

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «ГУТА-БАНК» за 1 квартал 2020 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:

- СРО «Национальная финансовая ассоциация»;
- ПАО Московская биржа;
- Международная система S.W.I.F.T.;
- НКО АО «Национальный расчетный депозитарий»;
- Аффилированный член MasterCard Worldwide;
- Ассоциированный член Visa International;

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

По состоянию на 01.04.2020 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 01.04.2020 Совет директоров Банка имел следующий состав:

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

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

Единоличный исполнительный орган Банка - Президент АО «ГУТА-БАНК» Смирнов Андрей Вячеславович.

Коллегиальный исполнительный орган Банка - Правление Банка. По состоянию на 01.04.2020 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.

Конечными бенефициарами Банка являются Хлебников Ю.В., Гущин Ю.Н.,

Кузнецов А.В., Харин А.А., Петров А.Ю., Петров А.Ю. Никто из указанных физических лиц единолично не контролирует Банк.

Отчетным периодом, за который составлена настоящая отчетность, является календарный год – с 1 января 2020 года по 31 марта 2020 года включительно. В дальнейшем по тексту в целях настоящей отчетности 31 марта 2020 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 2020 год составлена в соответствии с Указанием Банка России № 4927-У от 08.10.2018, вступившим в действие с 01.01.2019.

1. Краткий обзор деятельности Банка за отчетный период

Банк предоставляет все виды банковских продуктов и услуг в рублях и валюте. В течение 2020 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 2020 года выполнялись. По состоянию на 01.04.2020 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 2019 году 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 2020 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.
- наращивание компетенций технологического банка за счет внедрения технологических инновационных проектов.

Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

Пандемия коронавируса (COVID-19), вспышка которого произошла в первом квартале 2020 года, предполагает различные меры по предотвращению, сдерживанию и подавлению её распространения, включая транспортные ограничения, временное закрытие различных организаций, ограничения на проведения собраний и встреч, карантин и работу в условиях изоляции сотрудников.

Указанные события могут оказывать влияние на деятельность Банка. В виду значительной степени неопределенности сценария развития ситуации на данный момент достоверная оценка возможных последствий и финансового эффекта указанных выше событий затруднительна к прогнозированию. Однако наблюдаемая волатильность на финансовых рынках (на валютном рынке и рынке ценных бумаг) не оказывает существенного влияния на деятельность Банка вследствие сбалансированности активов и пассивов в иностранных валютах, а также отсутствия в портфеле Банка низколиквидных ценных бумаг и финансовых инструментов, подверженных резким колебаниям котировок.

При планировании деятельности в условиях пандемии, руководство Банка принимает во внимание следующие факторы:

- наличие стабильной клиентской базы, сформированной на долгосрочный период,
- стабильный спрос на операции Банка и несущественная зависимость от рыночных клиентов,
- проводимые меры по поддержке финансовой системы со стороны государства,
- наличие сформированного запаса ликвидности, позволяющего как осуществлять своевременные расчеты с кредиторами и вкладчиками, так и увеличить объем генерирующих доходы активов,
- наличие сформированной системы управления рисками, позволяющей адекватно оценивать и управлять принимаемыми рисками,
- развитость инфраструктуры и технологий, позволяющая оперативно реагировать на условия функционирования Банка.

Руководство Банка считает, что у Банка отсутствует существенная неопределенность в отношении его способности продолжать свою деятельность непрерывно в обозримом будущем.

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 2020 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 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 справедливой стоимости.

На контрсчетах в бухгалтерском учете отражаются изменения первоначальной стоимости активов в результате переоценки по 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 определялись в соответствии с 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 определялся 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 на средства 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 от использования объекта;
- 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, равномерно 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 2019 год отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производились в соответствии с действующими в этот период 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

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 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 на 2019 год 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.

В соответствии с МСФО 9 Банк определяет для себя следующие бизнес-модели по управлению финансовыми активами:

Бизнес-модель удержания

Целью данной бизнес-модели является управление финансовыми активами, направленное на получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих в себя платежи в счет суммы основного долга и процентов.

К основным критериям, позволяющим отнести финансовый актив к данной бизнес-модели относятся:

- управленческая отчетность по финансовому активу включает данные о полученных и ожидаемых договорных денежных потоках;
- руководство Банка оценивает доходность и результативность управления финансовым активом исходя из данных по объемам полученных денежных средств по договору;
- на результативность управления финансовым активом влияет кредитный риск;
- подразделение Банка, ответственное за управление финансовым активом, получает премиальное вознаграждение в зависимости от полученных договорных денежных потоков;
- продажи финансовых активов в предыдущие периоды носят несистематический характер и являются вынужденными.

Условия продажи финансовых активов, при которых не требуется пересмотр бизнес-модели:

- продажа финансового актива была произведена незадолго до наступления срока его погашения и денежные средства, полученные от реализации актива, не сильно отличаются от ожидаемых договорных денежных потоков;

- финансовый актив был реализован в целях урегулирования дефицита ликвидности, если событие, повлекшее за собой данный дефицит невозможно было предусмотреть (стрессовый сценарий развития событий);
- продажа финансового актива была связана с ухудшением кредитного качества контрагента;
- продажа финансового актива связана с изменением действующего законодательства, непосредственно затрагивающего такой актив.

Бизнес-модель удержания и продажи

Целью данной бизнес-модели является управление финансовыми активами, направленное как на получение предусмотренных договором денежных средств, включающих в себя платежи в счет суммы основного долга и процентов, так и на продажу активов.

К основным критериям, позволяющим отнести финансовый актив к данной бизнес-модели относятся:

- управленческая отчетность по финансовому активу включает помимо данных о полученных и ожидаемых договорных денежных потоках, данные о рыночной стоимости актива и его динамике;
- руководство Банка оценивает эффективность управления финансовым активом, исходя из общей доходности, включая продажи и поступления денежных средств по договору;
- на результативность управления данным финансовым активом влияет как кредитный риск, так и иные риски, принимаемые Банком (риск снижения рыночной стоимости, валютный риск и др.);
- подразделение, ответственное за управление финансовым активом, получает премиальное вознаграждение в зависимости от общей доходности актива;
- продажи финансовых активов носят плановый характер, финансовые активы для такой продажи выбираются, на регулярной основе оценивается необходимость продаж;
- при размещении денежных средств договорные сроки действия финансовых активов не сопоставляются со сроками обязательств Банка, а выбираются наиболее доходные и ликвидные финансовые инструменты.

Бизнес-модель продажи

Целью данной бизнес-модели является управление финансовыми активами, направленное на обеспечение Банка ликвидными денежными средствами путем реализации активов, имеющих рыночные котировки, а также направленное на реализацию справедливой стоимости актива на наиболее выгодных для Банка условиях.

К основным критериям, позволяющим отнести финансовый актив к данной бизнес-модели относятся:

- управление финансовым активом осуществляется для целей регулирования потребности Банка в ликвидных денежных средствах;
- управленческая отчетность по финансовому активу включает данные о его рыночной стоимости и динамике;
- руководство Банка оценивает эффективность управления финансовым активом, исходя из его доходности, оцениваемой на основе справедливой стоимости.

Для отнесения финансовых активов к той или иной бизнес-модели Банк использует

профессиональное суждение, основанное на уместных свидетельствах, доступных на дату оценки. Оценка и подтверждение используемых Банком бизнес-моделей производится Банком на нерегулярной основе по мере необходимости.

После первоначального признания для дальнейшего учета финансовые активы классифицируются в следующие оценочные категории:

Активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

После первоначального признания финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели удержания;
- в соответствии с договором Банк в указанные даты должен получить денежные средства, являющиеся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

После первоначального признания финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели удержания и продажи;
- в соответствии с договором Банк в указанные даты должен получить денежные средства, являющиеся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

После первоначального признания финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели продажи или если не удовлетворяет критериям отнесения к перечисленным выше бизнес-моделям.

Методы определения справедливой стоимости финансовых активов, критерии активного рынка и иерархия справедливой стоимости финансовых инструментов определены Методикой оценки справедливой стоимости финансовых инструментов АО «ГУТА-БАНК», основанной на подходах, изложенных в МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» и рекомендациях Банка России.

Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности формируются на основании внутреннего документа Банка о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, разработанного на основании Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Если в портфель однородных ссуд (требований) включены ссуды (требования), отражаемые на разных балансовых счетах первого порядка, то по каждому балансовому счету первого порядка открывается лицевой счет (лицевые счета) для отражения величины резерва, сформированного под однородные ссуды (требования) соответствующего портфеля.

Резервы на возможные потери формируются на основании внутреннего документа Банка, разработанного в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». Резервы создаются в момент получения информации о возникновении факторов риска и корректируются при изменении классификационных признаков уровня риска. Банк ежедневно принимает во внимание всю имеющуюся информацию, связанную с контрагентами для своевременного отражения изменений резервов в учете.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) отражается в балансе банка по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств в соответствии МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Банк оценивает кредитное обесценение и ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу в соответствии с утвержденной внутренней методикой, которая отражает:

- непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- временную стоимость денег;
- обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Принятая Банком методика оценки ожидаемых кредитных убытков в части финансовых активов, *оцениваемых на индивидуальной основе*, определяет следующие основные положения:

Порядок определения величины обесценения по финансовым инструментам при наличии рейтингов долгосрочной кредитоспособности, присвоенных международными и национальными рейтинговыми агентствами, применяется к расчету величины обесценения по финансовым активам Банка, которым присвоены рейтинги долгосрочной кредитоспособности международными (Standart & Poor's, Moody's Investors, Fitch Ratings) и национальными (Эксперт РА, АКРА) рейтинговыми агентствами.

Величина обесценения определяется индивидуально по каждому контрагенту в зависимости от присвоенного рейтинга.

