, страновой риски.

В Банке разработана и действует Стратегия управления рисками и капиталом. Данная стратегия определяет виды рисков, присущих деятельности Банка, принципы и место системы управления рисками в общей системе управления Банком, общие подходы к анализу и оценке рисков, методы управления рисками, контроль за принимаемыми Банком рисками, а также систему полномочий и принятий решений, основные действия Банка в чрезвычайных ситуациях.

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

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

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

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 Банка, 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.

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.

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;
- 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 28 июня 2017 года № 180-И, а также путем установления лимитов по предоставлению межбанковских кредитов, и лимитов на вложения в ценные бумаги.

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

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

категории качества.

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

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

## **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.

## **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 ценных бумаг и операций на денежном рынке.

## **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.

## **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 осуществляет Финансовый комитет Банка, который в случае возникновения риска снижения ликвидности доводит до Правления Банка всю информацию и свои рекомендации для принятия оперативных мер.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с

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

На отчетную дату показатели нормативов ликвидности Банка были следующими:

Норматив	Предельно допустимое значение	Фактическое значение
Н2 (мгновенной ликвидности)	min 15%	94,22%
Н3 (текущей ликвидности)	min 50%	263,835%
Н4 (долгосрочной ликвидности)	max 120%	6,841%

При проведении анализа ликвидности критичными принимаются следующие аспекты:

- Концентрация кредитного риска, т.е. сосредоточение большой суммы кредитов, выданных одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков. Оценивается ситуация, когда крупный заемщик не погашает полученный кредит и возможность быстрой реализации залога по кредиту.
- 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.
- Концентрация прочих вложений Банка (акции, облигации). Рассматривается резкое снижение стоимости ценных бумаг и дефолт отдельных эмитентов.

## 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:

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

- Подтверждение операций - параметры сделки и расчетов должны подвергаться дополнительному контролю до исполнения документов.
- Контроль средствами программного обеспечения - настройка и подключение автоматических проверочных процедур по ключевым параметрам документа для диагностики ошибочных действий.
- 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.
- Подтверждение сделки контрагентом – расчеты по сделке (операции) должны производиться только по факту получения по надежным каналам связи подтверждения контрагентом сделки (операции).
- Контроль юридического оформления операций – все договора и прочие документы, подтверждающие проводимые операции, должны быть одобрены юридической службой и соответствовать нормативным документам действующего законодательства. Перед заключением сделки и проведением расчетов по ней должен производиться соответствующий контроль договоров и иных документов.

#### **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 выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества перед другими участниками банковского бизнеса, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, кадровых) и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

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

Для определения приемлемого уровня риска Банком используются в том числе следующие способы контроля и измерения: планирование деятельности Банка; периодическое предоставление руководству Банку отчетов о выполнении текущих и среднесрочных (по кварталам) плановых показателей; ежегодный отчет о деятельности Банка перед 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 и внутренним документам Банка.

Информация о процедурах управления рисками и капиталом, включая информацию о стратегии в области управления рисками Банка, методологию определения показателей склонности к риску, методы оценки и снижения рисков, процедуры контроля за их объемами, информацию о размере требований к капиталу для покрытия рисков (кредитного, рыночного, операционного, кредитного риска и других) раскрывается Банком для акционеров, инвесторов, клиентов и иных заинтересованных лиц в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 №4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом" на странице в сети Интернет, используемой для раскрытия информации о Банке [http://www.gutabank.ru/o\\_banke/regulator](http://www.gutabank.ru/o_banke/regulator)



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

В процессе управления капиталом Банк ставит перед собой следующие цели:

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

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

Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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

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

Информация об основных элементах капитала Банка и о соблюдении норматива достаточности капитала отражена в таблице:

<i>тыс. руб.</i>		
Наименование статьи	01.10.2019	01.01.2019
Основной капитал,	3 176 189	3 106 070
в т.ч.:		
Базовый капитал	3 176 189	3 106 070
Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций	1 699 613	1 699 613
Эмиссионный доход	928 000	928 000
Резервный фонд	54 250	50 608
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	554 237	481 374
Отрицательная величина добавочного капитала	17 724	18 482
Дополнительный капитал,	127 983	203 589
в т.ч.:		
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	48 097	48 097
Субординированный кредит	60 000	82 500
Ненадлежащие активы	17 724	18 482
Итого собственные средства (капитал) Банка	3 304 172	3 309 706
Активы, взвешенные с учетом риска, необходимые для определения достаточности базового капитала	5 447 260	5 058 572

Активы, взвешенные с учетом риска, необходимые для определения достаточности основного капитала	5 447 260	5 058 572
Активы, взвешенные с учетом риска, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	5 507 257	5 118 550
Достаточность базового капитала, (%)	58,308	61.40
Достаточность основного капитала, (%)	58,308	61.40
Достаточность собственных средств (капитала), (%)	59,9967	64.66

В состав дополнительного капитала входит субординированный кредит по остаточной стоимости в размере 60 000 тысяч рублей, который получен Банком в 2015 году на срок 6 лет в сумме 150 000 тысяч рублей. Текущая процентная ставка за пользование субординированным кредитом составляет 3,0% годовых.