В зависимости от степени существенности увеличения кредитного риска для каждого финансового актива Банка определяется этап, на котором находится актив:

- Этап 1. Данный этап включает финансовые инструменты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. В отношении таких активов признаются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки. Процентные доходы рассчитываются на основе валовой стоимости актива;
- Этап 2. Данный этап включает финансовые инструменты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания и отсутствуют объективные признаки обесценения. В отношении таких активов признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни актива. Процентные доходы рассчитываются на основе валовой стоимости актива;

- Этап 3. Данный этап включает финансовые активы с выявленными признаками обесценения на отчетную дату. В отношении таких активов признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни актива.
- Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы представляют собой финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания.

Банк устанавливает следующие наблюдаемые критерии существенного увеличения кредитного риска (переход финансового актива из «Этапа 1» в «Этап 2»):

- Наличие на отчетную дату просроченной задолженности по финансовому инструменту сроком свыше 30 дней;
- Снижение рейтинга долгосрочной кредитоспособности с момента первоначального признания более чем на три пункта;
- Рейтинг долгосрочной кредитоспособности заемщика на отчетную дату является неудовлетворительным (ниже ВВ-).

Банк устанавливает следующие наблюдаемые критерии дефолта (переход финансового актива из «Этапа 2» в «Этап 3»):

- Наличие на отчетную дату просроченной задолженности по финансовому инструменту сроком свыше 90 дней;
- Контрагент по сделке является банкротом или у него отозвана лицензия на осуществления профессиональной деятельности;
- Контрагент отсутствует.

Определение вероятности дефолта осуществляется на основе статистических данных международного рейтингового агентства Moody's Investors.

Для финансовых активов, отнесенных к Этапу 1, вероятность дефолта определяется на срок 1 год для наилучшего рейтинга контрагента на основе статистических данных.

Если условиями договора определен срок жизни (возврата) финансового актива, то для целей определения величины дефолта по данному активу срок его жизни определяется как минимальная из двух величин: срок жизни (возврата) финансового актива и 1 (один) календарный год.

В случае, если срок жизни (возврата) финансового актива составляет менее 1 (одного) календарного года, то величина вероятности дефолта определяется исходя из фактического срока жизни (возврата) финансового актива по следующей формуле:

$$PD_{corrected\ annual} = PD_{annual}^{\wedge} (365/M_{asset}), \text{ где}$$

$PD_{corrected\ annual}$ — скорректированная вероятность дефолта

PD_{annual} - годовая вероятность дефолта (в соответствии с данными таблицы, приведенной в п.3.1.6), %

M_{asset} — срок жизни актива, в днях

В случае отсутствия в договоре срока жизни (возврата) финансового актива, в целях определения вероятности дефолта срок определяется следующим образом:

- Для текущих требований до востребования (например, остатки на корреспондентских счетах в банках-контрагентах) – 1 день;
- Для депозитных требований – 2 дня.

Расчетный резерв по финансовым активам, отнесенным к Этапу 1 определяется по формуле:

$$\text{Резерв} = \text{Балансовая величина требований} * PD_{corrected\ annual}$$

Для финансовых активов, отнесенных к Этапу 2, вероятность дефолта определяется на срок жизни всего актива, в зависимости от кредитного рейтинга контрагента на основе статистических данных.

Расчетный резерв по финансовым активам, отнесенным к Этапу 2 определяется по формуле:

$$\text{Резерв} = \text{Балансовая величина требований} * PD_{corrected}, \text{ где}$$

$PD_{corrected}$ - вероятность дефолта финансового актива на весь срок жизни актива (в соответствии с данными таблицы, приведенной в п.3.1.6), %

Для финансовых активов, отнесенных к Этапу 3, вероятность дефолта принимается равной 100%. Расчетный резерв – 100%.

При наличии достаточной информации о доле потерь в случае дефолта в расчет резерва по ожидаемым кредитным убыткам возможно включение показателя уровня потерь при дефолте (LGD), на который возможно уменьшение показателя вероятности дефолта (PD). В случае отсутствия необходимой по объему статистической информации по взысканиям просроченной/списанной задолженности по финансовым активам, до даты, когда необходимая по объему статистическая информация будет Банком сформирована, значение LGD принимается равным 1.

При отсутствии у контрагентов рейтингов долгосрочной кредитоспособности, присвоенных международными (Standart & Poor's, Moody's Investors, Fitch Ratings) и (или) национальными (Эксперт РА, АКРА) рейтинговыми агентствами, в целях расчета ожидаемых кредитных убытков определение вероятности дефолта осуществляется как для финансового актива с рейтингом Саа.

Порядок определения величины обесценения по финансовым инструментам, оцениваемым на индивидуальной основе применяется к контрагентам - юридическим лицам Банка, в отношении которых существует кредитный риск, и управление этим кредитным риском осуществляется Банком на индивидуальной основе, включая обязательства Банка по условным обязательствам кредитного характера (неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств клиентам при отсутствии или недостаточности средств на расчетном счете («овердрафт»), неиспользованные лимиты на условиях «под лимит задолженности» и выданные банковские гарантии.

В целях расчета ожидаемых кредитных убытков каждый контрагент относится в одну из пяти групп отраслей экономики в зависимости от основного вида деятельности:

- Оптовая торговля;
- Транспорт;
- Производство;
- Операции с недвижимым имуществом;
- Прочие отрасли.

По каждой группе отраслей экономики по состоянию на отчетную дату рассчитывается средний резерв на возможные потери, определенный в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П от 28.06.2017 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Определение вероятности дефолта (PD) осуществляется как для финансового

актива с рейтингом Саа по классификации международного рейтингового агентства Moody's Investors в зависимости от срока, оставшегося до погашения финансового актива с учетом следующего:

- Если вероятность дефолта по финансовому активу, определенная в соответствии с данными статистической таблицы Moody's, превышает средний резерв на возможные потери по группе отрасли экономики, то за вероятность дефолта принимаются данные таблицы;
- Если вероятность дефолта по финансовому активу, определенная в соответствии с данными статистической таблицы Moody's меньше среднего резерва на возможные потери по группе отрасли экономики, то вероятность дефолта принимается равной среднему резерву на возможные потери по отрасли экономики.

Определение вероятности дефолта (PD) в зависимости от степени существенности увеличения кредитного риска, а также определение уровня потерь при дефолте (LGD), а также расчетного резерва ожидаемых кредитных убытков осуществляется аналогично порядку, изложенному выше.

Принятая Банком методика оценки ожидаемых кредитных убытков в части финансовых активов, *оцениваемых на коллективной основе*, определяет следующие основные положения:

Оценка ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам, осуществляемая Банком на коллективной основе, базируется на анализе матриц миграций кредитных договоров между группами просроченных финансовых активов на горизонте времени, равном 3 года.

Группы просроченных финансовых активов определяются исходя из фактических сроков просроченной задолженности. При этом выделяются следующие группы просроченных финансовых активов:

- Группа активов без просроченных платежей;
- Группа активов с просроченной задолженностью от 1 дня до 30 дней (включительно);
- Группа активов с просроченной задолженностью от 31 дня до 60 дней (включительно);
- Группа активов с просроченной задолженностью от 61 дня до 90 дней (включительно);
- Группа активов с просроченной задолженностью свыше 90 дней.

При погашении просроченной задолженности Банк считает, что в первую очередь погашаются платежи с наибольшим сроком просрочки. Срок просрочки по финансовому активу определяется по самому старому непогашенному платежу по сумме основного долга.

Группы просроченных активов считаются условно однородными по качеству содержащихся в них договоров, так как те имеют близкое количество просроченных платежей.

Вероятность возврата долга по договорам в каждой следующей группе просроченных активов меньше, чем в предыдущей, так как каждая следующая группа содержит финансовые активы с большим сроком просроченных платежей.

Дефолтом договора по финансовому активу считается попадание договора в группу активов с просроченной задолженностью свыше 90 дней.

Вероятность невозврата долга после выхода договора в дефолт (LGD - Loss Given

Default) Банк считает на основании квартальных данных по возврату финансовых активов, вышедших в дефолт, за последние три года с учетом текущего статуса по дефолтным активам.

При расчете LGD учитывается статистика по взысканиям просроченной/списанной задолженности. В случае отсутствия статистической информации по взысканиям просроченной/списанной задолженности по финансовым активам, значение LGD принимается равным 1.

Все вероятности перехода в дефолт (срок просрочки свыше 90 дней) приравнены к 100%.

Введена калибровка на ожидаемые тенденции понесения потерь в соответствии с доступной рыночной информацией.

Для определения значений нормативов резервирования в целях оценки ожидаемых кредитных убытков Банк проводит анализ финансовых активов в разрезе видов кредитования в соответствии с утвержденными программами кредитования физических лиц:

- Кредиты, выданные на потребительские цели;
- Ипотечные кредиты;
- Автокредиты;
- Овердрафты.

В целях определения ожидаемых кредитных убытков реструктурированные активы относятся в группу кредитов, выданных на потребительские цели.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитываются за весь срок жизни актива, если с момента признания происходит существенное увеличение кредитного риска; в ином случае резерв рассчитывается на основании ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев (далее – «12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). 12-месячные ожидаемые кредитные убытки являются частью ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива, которые возникают вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты.

В случае отсутствия по финансовым активам на дату первоначального признания кредитного рейтинга, Банк признает ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни актива, поскольку определение, произошло ли существенное увеличение кредитного риска с даты первоначального признания, потребует излишних затрат и усилий.

В зависимости от степени существенности увеличения кредитного риска Банк объединяет финансовые активы по следующим категориям:

- «Этап 1». В данную категорию включаются финансовые активы, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. В отношении таких активов признаются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.
- «Этап 2». В данную категорию включаются финансовые, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания и/или отсутствуют объективные признаки обесценения. В отношении таких активов признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни актива, при этом процентные доходы по-прежнему рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.
- «Этап 3». В данную категорию включаются финансовые активы с выявленными объективными признаками обесценения на отчетную дату. В

отношении таких активов признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни актива.

- «Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы». Данная категория представляет собой финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания. Резерв под ожидаемые кредитные убытки признается или восстанавливается при условии дальнейших значительных изменений в ожидаемых кредитных убытках.

Финансовые активы, не являющиеся розничными, переходят из «Этапа 1» в «Этап 2» в случае наличия следующих факторов:

- Риск возникновения просроченной задолженности свыше 30 дней;
- Наличие сигналов раннего предупреждения об увеличении кредитного риска;
- Необходимость изменения ранее согласованных условий кредитного договора с целью создания более благоприятных условий для клиента в связи с невозможностью выполнения им текущих обязательств, что обусловлено финансовым положением клиента;
- Полное или частичное рефинансирование текущей задолженности, которое бы не потребовалось, если бы клиент не испытывал финансовые трудности;
- Выявление информации о будущих изменениях активов, которые могут привести к кредитным убыткам, которые не учитываются в системе рейтингов.

Финансовые активы, не являющиеся розничными, переходят из «Этапа 2» в «Этап 3» в случае наличия следующих факторов:

- Маловероятно, что заемщик погасит обязательства по финансовому активу из основных источников, или
- Просрочка по любому существенному обязательству по финансовому активу в отношении Банка превышает 90 дней.

Для анализа миграции кредитных договоров выбираются не менее трех последовательных 12-месячных периодов (скользящий год), предшествовавших дате анализа. Анализ проводится по каждому периоду отдельно с последующим осреднением показателей.

Анализ каждого годового периода производится по всем кредитам, выданным в рамках соответствующего вида кредитования (портфеля), следующим образом:

- Договоры портфеля распределяются по группам в соответствии со сроками просрочки на начало периода;
- Определяется вероятность миграции ссудной задолженности из категории с меньшим количеством дней просрочки в категорию с большим количеством дней просрочки;
- Определяется средняя вероятность миграции ссудной задолженности для каждой отчетной даты (PD_i);
- Вероятность дефолта (PD) на отчетную дату определяется, как среднее арифметическое соответствующих PD_i ;
- PD калибруется на ожидаемые тенденции понесения потерь в соответствии с рыночной информацией.

При оценке вероятности дефолта по портфелям Банк проводит калибровку на прогнозируемые развития рыночных условий и калибровку на наблюдаемую рыночную информацию о кредитном риске аналогичных финансовых инструментов.

Калибровка вероятности дефолта на прогнозируемые развития рыночных условий учитывает влияние следующих факторов:

- Индекс потребительских цен;

- Реальный уровень заработной платы;
- Реальные располагаемые доходы населения;
- Уровень ВВП;
- Доходность 10-летних государственных облигаций.

Источником данных являются официальные данные Министерства Экономического развития Российской Федерации.

Калибровка на наблюдаемую рыночную информацию о кредитном риске аналогичных финансовых инструментов учитывает среднеотраслевую динамику по образованию просроченной задолженности по аналогичным сегментам (отраслям). Для расчета данной калибровки Банк использует данные с сайта Банка России относительно общей динамики изменения величины потерь по кредитным продуктам.

Общая вероятность неуплаты денежных средств по договору (PD) определяется по формуле условных вероятностей с учетом невозврата долга после выхода договора в дефолт (LGD):

$$P = PD * LGD.$$

Порядок определения LGD:

Банк за период не менее 3-х лет, предшествующих отчетной дате, поквартально выделяет группу кредитов, по которым произошел дефолт;

Определяется общая сумма основного долга по договорам указанной группы на момент дефолта на конец каждого квартала (ОСЗ). ОСЗ представляет собой остаток требований по финансовому активу, включая невыплаченный основной долг, требования по начисленным процентам, а также возможным сопутствующим расходам. Если по каким-то причинам заемщик, в отношении которого Банк признал дефолт, увеличил свою задолженность по основному долгу (например, воспользовался не закрытым лимитом кредитной линии), ОСЗ увеличивается на эту сумму. В расчет ОСЗ не включаются любые комиссии, проценты, штрафы и пени или иные платежи со стороны заемщика, начисляемые Банком после даты дефолта.

Определяется общая сумма потерь (П). Банк оценивает потери, которые может понести в отношении кредитного требования в случае наступления дефолта, включая неполучение как образовавшейся на дату дефолта суммы основного долга, так и начисленных на дату дефолта в соответствии с условиями договора процентов, комиссий, штрафов и пеней, не полученных в период взыскания долга, а также оплату банком прямых и (или) косвенных издержек, связанных с процедурой взыскания задолженности после даты дефолта:

$P = ОСЗ + \text{Расходы} + (\text{Долг} + \text{Проценты} + \text{Комиссии}) - \text{Погашения}$, где:

Расходы – это начисленные расходы, относящиеся к сопровождению ссуды,

(Долг + Проценты + Комиссии) – это требования, возникшие из договоров, после даты признания Банком дефолта,

Погашения - все погашения, включая начисленные после дефолта требования, как самим должником, так и в ходе реализации Банком обеспечительных мер.

Расчет LGD производится на основании собственной статистики Банка по завершенным на дату оценки процедурам погашения за прошлые периоды в зависимости от отраслей. Внешняя статистика может применяться, но не заменяет внутреннюю статистику Банка. Для целей расчета LGD формируется статистика за прошлые годы по всем завершенным процедурам взыскания в отношении дефолтных ссуд, содержащая информацию о поступившем возмещении в погашение долга с указанием дат. В случае отсутствия необходимой по объему статистической информации по взысканиям

просроченной/списанной задолженности по финансовым активам, до даты, когда необходимая по объему статистическая информация будет Банком сформирована, значение LGD принимается равным 1.

Вероятность неуплаты суммы долга после дефолта определяется по формуле: $LGD = \Pi / OC3$. В результате анализа рассчитываются вероятности неуплаты для каждой соответствующей группы просрочки, выраженные в процентах.

Коэффициенты резервирования корректируются таким образом, чтобы в каждой последующей группе коэффициент был не меньше, чем в предыдущей группе. Исходя из дополнительных оценок и факторов допускается увеличение коэффициента LGD в большую сторону, чем полученный при вышеописанном расчете. Данное увеличение оформляется профессиональным суждением профильного подразделения.

Определение размера ожидаемых кредитных убытков проводится в следующем порядке:

Для формирования оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам в рамках стандартных программ и (или) порядков предоставления кредитов, определяется срок просрочки на последнюю отчетную дату.

В соответствии со сроком просрочки каждый кредит относится к соответствующей группе просроченных платежей. К каждой группе применяется определенный коэффициент резервирования.

Резерв определяется по следующей формуле:

$\text{Резерв} = PD * LGD * EAD$, где

EAD – остаток ссудной задолженности по портфелю,

PD – вероятность достижения дефолта кредитом из портфеля,

LGD – процент потерь при достижении ссудой дефолта.

В нестандартных ситуациях для отдельных финансовых активов могут применяться другие коэффициенты резервирования. К таким ситуациям банк относит:

- Смерть клиента;
- Обоснованные подозрения в мошеннических действиях;
- Другие существенные признаки обесценения.

Резерв по таким финансовым активам не может быть меньше резерва, определенного стандартным подходом. Решение о формировании резерва в нестандартной ситуации оформляется профессиональным суждением профильного подразделения.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Банком не реже одного раза в квартал на последний рабочий день квартала или, в случае значительного увеличения кредитного риска, на дату увеличения кредитного риска. Оценочные резервы отражаются в корреспонденции со счетами финансового результата текущего года.

Переход на МСФО 9 и новые правила бухгалтерского учета в 2019 году не оказал существенного влияния на оценку активов и пассивов баланса Банка, а также на изменение показателей отчетности. Основное изменение – увеличение суммы отраженных на балансовых счетах начисленных процентов, которые ранее числились в бухгалтерском учете на внебалансовых счетах. Общая сумма таких процентов составила 450 404 тыс. руб. Поскольку под перенесенные проценты на балансе был сформирован 100% резерв, изменение бухгалтерского учета процентов существенно не повлияло ни на величину чистых активов банка, ни на финансовый результат.

В связи с изменениями регуляторных требований в части бухгалтерского учета, в Учетную политику на 2020 год (утверждена Приказом № 305-П от 31.12.2019) внесены следующие основные изменения:

- Отражены изменения по бухгалтерскому учету, связанные с вступлением в силу с 01.01.2020 Положения Банка России от 12 ноября 2018 г. № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями», отражающего требования Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда» в редакции 2016 года, введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 111н.
- Учетная политика на 2020 год дополнена приложением «Методика классификации и оценки объектов аренды АО «ГУТА-БАНК», которая определяет правила и устанавливает порядок классификации и оценки объектов аренды в соответствии с МСФО 16 «Аренда».
- Внесены изменения в порядок определения уровня существенности при оценке отклонения процентной ставки по привлеченным и размещенным средствам от рыночных ставок.
- Учетная политика на 2020 год дополнена приложением «Методика оценки справедливой стоимости финансовых инструментов АО «ГУТА-БАНК», которая определяет способы, методы и порядок оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, операции с которыми осуществляются Банком с описанием применяемых методов (моделей) оценки инструментов по справедливой стоимости, исходных данных и принятых допущений, а также количественных пороговых значений (критериев), отклонение от которых может свидетельствовать о неадекватности результатов оценки финансового инструмента по справедливой стоимости. Ранее методика оценки справедливой стоимости не входила в состав Учетной политики и представляла собой отдельный внутрибанковский документ.

МСФО (IFRS) 16 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. Вводится модель учета операций аренды для арендаторов, в соответствии с которой, арендаторы должны будут признавать:

- активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной;
- амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках.

Актив в форме права пользования в момент признания оценивается по первоначальной стоимости, в дальнейшем – по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации, убытков от обесценения с корректировкой на определенную переоценку обязательств по аренде. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков: срока полезного использования актива и срока аренды.

Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает в себя следующие компоненты:

- сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;

- любые арендные платежи, сделанные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом любых полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты, понесённые арендатором;
- оценочные затраты на восстановление и демонтаж.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно в составе расходов. Краткосрочная аренда – это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее.

Банк руководствуется сопровождающим МСФО (IFRS) 16 документом «Основы для выводов» и устанавливает лимит стоимости, в пределах которого арендуемые базовые активы будут считаться активами с низкой стоимостью, стоимостью, не превышающей 5 000 долларов США.

Обязательство по аренде в момент первоначального признания оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату первоначального признания, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или определенной исходя из данных Банка России по ставкам привлечения в рублях на срок свыше трех лет.

Переменные арендные платежи включаются в оценку обязательства по аренде только в том случае, если они зависят от индекса или ставки. В таких случаях первоначальная оценка обязательства по аренде предполагает, что переменный элемент останется неизменным в течение срока аренды. Прочие переменные арендные платежи относятся на расходы в том периоде, к которому они относятся.

Обязательства по аренде при первоначальном признании также включают в себя следующие компоненты:

- сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;
- суммы, которые будут уплачены, в рамках гарантии ликвидационной стоимости;
- стоимость опциона на заключение договора купли-продажи базового актива;
- штрафы за прекращение договора аренды.

В дальнейшем балансовая стоимость обязательства по аренде увеличивается на сумму финансовых расходов по обязательству по аренде и уменьшается на сумму осуществленных арендных платежей. Балансовая стоимость обязательства по аренде переоценивается в случае изменения будущих арендных платежей, связанного с изменением индексов или ставок, изменением оценки сумм, которые, как ожидается, будут уплачены в рамках гарантии остаточной стоимости, или, в зависимости от ситуации, изменением оценки того, имеется ли достаточная уверенность в том, что опцион на покупку или опцион на продление аренды будет исполнен, или, что опцион на прекращение аренды не будет исполнен.

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. Для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует исходные данные различных уровней:

- исходные данные 1-го уровня – это рыночные цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных финансовых инструментов, к которым Банк имеет доступ на дату оценки.
- исходные данные 2-го уровня – это исходные данные, которые не являются рыночными ценами, включенными в 1-й уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для финансового инструмента.
- исходные данные 3-го уровня – это ненаблюдаемые исходные данные для финансового инструмента, а также исходные данные, которые Банк не может классифицировать в исходные данные 1-го и 2-го уровней.

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.

Критерии признания справедливой стоимости и классификации рынка в качестве активного определяются Учетной политикой Банка.

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 апреля 2020 года и 01 января 2020 года:

тыс.руб.

	на 01.04.2020		на 01.01.2020	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства	667 276	667 276	355 786	355 786
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 354 982	2 354 982	2 872 546	2 872 546
Средства в кредитных организациях	296 712	296 712	491 333	491 333
Чистая ссудная задолженность	3 754 428	3 754 428	2 139 429	2 139 429
Прочие активы	5741	5741	47649	47649
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	3 966 481	3 966 481	2 682 623	2 682 623
Прочие обязательства	145 805	145 805	12 478	12 478

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 апреля 2020 года:

тыс.руб.

	Уровень1 (котировки на активных рынках)	Уровень2 (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	2 332 792	22190	0	2 354 982
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Денежные средства	0	0	667 276	667 276
Средства в кредитных организациях	0	0	296 712	296 712
Чистая ссудная задолженность	0	0	3 754 428	3 754 428
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	0	0	0	0
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Средства клиентов	0	0	3 966 481	3 966 481
Прочие обязательства	0	0	145 805	145 805

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 2020 года:

тыс.руб.

	Уровень1 (котировки на активных рынках)	Уровень2 (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	2 783 750	88796	0	2 872 546
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Денежные средства	0	0	355 786	355 786

Средства в кредитных организациях	0	0	491 333	491 333
Чистая ссудная задолженность	0	0	2 139 429	2 139 429
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	0	0	0	0
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Средства клиентов	0	0	2 682 623	2 682 623
Прочие обязательства	0	0	25 367	25 367

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 2020 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 в 2020 году не проводился.

Годовая бухгалтерская отчетность Банка за 2019 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	01.04.2020	01.01.2020
Наличные средства	667 276	355 786
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	28 337	4 165
Корреспондентские счета в банках:	296 712	491 333
Российской Федерации, из них		
- в АО Банк «ГПБ»	0	0
- в ПАО Банк «ВТБ»	3 278	2 891
- в ПАО «Сбербанк России»	171 166	65 579
- в ООО КБ «ПЛАТИНА»	1 474	2 997
- в ООО «РНКО «Платежный Центр»	0	0
- в ПАО «РОСБАНК»	79 953	239 732
- в АО «КИВИ БАНК»	118	98
- в НКО ИНКАХРАН (АО)	0	0
- в АЙСИБИСИ БАНК (АО)	74	75
- в Банк «НКЦ» АО	302	510
- НРД	0	0
- в ООО НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»	4 813	3 689
других стран, из них:		
BANK OF CHINA	7	4
- в VTB Bank (Europe) SE	35 558	175 790
Корректировка резервов на возможные потери по ссудной задолженности до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-31	-32
Итого денежные средства и их эквиваленты	992 325	851 284

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	01.04.2020	01.01.2020
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 354 982	2 872 546
- облигации Банка России	342 669	1 763 534
- облигации Министерства Финансов РФ	71 514	56 784
- облигации кредитных организаций (резидентов)	759 333	299 078
- облигации нерезидентов	343 811	0
- облигации прочих эмитентов	837 655	753 150
- ПФИ с иностранной валютой	0	0

В портфеле Банка по состоянию на 01.04.2020 находятся следующие ценные бумаги:

тыс. руб.

Короткое наименование выпуска (ISIN)	Сумма (тыс. руб.)	Величина купонного дохода (%)	Дата погашения/оферты
Роснфт1Р4 (RU000A0JXQK2)	8 243.41	8.65	03.05.2020
ВТБ Б-1-28 (RU000A100AE6)	15 242.19	8.0	21.04.2020
ВымпелКБО3 (RU000A0JVUP7)	6 079.30	1.0	14.10.2020
РСХБ 15 (RU000A0JRVN8)	172 623.33	8	30.04.2020
РСХБ БО-8Р (RU000A1008F2)	315 635.09	8.35	02.04.2020
РЖД-19 (RU000A0JQ7Z2)	76 968.76	7.85	08.07.2024
РЖД БО-07 (RU000A0JWC82)	302 794.20	10.3	08.04.2020
ПочтаРБ1Р3 (RU000A0JXS59)	427 460.87	8.45	01.06.2020
ВЭБПБО1Р10 (RU000A0ZYLH3)	255 832.40	8.20	18.06.2020
VEB-23 EUR (XS0893212398)	174 937.60	4.032	21.02.20203
ММС-22 (XS1298447019)	168 873.64	6.625	14.10.2022
ДОМ.РФ1Р2Р (RU000A0ZYQU5)	5 222.91	7.80	25.06.2020
ДОМ.РФ1Р1Р (RU000A0ZYLU6)	10 887.43	8.25	03.02.2021

RUS-20 (XS0504954347)	71 513.90	5.0	29.04.2020
КОБР-30 (RU000A101DH1)	342 669.00	6.0	13.05.2020

Все указанные выше ценные бумаги номинированы в рублях РФ, кроме выпуска

RUS-20 (XS0504954347) - номинированного в долларах США,

MMC-22 (XS1298447019) - номинированного в долларах США,

VEB-23 EUR (XS0893212398) – номинированного в евро

Обращаются на биржевом рынке и имеют 1-й уровень иерархии справедливой стоимости, кроме выпуска ВымпелКБОЗ (RU000A0JVUP7), ДОМ.РФ1Р2R (RU000A0ZYQU5), ДОМ.РФ1Р1R (RU000A0ZYL6), относящихся 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) и информационной системы Bloomberg (сайт: <https://www.bloomberg.com>).

В портфеле Банка по состоянию на 01.01.2020 находились следующие ценные бумаги:

тыс. руб.

Короткое наименование выпуска (ISIN)	Сумма (тыс. руб.)	Величина купонного дохода (%)	Дата погашения/оферты
РСХБ 15 (RU000A0JRVN8)	90 012.90	8.00	30.04.2020
РСХБ БО-8Р (RU000A1008F2)	209 064.86	8.35	02.04.2020
РЖД БО-07 (RU000A0JWC82)	95 286.82	10.30	08.04.2020
МТС БО-01 (RU000A0JTTA5)	362 910.91	6.85	30.03.2020
ПочтаРБ1Р3 (RU000A0JXS59)	294 952.94	8.45	01.06.2020
RUS-20 (XS0504954347)	56 783.87	5.0	29.04.2020
КОБР-26 (RU000A100WS0)	1 723 409.00	6.25	15.01.2020
КОБР-28 (RU000A1014Q7)	40 125.20	6.25	11.03.2020

Все указанные выше ценные бумаги номинированы в рублях РФ, кроме выпуска RUS-20 (XS0504954347), номинированного в долларах США, обращаются на биржевом рынке и имеют 1-й уровень иерархии справедливой стоимости, кроме выпуска РСХБ 15 (RU000A0JRVN8), относящегося ко 2-му уровню иерархии.