Информация об изменении в течение отчетного периода показателя финансового рычага отражена в таблице:

<i>тыс. руб.</i>					
Наименование статьи	01.10.2019	01.07.2019	01.04.2019	01.01.2019	01.10.2018
Основной капитал	3 176 189	3 180 899	3 109 264	3 106 070	3 098 589
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	5 433 145	5 947 329	5 471 522	7 561 980	5 134 144
Показатель финансового рычага, (%)	58.46	53.48	56.83	41.07	60.35

За отчетный период значение показателя финансового рычага незначительно снизилось с 60,4% до 58,46% за счет увеличения величины активов Банка на сумму 299 000 тысяч рублей. Существенное снижение до 41,07% и последующее увеличение показателя финансового рычага обусловлено краткосрочным увеличением свободных денежных средств по состоянию на 01.01.2019, которые были размещены на депозит в Банке России в сумме 1 885 000 тысяч рублей.

## 9. Операции со связанными сторонами

Операции со связанными сторонами включали в себя следующие основные виды банковских операций:

- расчетно-кассовое обслуживание клиентов,
- предоставление кредитов,
- привлечение депозитов,
- проведение операций по приобретению иностранной валюты.

При рассмотрении возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

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

тыс. руб.

Наименование статьи	01.10.2019			01.01.2019		
	Акционеры	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Акционеры	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты и дебиторская задолженность	0	28 505	624 608	0	450	630 551
Сформированный резерв на возможные потери	0	5 512	343 523	0	90	324 899
Корректировка резервов на возможные потери по ссудной задолженности до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	0	-5 512	1 240	0	0	0
Итого активы:	0	28 505	279 845	0	360	305 652
Средства клиентов, в том числе:	158 038	2 147	1 735 488	153 181	2 155 746	1 657 380
- текущие счета	8 038	2 147	1 682 773	3 181	2 155 746	1 629 370
- срочные депозиты (вклады)	150 000	0	52 715	150 000	0	28 010
Выпущенные векселя	0	0	0	0	0	0
Выпущенные облигации	0	0	0	0	0	0
Итого пассивы:	158 038	2 147	1 735 488	153 181	2 155 746	1 657 380
Гарантии, выданные Банком	0	0	5 730	0	0	0

Банк не является головной организацией банковской группы и не имеет вложений в дочерние или зависимые компании.

В отчетный период Банк не проводил операции по выкупу у связанных сторон собственных акций, а также не формировал расходы, признанные в течение отчетного периода в отношении безнадежной и сомнительной задолженности связанных с кредитной организацией сторон.

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

тыс. руб.

Наименование статьи	2019 год			2018 год		
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты выданные в течение года	0	29000	213 651	0	650	592 474
Кредиты погашенные в течение года	0	6007	220 170	0	416	475 517

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

тыс. руб.

Наименование статьи	2019 год			2018 год		
	Акционеры	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Акционеры	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	1190	43 872	0	30	67 705
Процентные расходы	3 366	0	1 156	3 031	0	12 281
Комиссионные доходы	12	14	34 561	16	346	41 297
Комиссионные расходы	0	0	61	0	0	0
Прочие доходы	0	0	2727	0	0	499
Прочие расходы	0	0	22 982	0	0	0
Выплаченное вознаграждение	0	8 515	0	0	13 880	0

Вознаграждения, выплаченные ключевому управленческому персоналу, носили краткосрочный характер и не относились к категориям:

- вознаграждения по окончании трудовой деятельности,
- прочие долгосрочные вознаграждения,
- выходные пособия,
- выплаты на основе акций.

#### 10. Информация о системе оплаты труда

В Банке установлена повременно-премиальная система оплаты труда. Система оплаты труда определяется внутренним Положением Банка "О системе оплаты труда и премировании работников АО "ГУТА-БАНК". Для повышения мотивации работников Банка система оплаты труда имеет помимо фиксированной части оплаты труда также и нефиксированную часть оплаты труда, зависящую, в том числе, от уровня принимаемых Банком рисков и от доходности Банка.

Фонд оплаты труда формируется из следующих выплат работникам:

- фиксированная часть оплаты труда;
- нефиксированная часть оплаты труда, в т.ч. ежемесячные нефиксированные премии и нефиксированные выплаты (включая отсроченное вознаграждение) в соответствии с внутрибанковскими нормативными документами.

Фиксированное вознаграждение состоит из следующих выплат:

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

Нефиксированная часть оплаты труда состоит из:

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

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

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

В 2018 и 2019 годах Банк не производил своим работникам, в т.ч. управленческому персоналу, выплат крупных вознаграждений, а также следующих видов выплат:

- выплат в неденежной форме,
- пенсионных выплат и долгосрочных вознаграждений (как с фиксируемыми, так и с нефиксируемыми платежами);
- прочих выплат по окончании трудовой деятельности,
- выплат выходных пособий сверх норм, установленных трудовым законодательством,
- выплат вознаграждений за выслугу лет и т.п.

Списочная численность персонала Банка на 01.01.2019 составила 145 человек, в т.ч. управленческий персонал - 10 человек.

Списочная численность персонала Банка на 01.10.2019 составила 139 человек, в т.ч. управленческий персонал - 9 человек.

В состав управленческого персонала Банка входят: Президент Банка, Вице-президенты, Советники Президента, Операционный директор, Главный бухгалтер Банка и их заместители.

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

## 11. Способ раскрытия информации

АО «ГУТА-БАНК» в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 №4983-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» принял решение об публикации бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года на странице в сети Интернет, используемой для раскрытия информации о Банке, по адресу:

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

Президент

А.В.Смирнов

Главный бухгалтер

А.П.Степин

11 ноября 2019 года