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	01.04.2020	01.01.2020
Ссуды и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.:	3 265 574	1 691 789
- предоставленные кредиты	574 574	1 350 789
средства размещенные в Банке России	2 660 000	310 000
- прочие размещенные средства	31 000	31 000
Проценты начисленные по ссудной задолженности, предоставленной кредитным организациям	2 247	243
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	-74
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, на финансирование текущей деятельности, в т.ч.:	853 688	732 801
по видам кредитов:		
- кредиты под залог недвижимости	12850	17092
- кредиты, обеспеченные поручительствами	430 837	406 212
- кредиты под залог ценных бумаг	0	0
- кредиты без обеспечения	410 000	310 000
по способам предоставления:		
- разовые кредиты	0	0
- кредитные линии	853 688	732 801
Проценты начисленные по ссудной задолженности, предоставленной юридическим лицам	63	63
Резервы, сформированные по ссудам, предоставленным юридическим лицам	-462 030	-397 590

Корректировка резервов на возможные потери по ссудной задолженности до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-4 389	-2 977
Ссуды, предоставленные физическим лицам,	399 892	435 233
в т.ч.		
- на потребительские цели	350 050	369 086
- ипотечные кредиты	39 060	55 331
- автокредиты	10 676	10 676
- овердрафты по банковским картам	106	140
Проценты начисленные по ссудной задолженности, предоставленной физическим лицам	384 704	391 302
Резервы, сформированные по ссудам, предоставленным физическим лицам	-699 595	-732 526
Корректировка резервов на возможные потери по ссудной задолженности до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным физическим лицам	14 348	21 165
Прочая задолженность, приравненная к ссудной	0	0
Резервы, сформированные по прочей задолженности, приравненной к ссудной	0	0
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность, требования по начисленным процентам по предоставленным ссудам	4 906 168	3 251 431
Итого резервы, сформированные по ссудной и приравненной к ней задолженности	-1 161 625	-1 130 116
Итого корректировки резервов на возможные потери по ссудной задолженности до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	9 885	18 114
Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	3 754 428	2 139 429

Далее приводится анализ чистой ссудной задолженности по кредитному качеству по состоянию на 01.04.2020 года :

Наименование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Всего
Ссуды юридических лиц	853 688		63	853 751
- минимальный кредитный риск	853 688			853 688
- высокий кредитный риск			63	63
Ссуды физических лиц	99 663	29	684 904	784 596

- минимальный кредитный риск	99 663			99 663
- средний кредитный риск		29		29
- высокий кредитный риск			684 904	684 904
Депозиты в Банке России	2 660 000			2 660 000
- минимальный кредитный риск	2 660 000			2 660 000
Ссуды кредитным организациям	607 821			607 821
- минимальный кредитный риск	607 821			607 821
Итого кредитов клиентам до вычета резервов	4 221 172	29	684 967	4 906 168
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-466 744	-29	-684 967	-1 151 740
Итого чистая ссудная задолженность	3 754 428	0	0	3 754 428

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

тыс. руб.

Наименование	01.04.2020		01.01.2020	
	Сумма (в тысячах рублей)	%	Сумма (в тысячах рублей)	%
Транспорт	12 850	0.28	17 092	0.60
Промышленность, обрабатывающие	430 838	9.53	405 709	14.19
Торговля	410 000	9.07	310 000	10.84
Финансовые услуги	3 265 574	72.26	1 691 789	59.16
Физические лица	399 892	8.85	435 233	15.22
Прочие	0	0.00	0	0.00
ИТОГО	4 519 154	100	2 859 823	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 01.04.2020						
Ссудная и приравненная к ней задолженность	3 653 502	50 789	698	202 196	611 969	4 519 154
на 01.01.2020						
Ссудная и приравненная к ней задолженность	2 011 577	114 120	210 111	103 493	420 523	2 859 823

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.	01.04.2020	01.01.2020
01000 Алтайский край	3 561	3 571
03000 Краснодарский край	57 192	61 168
04000 Красноярский край	2 367	3 167
08000 Хабаровский край	975	0
12000 Астраханская обл.	1 425	1 428
14000 Белгородская обл.	142	142
15000 Брянская обл.	46	46
17000 Владимирская обл.	333	351
18000 Волгоградская обл.	8 241	8 764
20000 Воронежская обл.	8 776	8 906
22000 Нижегородская обл.	5 818	6 275
24000 Ивановская обл.	5	5
27000 Калининградская обл.	8 387	9 473
28000 Тверская обл.	12 104	12 941
29000 Калужская обл.	292	119
32000 Кемеровская обл.	400	456
33000 Кировская обл.	5	7
34000 Костромская обл.	16	16
35000 Республика Крым	300	150
36000 Самарская обл.	5 139	5 241
37000 Курганская обл.	682	682
38000 Курская обл.	292 474	292 474
40000 Санкт- Петербург	7 731	8 417
41000 Ленинградская обл.	4 790	4 996
42000 Липецкая обл.	663	264
45000 Москва	3 908 564	3 805 763
46000 Московская обл.	41 216	43 301
49000 Новгородская обл.	210	210
50000 Новосибирская обл.	41 639	44 865
52000 Омская обл.	905	906
53000 Оренбургская обл.	70	72
54000 Орловская обл.	9	9
56000 Пензенская обл.	172	193
57000 Пермский край	1 590	1 590
58000 Псковская обл.	321	321
60000 Ростовская обл.	18 941	20 209
61000 Рязанская обл.	952	952
63000 Саратовская обл.	51	51
65000 Свердловская обл.	29 632	31 300
66000 Смоленская обл.	513	513
68000 Тамбовская обл.	7 860	8 677
69000 Томская обл.	744	744
70000 Тульская обл.	3 356	3 441

71000 Тюменская обл.	2 009	2 052
73000 Ульяновская обл.	1 470	1 517
75000 Челябинская обл.	15 387	15 797
76000 Забайкальский край	483	594
78000 Ярославская обл.	394	425
79000 Республика Адыгея	3 192	3 216
80000 Башкортостан	0	70
82000 Дагестан	36	71
83000 Кабардино-Балкарская Республика	292	0
85000 Калмыкия	301	303
86000 Карелия	0	8
87000 Коми	81	105
89000 Мордовия	15	15
90000 Северная Осетия - Алания	181	194
92000 Татарстан	14 299	14 552
93000 Тыва	93	94
94000 Удмуртская Респ.	446	538
95000 Хакасия	109	13
97000 Чувашия	1 758	1 867
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	4 519 154	2 859 823

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). По недвижимости, входящей в состав основных средств, проводится переоценка стоимости. Другие категории основных средств подлежат проверке на обесценение.

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

По состоянию на 01.04.2020:

<i>тыс. руб.</i>				
Наименование статьи	Балансовая стоимость	Накопленная амортизация	Резерв под обесценение	Остаточная (чистая балансовая) стоимость
Имущество на 01.04.2020, в т.ч.:	435 416	197 582	9 955	227 879
Основные средства, в т.ч.	210 199	136 247	0	73 952
- автомашины	0	0	0	0
- банковское оборудование	126244	110713	0	15 531
- здание	73 252	16889	0	56 363
- прочие основные средства	10703	8645	0	2 058

Материальные запасы	405	0	0	405
Нематериальные активы	91 967	55 886	0	36 081
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	20 939	0	9955	10 984
Имущество, полученное в финансовую аренду	111 906	5449	0	106 457

С 01.01.2020 имущество, полученное в финансовую аренду отражается в данном разделе.

По состоянию на 01.01.2020:

<i>тыс. руб.</i>				
Наименование статьи	Балансовая стоимость	Накопленная амортизация	Резерв под обесценение	Остаточная (чистая балансовая) стоимость
Имущество на 01.01.2020, в т.ч.:	325 099	198 100	9 955	117 044
Основные средства, в т.ч.				
- автомашины	213 291	137 445	0	75 846
- банковское оборудование	0	0	0	0
- здание	129 321	112 299	0	22 133
- прочие основные средства	73 252	16 486	0	57 581
Материальные запасы	10 718	8 660	0	2 827
Нематериальные активы	0	0	0	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	90 869	60 655	0	30 214

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

<i>тыс. руб.</i>	
Наименование статьи	2020 год
Поступление имущества, в т.ч.:	845
- основные средства	303
- материальные запасы	542
- нематериальные активы	0
Выбытие (списание) имущества, в т.ч.:	10 260
- основные средства	3 396
- материальные запасы	137
- нематериальные активы	6 727
Переоценка (обесценение) имущества	0
Амортизационные отчисления,	-5 997

в т.ч.	
- основные средства	-1 198
- нематериальные активы	-4 799

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).

На основании проведенного теста на обесценение основных средств Банка:

- по состоянию на 01.04.2020 в статье «Операционные расходы» отчета о финансовом результате Банка за 2020 год обесценение не проводилось.

- по состоянию на 01.01.2020, в статье «Операционные расходы» отчета о финансовом результате Банка за 2019 год отражено обесценение основных средств на сумму 2 141 тыс. руб. и обесценение нематериальных активов на сумму 5 423 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 01.04.2020 на счете 60415 числится нулевой остаток.

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:

<i>тыс. руб.</i>		
Наименование статьи	01.04.2020	01.01.2020
Финансовые прочие активы		
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств с другими кредитными организациями	4 707	15 958
Требования по получению комиссий по размещенным средствам	4 588	33269
Штрафы, пени, неустойки, госпошлины по размещенным средствам	17 519	11 172
Резервы под обесценение по прочим финансовым активам	-21 073	-35 930
Корректировка резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	0	

Нефинансовые прочие активы		
Расчеты с дебиторами и кредиторами	14 367	14 414
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	-8 508	-7 887
Корректировка резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по нефинансовым активам	0	0
Итого прочие активы	11 600	30 996

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

тыс. руб.

Наименование статьи	До года	Свыше 1 года	Всего
Прочие активы на 01.04.2020, в т.ч.	35 487	5 694	41 181
в рублях	34 641	5 694	40 335
в иностранной валюте	846	0	846
Прочие активы на 01.01.2020, в т.ч.	73 821	59	73 858
в рублях	73 797	59	73 834
в иностранной валюте	24	0	24

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.

Наименование статьи	01.04.2020	01.01.2020
Средства кредитных организаций	0.00	0.00
Государственные и общественные организации		
текущие (расчетные) счета	7 891	11 705
срочные депозиты	0	0
Счета негосударственных организаций		
текущие (расчетные) счета	2 318 525	1 137 380
срочные депозиты	224 798	214 824
Физические лица		
текущие счета и вклады до востребования	1 284 196	1 317 791
срочные вклады	1 095	910
Прочие счета	129 976	13
Итого средств клиентов	3 966 481	2 682 623

Информация об остатках средств юридических лиц в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов отражена в таблице:
По состоянию на 01.04.2020:

тыс. руб.

Глава ОКВЭД	Наименование главы ОКВЭД	Кол-во счетов	Остаток на расчетных сче- тах юр. лиц и ИП	Кол-во счетов	Остаток на срочных депозитах
01	Растениеводство и животноводство, охота и предоставление соответствующих услуг в этих областях	13	16 176	0	0
10	Производство пищевых продуктов	98	663 141	0	0
11	Производство напитков	1	15	0	0
18	Деятельность полиграфическая и копирование носителей информации	7	40	0	0
23	Производство прочей неметаллической минеральной продукции	2	198	0	0
28	Производство машин и оборудования, не включенных в другие группировки	5	33 909	0	0
32	Производство прочих готовых изделий	1	145	0	0
35	Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	6	25 035	0	0
38	Сбор, обработка и утилизация отходов	1	2	0	0
41	Строительство зданий	11	2 288	0	0
43	Работы строительные специализированные	7	2 250	0	0
45	Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт	4	0	0	0
46	Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	40	17 774	0	0
47	Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	16	50 018	0	0
49	Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	1	5 010	0	0
51	Деятельность воздушного и космического транспорта	1	21	0	0
52	Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	6	3 497	0	0
55	Деятельность по предоставлению мест для временного проживания	6	4 416	0	0
56	Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков	11	769	0	0
59	Производство кинофильмов, видеофильмов и телевизионных программ, издание звукозаписей и нот	1	18	0	0

60	Деятельность в области телевизионного и радиовещания	1	12	0	0
62	Разработка компьютерного программного обеспечения, консультационные услуги в данной области и другие сопутствующие услуги	8	919	0	0
64	Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	129	133 776	3	155 100
65	Страхование, перестрахование, деятельность негосударственных пенсионных фондов, кроме обязательного социального обеспечения	9	22 168	0	0
66	Деятельность вспомогательная в сфере финансовых услуг и страхования	54	33 884	0	0
68	Операции с недвижимым имуществом	96	303 709	16	66 400
69	Деятельность в области права и бухгалтерского учета	26	5 030	0	0
70	Деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления	4	2 624	0	0
71	Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования; технических испытаний, исследований и анализа	16	15 890	0	0
72	Научные исследования и разработки	4	66	0	0
73	Деятельность рекламная и исследование конъюнктуры рынка	30	891 182	0	0
74	Деятельность профессиональная научная и техническая прочая	16	12 756	0	0
78	Деятельность по трудоустройству и подбору персонала	1	69	0	0
79	Деятельность туристических агентств и прочих организаций, предоставляющих услуги в сфере туризма	8	24 432	0	0
80	Деятельность по обеспечению безопасности и проведению расследований	2	3 094	0	0
81	Деятельность по обслуживанию зданий и территорий	1	0	0	0
82	Деятельность административно-хозяйственная, вспомогательная деятельность по обеспечению функционирования организации, деятельность по предоставлению прочих вспомогательных услуг для бизнеса	1	115	0	0
85	Образование	1	499	0	0

86	Деятельность в области здравоохранения	11	11 061	0	0
88	Предоставление социальных услуг без обеспечения проживания	1	1 545	0	0
91	Деятельность библиотек, архивов, музеев и прочих объектов культуры	1	2 331	0	0
93	Деятельность в области спорта, отдыха и развлечений	5	1 162	0	0
94	Деятельность общественных организаций	8	615	0	0
95	Ремонт компьютеров, предметов личного потребления и хозяйственно-бытового назначения	2	32	0	0
96	Деятельность по предоставлению прочих персональных услуг	3	4 451	0	0
			2 296 144		221 500

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

По состоянию на 01.01.2020:

тыс. руб.

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	37 562	0	0
10	Производство пищевых продуктов	98	283 775	0	0
11	Производство напитков	1	15	0	0
18	Деятельность полиграфическая и копирование носителей информации	7	90	0	0
23	Производство прочей неметаллической минеральной продукции	2	198	0	0
28	Производство машин и оборудования, не включенных в другие группировки	5	18 453	0	0
32	Производство прочих готовых изделий	1	6	0	0
35	Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	6	43 912	0	0
38	Сбор, обработка и утилизация отходов	1	2	0	0
41	Строительство зданий	11	2 253	0	0
43	Работы строительные специализированные	7	4 500	0	0
45	Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт	5	1 462	0	0
46	Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	46	14 270	0	0

47	Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	16	79 011	0	0
49	Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	1	4 583	0	0
51	Деятельность воздушного и космического транспорта	1	21	0	0
52	Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	6	6 559	0	0
55	Деятельность по предоставлению мест для временного проживания	6	4 088	0	0
56	Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков	11	2 251	0	0
59	Производство кинофильмов, видеофильмов и телевизионных программ, издание звукозаписей и нот	1	18	0	0
60	Деятельность в области телевизионного и радиовещания	1	13	0	0
62	Разработка компьютерного программного обеспечения, консультационные услуги в данной области и другие сопутствующие услуги	8	1 055	0	0
64	Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	108	75 277	3	155 100
65	Страхование, перестрахование, деятельность негосударственных пенсионных фондов, кроме обязательного социального обеспечения	9	13 202	0	0
66	Деятельность вспомогательная в сфере финансовых услуг и страхования	51	37 873	0	0
68	Операции с недвижимым имуществом	94	288 816	21	57 200
69	Деятельность в области права и бухгалтерского учета	32	11 017	0	0
70	Деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления	6	2 485	0	0
71	Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования; технических испытаний, исследований и анализа	16	23 524	0	0
72	Научные исследования и разработки	4	91	0	0
73	Деятельность рекламная и исследование конъюнктуры рынка	30	87 481	0	0
74	Деятельность профессиональная научная и техническая прочая	27	11 224	0	0
78	Деятельность по трудоустройству и подбору персонала	1	60	0	0
79	Деятельность туристических агентств и прочих организаций, предоставляющих услуги в сфере туризма	8	51 610	0	0
81	Деятельность по обслуживанию зданий и территорий	1	0	0	0
82	Деятельность административно-хозяйственная, вспомогательная деятельность по обеспечению функционирования организации,	2	143	0	0

	деятельность по предоставлению прочих вспомогательных услуг для бизнеса				
85	Образование	1	196	0	0
86	Деятельность в области здравоохранения	9	10 044	0	0
88	Предоставление социальных услуг без обеспечения проживания	1	1 369	0	0
91	Деятельность библиотек, архивов, музеев и прочих объектов культуры	1	1 107	0	0
93	Деятельность в области спорта, отдыха и развлечений	5	949	0	0
94	Деятельность общественных организаций	8	815	0	0
95	Ремонт компьютеров, предметов личного потребления и хозяйственно-бытового назначения	2	32	0	0
96	Деятельность по предоставлению прочих персональных услуг	3	3 338	0	0
			1 124 750		212 300

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

3.7. Прочие обязательства

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

тыс. руб.

	01.04.2020	01.01.2020
Средства в расчетах	0	0
Кредиторская задолженность	8 976	10 462
Обязательства по текущим налогам	2 709	2 270
Расчеты с кредиторами по хозяйственным операциям	7 007	2 016
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений (предстоящих отпусков)	20 717	10 619
Обязательства по финансовой аренде	106 396	0
Доходы будущих периодов, единовременно полученные от контрагентов денежные средства, подлежащие отнесению на доходы в будущих отчетных периодах	0	0
Итого прочих обязательств	145 805	25 367

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.

Наименование статьи	До года	Свыше 1 года	Всего
Прочие обязательства на 01.04.2020, в т.ч.	36 896	108 909	145 805
в рублях	36 887	108 909	145 796
в долларах	0	0	0
в евро	9	0	9
Прочие обязательства на 01.01.2020, в т.ч.	25 194	173	25 367
в рублях	25 175	173	25 348
в долларах	0	0	0
в евро	19	0	19

3.8. Уставный капитал

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

Наименование статьи	01.04.2020		01.01.2020	
	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 1 квартал 2020 года 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 01.04.2020:

<i>тыс. руб.</i>						
№ строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Резерв фактически сформированный, итого	Корректировка резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	34 623	17 619	17 619	17 619	-173
1.1	со сроком более 1 года	12 986	6 301	6 301	6 301	-214
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
2.1	со сроком более 1 года	-	-	-	-	-
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	10732	10 732	10 732	10 732	-16
3.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
4.1	со сроком более 1 года	-	-	-	-	-
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
5.1	со сроком более 1 года	-	-	-	-	-
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр. 1+стр. 2+стр. 3+стр. 4+стр. 5), в том числе:	45 355	28 351	28 351	28 351	-189
6.1	со сроком более 1 года (стр. 1.1+стр. 2.1+стр. 3.1+стр. 4.1+стр. 5.1)	12 986	6 301	6 301	6 301	-214
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	0	0	0	0	0
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств	-	-	-	-	-
7.3	Портфель акцептов и авалей	-	-	-	-	-

7.4	Иные портфели (указывается наименование портфеля)	-	-	-	-	-
-----	---	---	---	---	---	---

По состоянию на 01.01.2020:

						тыс. руб.
№ строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Резерв фактически сформированный, итого	Корректировка резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	43 890	23 238	23 238	23 238	-954
1.1	со сроком более 1 года	13 026	6 309	6 309	6 309	-726
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
2.1	со сроком более 1 года	-	-	-	-	-
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	10732	10 732	10 732	10 732	-22
3.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
4.1	со сроком более 1 года	-	-	-	-	-
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
5.1	со сроком более 1 года	-	-	-	-	-
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр. 1+стр. 2+стр. 3+стр. 4+стр. 5), в том числе:	54 622	33 970	33 970	33 970	-976
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	-726
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	0	0	0	0	0
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств	-	-	-	-	-

7.3	Портфель акцептов и авалей	-	-	-	-	-
7.4	Иные портфели (указывается наименование портфеля)	-	-	-	-	-

Условные обязательства некредитного характера в Банке по состоянию на 01.04.2020 и 01.01.2020 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:	116 206	592 264	-80
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	46 973	22 442	109
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	31 576	492 587	-94
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	37 657	77 235	-51
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	3 806	5 564	-32
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	95	4 135	-98
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 711	1 429	160
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	112 400	586 700	-81
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:	-72 293	-423 074	-83
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-9 360	-470 515	-98
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	40 107	163 626	-75
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-32 511	326	-10 073
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0

9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	467	-147 389	-100
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	20 088	142 212	-86
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	25 915	22 311	16
15	Комиссионные расходы	19 704	17 167	15
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	-3 647	-5 238	-30
19	Прочие операционные доходы	5 394	2 769	95
20	Чистые доходы (расходы)	36 109	161 450	-78
21	Операционные расходы	81 801	86 075	-5
22	Прибыль(убыток) до налогообложения	-45 692	75 375	-161
23	Возмещение (расход) по налогам	6 300	7 977	-21
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	-51 992	67 398	-177
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	-51 992	67 398	-177

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

1	Прибыль (убыток) за отчетный период	-51 992	67 398	-177
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	0	0	0

	прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль			
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	0	0	0
10	Финансовый результат за отчетный период	-51 992	67 398	-177

4.1. Состав чистых процентных доходов

Наиболее существенной статьёй в формировании финансового результата за 1 квартал 2020 года являются процентные доходы. Чистые процентные доходы составляют 40 107 тыс. руб., что составляет большую часть доходов за 1 квартал 2020 года.

Процентные доходы по типам клиентов:

Наименование статьи	тыс. руб.	
	За 1 квартал 2020 года	За 1 квартал 2019 года
Процентные доходы, всего, в том числе:	116 206	592 264
От размещения средств в кредитных организациях	46 973	22 442
- в Банке России	37 181	20 271
- в кредитных организациях	9 792	2 171
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	31 576	492 587
- негосударственным коммерческим организациям	18 715	18 255
- негосударственных финансовых организациях	0	0
- физическим лицам	12 861	474 332
От вложений в ценные бумаги	37 657	77 235
- Российской Федерации	775	1 103
- Банка России	6 469	43 596
- кредитных организаций	9 169	17 200
- прочих резидентов	19 281	15 336
- прочих нерезидентов	1 963	0

Процентные расходы по типам клиентов:

Наименование статьи	тыс. руб.	
	За 1 квартал 2020 года	За 1 квартал 2019 года
Процентные расходы, всего, в том числе:	3 806	5 564
По привлеченным средствам кредитных организаций	95	4 135
- в Банке России	0	0
- в кредитных организациях	95	4 135
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 711	1 429
- негосударственным коммерческим организациям	3 711	1 425
- негосударственных финансовых организациях	0	
- физическим лицам	0	4

4.2. Изменение резервов

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 1 квартал 2020 года отражена в таблице:

тыс. руб.

Наименование статьи	Расходы на формирование резерва	Доходы от восстановления (уменьшения) резерва	Итого изменение за год
Резерв под обесценение ссудной задолженности	476 051	403 758	-72 293
в т.ч. резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	13 868	4 508	-9 360
Резерв под обесценение прочих активов (дебиторской задолженности)	586 127	582 480	-3 647
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0
Итого изменение резерва	1 062 178	986 238	-75 940

За 1 квартал 2020 года за счет резервов списаны безнадежные ко взысканию активы:

- ссудная задолженность в размере 32 080 тысяч рублей;
- прочая дебиторская задолженность в размере 451 тысячи рублей.

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

тыс. руб.

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

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

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

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

тыс. руб.

Наименование статьи	За 1 квартал 2020 года	За 1 квартал 2019 года
По банковским гарантиям и поручительствам	10 732	10732

По неиспользованным кредитным линиям по предоставленным кредитам	17 619	7392
По неиспользованным кредитным линиям по предоставлению средств в виде "овердрафт"	0	0

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:

тыс. руб.

Наименование статьи	За 1 квартал 2020 года	За 1 квартал 2019 года
Чистые доходы/расходы от реализации ценных бумаг	313	404
- облигации РФ	0	0
- облигации Банка России	17	0
- облигации кредитных организаций	38	30
- облигации прочих резидентов	258	374
- облигации прочих нерезидентов	0	0
Чистые доходы/расходы от переоценки ценных бумаг	-32824	-78
- облигации РФ	-14564	929
- облигации Банка России	3	2557
- облигации кредитных организаций	-823	-4 219
- облигации прочих резидентов	-10009	655
- облигации прочих нерезидентов	-7431	0
чистые доходы/расходы от операций ПФИ	0	0
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-32 511	326

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:

тыс. руб.

Наименование статьи	За 1 квартал 2020 года	За 1 квартал 2019 года
Доходы от покупки-продажи иностранной валютой в наличной и безналичной форме	206 531	359 179
Расходы от покупки-продажи иностранной валютой в наличной и безналичной форме	-206 064	-506 568
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	467	-147 389
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	481 146	284 489
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	-461 058	-142 277
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	20 088	142 212

4.5. Комиссионные доходы

Информация о комиссионных доходах отражена в таблице:

Наименование статьи	тыс. руб.	
	За 1 квартал 2020 года	За 1 квартал 2019 года
Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	21 223	18 758
Комиссии за открытие и ведение счета	1 058	1 070
Комиссии за осуществление переводов денежных средств	12	31
Комиссии за предоставление банковских гарантий	17	17
Прочее	3 605	2 435
Итого комиссионных доходов	25 915	22 311
Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	21 223	18 758

4.6. Комиссионные расходы

Информация о комиссионных расходах отражена в таблице:

Наименование статьи	тыс. руб.	
	За 1 квартал 2020 года	За 1 квартал 2019 года
Расходы за открытие, ведение счетов, расчетное и кассовое обслуживание	415	295
Комиссии по операциям с валютными ценностями	53	231
Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	18396	15883
Комиссии по брокерским договорам	12	4
Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги	288	268
Другие комиссионные расходы	540	486
Итого комиссионных расходов	19704	17167

4.7. Операционные доходы

Информация о составе операционных доходов отражена в таблице:

Наименование статьи	тыс. руб.	
	За 1 квартал 2020 года	За 1 квартал 2019 года
От операций по предоставленным кредитам	2470	2245
От операций доверительного управления имуществом	27	29
От оказания консультационных и информационных услуг	0	0
Доходы от аренды	2836	304
Доходы от операций с основными средствами и нематериальными активами	4	123
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	0	0
Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации	48	62

Штрафы, пени, неустойки	9	6
Прочие операционные доходы	5394	2769

4.8.Операционные расходы

Информация о составе операционных расходов отражена в таблице:

Наименование статьи	<i>тыс. руб.</i>	
	За 1 квартал 2020 года	За 1 квартал 2019 года
Расходы по предоставленным кредитам	17	2 832
Расходы по прочим размещенным средствам	187	270
Расходы на содержание персонала	59 150	54 469
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	272	3 240
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	9 605	5 626
Расходы по операциям с имуществом, полученного по договорам отступного, залога	0	0
Организационные и управленческие расходы	12231	19358
Другие операционные расходы	339	280
Итого операционные расходы	81 801	86 075

Информация о расходах на оплату труда работникам отражена в таблице:

Наименование статьи	<i>тыс. руб.</i>	
	За 1 квартал 2020 года	За 1 квартал 2019 года
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	45 473	41 816
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	13 548	12 478
Другие расходы на содержание персонала	129	175
Итого расходы на содержание персонала	59 150	54 469

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.

4.9. Доходы по операционной аренде

По состоянию на 01.04.2020 Банк имеет 47 действующих договора аренды, по которым является арендодателем, в том числе:

- 36 договоров аренды банковских ячеек;
- 5 договоров аренды ПОС терминалов;
- 5 договоров аренды банкоматов;

- 1 договор предоставления в аренду офисного здания в г. Тверь, принадлежащего Банку.

Доходы от предоставления имущества в операционную аренду за 1 квартал 2020 года составили 2836 тыс. руб., за 1 квартал 2019 года – 304 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.

4.10. Расходы по операционной аренде

По состоянию на 01.04.2020 действуют 8 договоров аренды, в которых Банк выступает арендатором имущества, из них:

- 5 договоров аренды офисных помещений,
- 1 договор аренды площадей в офисном центре под размещение банкоматов Банка,
- 1 договор аренды земли в г. Санкт-Петербург, на которой расположено здание, принадлежащее Банку,
- 1 договор аренды комплекса инженерно-технических средств связи: каналов кабельной канализации, структурированной распределительной сети здания, цифрового сетевого тракта и т.п.

По срочности действующие договора аренды можно разделить на две группы:

- 5 договоров заключено на неопределенный срок или на 11 месяцев с условием автоматической пролонгации. Ставки по договорам аренды существенно не отличаются от среднерыночных.
- 2 договора аренды заключены на срок до 1 года и планов по их пролонгации Банк не имеет.
- 1 долгосрочный договор на аренду земли заключен с Комитетом имущественных отношений г. Санкт-Петербург сроком до 10.07.2053. Ставка по аренде устанавливается и пересматривается муниципальными органами г. Санкт-Петербург. На этом земельном участке расположено офисное здание, принадлежащее к Банку и классифицированное как долгосрочный актив, предназначенный для продажи.

Все срочные договоры аренды предусматривают возможность продления и досрочного прекращения. Дополнительных ограничений договоры аренды не содержат.

Расходы по аренде имущества за 1 квартал 2020 года составили 207 тыс. руб., за 1 квартал 2019 года – 4154 тыс. руб.

Ниже представлены плановые суммы будущей арендной платы с начала 2020 года в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора, данные за 2019 год были рассчитаны из фактических сроков, указанных в договорах:

Наименование статьи	тыс. руб.	
	План с 2020	За 2019
Менее 1 года	31 482	1 889
От 1 до 5 лет	122 688	3 052

Свыше 5 лет		22 906
Итого	154 170	27 847

4.11. Расходы по начисленным налогам

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

Наименование статьи	тыс. руб.	
	За 1 квартал 2020 года	За 1 квартал 2019 года
Расходы по налогу на прибыль	3 669	4 881
Расходы по налогу на имущество	0	0
Расходы от списания НДС уплаченного (п. 5 ст. 170 НК)	2 628	3 095
Расходы по оплате госпошлин	3	1
Плата за загрязнение окружающей среды	0	0
Расходы по транспортному налогу	0	0
Отложенный налог на прибыль	0	0
Итого расходов по налогам за отчетный период	6 300	7 977

По итогам 1 квартала 2020 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.

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу на прибыль

Наименование статьи	2020 год	2019 год
Процентные доходы	115 785	139 329
Процентные расходы	-2 057	-5 565
Формирование резервов, учитываемых в расчете НОБ	-69 910	-7 324
Финансовый результат по операциям с ценными бумагами	4 463	2 762
Финансовый результат от валютных операций	-51 770	-5 176
Финансовый результат по ПФИ	0	0
Расходы на содержание персонала	-58 741	-54 237
Операционные и прочие доходы	28 582	25 030
Операционные и прочие расходы	-44 909	-47 309
Итого компоненты НОБ за отчетный период	-78 557	47 510
Перенесенные налоговые убытки предыдущего года	0	0
Итого налогооблагаемая база, в том числе:	-78 557	47 510
налогооблагаемая база по пп. 1 п. 4 ст. 284 НК РФ	22 992	46 638
общая налогооблагаемая база	-101 549	872

Информация о сумме налога на прибыль

Наименование статьи	2020 год	2019 год
налогооблагаемая база по пп. 1 п. 4 ст. 284 НК РФ (ставка 15%)	3 449	6 996

общая налогооблагаемая база (ставка 20%)	0	174
Итого налог на прибыль	3 449	7 170
Фактически перечисленная сумма на отчетную дату	3 669	4 881
Сумма налога к доплате/(возмещению)	-220	2 289

Информация о сверке теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогу на прибыль

Наименование статьи	2020 год	2019 год
Прибыль до налогообложения	-45 692	75 375
Расходы по прочим налогам и сборам	-2 631	-3 096
Расчетные налоговые отчисления по ставке 20%	-9 665	14 456
Налог на доходы по ценным бумагам, облагаемые по ставке 15%	-3 449	-6 996
Чистый эффект доходов и расходов, не учитываемых в целях налогообложения	13 114	-7 286
Расход по налогу на прибыль по ставке 20%	0	174

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%.

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 финансовый результат кредитной организации за отчетный период составляет -51 992 тыс. руб. и сформирован за счет прибыли и убытка. По состоянию на 01.04.2020 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 1 квартал 2020 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).

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

По состоянию на 01.04.2020 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 аудита отвечает за осуществление периодических проверок системы менеджмента и контроля рисков.

Руководители бизнеса (направлений деятельности) Банка и Служба внутреннего аудита 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.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.04.2020	данные на 01.01.2020	данные на 01.04.2020
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 017 268	1 089 935	81 381
2	при применении стандартизированного подхода	1 017 268	1 089 935	81 381
3	при применении базового ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении продвинутого ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
7	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
9	при применении иных подходов	не применимо	не применимо	не применимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	не применимо	не применимо	не применимо
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо

16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не применимо	не применимо	не применимо
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	2 145 226	1 198 475	171 618
21	при применении стандартизированного подхода	2 145 226	1 198 475	171 618
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	не применимо	не применимо	не применимо
24	Операционный риск	984 006	984 006	78 720
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	не применимо	не применимо	не применимо
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	4 146 500	3 272 416	331 720

Данная таблица заполнена в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 N 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"

В таблице представляется информация о размере требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, и минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, в соответствии с требованиями Банка России, установленными Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И.

В графах 3 и 4 отражается размер требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, по состоянию на текущую отчетную дату (графа 3) и предыдущую отчетную дату (графа 4) в разрезе видов значимых рисков, принимаемых кредитной организацией. В графах 3 и 4 строк 20 и 24 отражается величина рыночного риска и величина операционного риска, используемая при расчете нормативов достаточности капитала банка, умноженная на коэффициент 12,5.

В строке 1 отражается общая величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, и минимальный размер капитала, необходимый для покрытия кредитного риска.

По строке 2 отражается величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, и минимальный размер капитала, необходимый для покрытия кредитного риска, определенные в соответствии с главой 2 и приложением 2 к Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И

По строкам 3, 4, 5 отражается величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, и минимальный размер капитала, необходимый для покрытия кредитного риска, определенные в соответствии с Положением Банка России от 6 августа 2015 года N 483-П "О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов" (далее – ПВР).

Банк осуществляет расчет нормативов достаточности капитала банка в соответствии со стандартным подходом, установленным главой 2 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И (далее - стандартный подход).

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.

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода на 01.04.2020 г.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	171 618
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	не применимо
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	не применимо
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	2 145 226

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода на 01.01.2020г.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	95 878
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	не применимо
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	не применимо

8	Секьюритизация	0
9	Всего:	1 198 475

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%	49,57%
Н3 (текущей ликвидности)	min 50%	174,32%

Н4 (долгосрочной ликвидности)	max 120%	8,675%
-------------------------------	----------	--------

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

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 2020 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	01.04.2020	01.01.2020
Основной капитал,	3 136 436	3 181 392
в т.ч.:		
Базовый капитал	3 136 436	3 181 392
Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций	1 699 613	1 699 613
Эмиссионный доход	928 000	928 000
Резервный фонд	54 250	54 250
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	546895	546895
Отрицательная величина добавочного капитала	16 256	17 153
Дополнительный капитал,	159 364	166 979
в т.ч.:		
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	48 097	48 097

Субординированный кредит	45 000	52 500
Ненадлежащие активы	16 256	17 153
Итого собственные средства (капитал) Банка	3 295 800	3 348 371
Активы, взвешенные с учетом риска, необходимые для определения достаточности базового капитала	4 244 938	3 370 772
Активы, взвешенные с учетом риска, необходимые для определения достаточности основного капитала	4 244 938	3 370 772
Активы, взвешенные с учетом риска, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	4 304 915	3 430 749
Достаточность базового капитала, (%)	73.8865	94.3817
Достаточность основного капитала, (%)	73.8865	94.3817
Достаточность собственных средств (капитала), (%)	76.5590	97.5988

В состав дополнительного капитала входит субординированный кредит по остаточной стоимости в размере 45 000 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	01.04.2020	01.01.2020	01.10.2019	01.07.2019	01.04.2019
Основной капитал	3 136 436	3 181 392	3 176 189	3 180 899	3 109 264
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	7 296 560	5 996 326	5 433 145	5 947 329	5 471 522
Показатель финансового рычага, (%)	42.99	53.06	58.46	53.48	56.83

За отчетный период значение показателя финансового рычага изменилось с 53,06% до 42,99% за счет изменения величины активов Банка на сумму 1 300 234 тысяч рублей. Существенное снижение до 42,99% обусловлено краткосрочным увеличением свободных денежных средств по состоянию на 01.04.2020, которые были размещены на депозит в Банке России.

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	01.04.2020			01.01.2020		
	Акционеры	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Акционеры	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты и дебиторская задолженность	0	5 966	702 474	0	24 493	619 565
Сформированный резерв на возможные потери	0	8	386 630	0	5 776	340 176
Корректировка резервов на возможные потери по ссудной задолженности до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	0	-8	269	0	-5 769	1 148
Итого активы:	0	5 966	315 574	0	24 485	278 242
Средства клиентов, в том числе:	150 231	956 048	2 356 280	152 645	937 971	1 231 200
- текущие счета	231	956 036	2 284 777	2 645	937 959	1 168 897
- срочные депозиты (вклады)	150 000	12	71 503	150 000	12	62 303
Выпущенные векселя	0	0	0	0	0	0
Выпущенные облигации	0	0	0	0	0	0
Итого пассивы:	150 231	956 048	2 356 280	152 645	937 971	1 231 200
Гарантии, выданные Банком	0	0	0	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	2020 год			2019 год		
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты выданные в течение года	0	40	310 000	0	44 128	354 168
Кредиты погашенные в течение года	0	18 566	210 000	0	20 085	381 309

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

тыс. руб.

Наименование статьи	2020 год			2019 год		
	Акционеры	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Акционеры	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	167	15 810	0	1507	61 034
Процентные расходы	1 119	0	2 080	4 500	0	1 156
Комиссионные доходы	4	370	12 860	20	226	27 204
Комиссионные расходы	0	0	0	0	0	0
Прочие доходы	0	0	2 542	0	0	4396
Прочие расходы	0	0	12	0	0	24680
Выплаченное вознаграждение	0	2 972	0	0	10 943	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 внутриванковскими 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 2019 и 2020 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 01.01.2020 составила 139 человек, в т.ч. управленческий персонал - 9 человек.

Списочная численность персонала Банка на 01.04.2020 составила 142 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 1 квартал 2020 года на странице в сети Интернет, используемой для раскрытия информации о Банке, по адресу:
http://www.gutabank.ru/o_banke/finansovaya_otchetnost/#2020

Президент

Главный бухгалтер

20 мая 2020 года



А.В.Смирнов

А.П.Степин