

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
«ГУТА-БАНК»**

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

**и годовая отчетность за 2014 год**

**г. Москва**

**2015 год**

## ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ЭДВАЙС АУДИТ»

Аудиторское заключение составлено аудиторской организацией ООО «Эдвайс Аудит» при следующих обстоятельствах:

аудит проводился в отношении годовой отчетности, состав которой установлен Указанием Банка России от 04 сентября 2013 N 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности" (с изменениями и дополнениями) (далее годовая отчетность);

годовая отчетность составлена руководством аудируемого лица в порядке, установленном нормативными актами Банка России: Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (утв. Банком России 16 июля 2012 N 385-П) (с изменениями и дополнениями) (далее - Положение N 385-П), Указанием "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" (утв. ЦБ РФ от 12 ноября 2009 N 2332-У) (с изменениями и дополнениями) и другими;

условия аудиторского задания в части ответственности руководства ОАО «ГУТА-БАНК» за годовую отчетность соответствуют требованиям правил отчетности;

помимо аудита годовой отчетности нормативные правовые акты не предусматривают обязанность аудитора провести дополнительные процедуры в отношении этой отчетности.

### АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИМОГО АУДИТОРА

#### Адресат

Акционерам ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ГУТА-БАНК», иным лицам.

#### Аудируемое лицо

- ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ГУТА-БАНК»
- Сокращенное наименование: ОАО «ГУТА-БАНК»
- Место нахождения: 107078, г. Москва, Орликов переулок, д. 5, стр.3;
- Дата регистрации в Госбанке СССР: 12 марта 1990г. Регистрационный номер: № 256;
- Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ серия 69 № 000436768 от 28.11.2002 г, основной государственный регистрационный номер №1026900005307.

#### Аудитор

- Общество с ограниченной ответственностью «Эдвайс Аудит» (ООО «Эдвайс Аудит).
- Член саморегулируемой организации аудиторов, зарегистрированной при Минфине России (регистрационный номер 01) – Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России».
- Регистрация от 18.02.2006г. №1596. Номер в реестре аудиторских организаций 10301007374.
- Место нахождения: Россия, 197022 г. Санкт-Петербург, улица Профессора Попова, д.23, офис.101.
- Свидетельство о государственной регистрации: серия ПРП регистрационный № 1476 от 29 июля 1998 года. Дата регистрации 11 декабря 1991 года.
- Основной государственный регистрационный номер 1026000970225. Дата внесения записи 25.11.2002 года.

Россия, 197022, г. Санкт-Петербург, ул. Профессора Попова, д.23, офис 101,  
тел. 8 - (812) - 961 – 01-39, ОГРН 1026000970225,  
р/сч 40702810300000007658 в ЗАО «ЭКСИ-Банк» г. Санкт-Петербург

Мы провели аудит прилагаемой годовой отчетности ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ГУТА-БАНК» (далее ОАО «ГУТА-БАНК» или Банк), которая состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01 января 2015 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
  - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2015 года;
  - Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 01 января 2015 года;
  - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2015 года;
  - Пояснительной информации.

#### **Ответственность аудируемого лица за годовую отчетность**

Руководство ОАО «ГУТА-БАНК» несет ответственность за составление и достоверность данной годовой отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой отчетности, не содержащую существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок. Данная отчетность подготовлена руководством ОАО «ГУТА-БАНК» с учетом событий после отчетной даты, оцененных в денежном выражении, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

#### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной годовой отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности», федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений годовой отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление достоверной годовой отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством ОАО «ГУТА-БАНК», а также оценку представления годовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой отчетности.

#### **Мнение**

По мнению аудиторской организации ООО «Эдвайс Аудит», годовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение

ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ГУТА-БАНК» по состоянию на 01 января 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год, уровень достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2015 года, сведения об обязательных нормативах на 01 января 2015 года в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций.

#### **Прочие сведения**

Прилагаемая отчетность не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации.

Соответственно, прилагаемая годовая отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

**Результаты проверки выполнения кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации, предъявляемым Банком России к таким системам**

Руководство ОАО «ГУТА-БАНК» несет ответственность за выполнение обязательных нормативов, установленных Банком России. Руководство ОАО «ГУТА-БАНК» несет ответственность за соответствие внутреннего контроля и организацию систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями ст.42 Федерального Закона от 02 декабря 1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности», наша ответственность заключается в подготовке заключения, содержащего результаты проверки выполнения ОАО «ГУТА-БАНК» по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России, а также соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

- подчиненности подразделений управления рисками;
- наличия у ОАО «ГУТА-БАНК» утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
- последовательности применения в ОАО «ГУТА-БАНК» методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
- осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления ОАО «ГУТА-БАНК» контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

В соответствии с требованиями ст.42 Федерального Закона от 02 декабря 1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности», в ходе аудита прилагаемой годовой отчетности нами выполнены дополнительные процедуры, и ниже представлены результаты проверки выполнения Банком по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России.

## ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ЭДВАЙС АУДИТ»

По нашему мнению, обязательные нормативы, установленные Банком России, были выполнены ОАО «ГУТА-БАНК» во всех существенных отношениях по состоянию на 01 января 2015 г.

В соответствии с требованиями ст.42 Федерального Закона от 02 декабря 1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности», в ходе аудита прилагаемой годовой отчетности нами выполнены дополнительные процедуры, и ниже представлены результаты проверки выполнения Банком по состоянию на отчетную дату требований, установленных Банком России к определенным элементам внутреннего контроля и организации систем управления рисками.

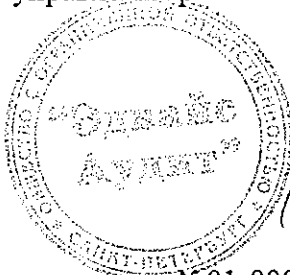
Мы установили, что по состоянию на 01 января 2015 г. внутренние документы ОАО «ГУТА-БАНК», регламентирующие подчиненность подразделений управления рисками, включали требование, что подразделения управления рисками не подчинены и не подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

По состоянию на 01 января 2015 г. мы установили, что внутренние документы ОАО «ГУТА-БАНК», устанавливающие методики выявления и управления кредитным, рыночным, правовым, операционным рисками и риском потери ликвидности, в т.ч. методики осуществления стресс-тестирования и формирования отчетности по указанным рискам и собственным средствам (капиталу) Банка, должным образом утверждены уполномоченными органами управления Банка.

Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита в течение 2014 года в отношении применения методик управления кредитным, рыночным, правовым, операционным рисками и риском потери ликвидности, соответствуют внутренним требованиям Банка, и что указанные отчеты последовательно включают в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.

Мы рассмотрели вопросы компетенции Совета директоров и исполнительных органов управления по состоянию на 01 января 2015 г. и установили, что исполнительные органы осуществляют контроль за соблюдением процедур по управлению рисками, установленных внутренними документами ОАО «ГУТА-БАНК» предельных значений рисков и достаточности собственных средств, а также за эффективностью применяемых в ОАО «ГУТА-БАНК» процедур управления рисками и последовательности их применения.

Директор аудиторской фирмы  
ООО «Эдвайс Аудит»



 Диденко О.Ю.

(Квалификационный аттестат аудитора №01-000339 выдан на основании решения Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» от «26» декабря 2011 г. Приказ №33 на неограниченный срок; член СРО НП АПР №4631, ОРНЗ 20301032250 от «28» декабря 2009 года)

03 апреля 2015 года

Код территории (Код кредитной организации (филиала) по ОКТО	Код по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286565000	09807336	256

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2015 года

Кредитной организации ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ГУТА-БАНК»/ ОАО «ГУТА-БАНК»  
Почтовый адрес 107078, г. Москва, Орликов пер., д. 5, стр. 3

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	5.1	750280	647431
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	264276	915193
2.1	Обязательные резервы		88613	218687
3	Средства в кредитных организациях	4.5, 5.1	3408249	6938295
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1	89825	355525
5	Чистая ссудная задолженность	4.2, 5.2	6377455	11530280
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.1	8	12738
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.1	8	8
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		1374	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.3	144062	241103
11	Прочие активы	5.4	193266	788285
12	Всего активов		11228795	21428850
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	4.3	11150	1852
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.3, 5.5	7811883	17975375
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	4.3, 5.5	4250104	7049090
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	4.1	140000	165304
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		4102	0
20	Прочие обязательства	5.6	89582	160919
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.7	26846	27554
22	Всего обязательств		8083563	18331004
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				

123	Средства акционеров (участников)	5.7	1700000	1700000
124	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
125	Эмиссионный доход		928000	928000
126	Резервный фонд		23007	20379
127	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, находящихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	412
128	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		18872	23446
129	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		422981	373051
130	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		52372	52558
131	Всего источников собственных средств		3145232	3097846
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
132	Безотзывные обязательства кредитной организации	5.7	846586	5283900
133	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5.7	580371	805878
134	Условные обязательства некредитного характера		0	0

И.о. Президента

Антонов Константин Анатольевич

М.П.

Главный бухгалтер

Кривенко Наталья Владимировна

Исполнитель

Ларькина Наталья Александровна

Телефон: (4822) 36-27-91

01.04.2015



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286565000	09807336	256

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)

за 2014 год

Кредитной организации ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ГУТА-БАНК»/ ОАО «ГУТА-БАНК»

Почтовый адрес 107078, г. Москва, Орликов пер., д. 5, стр. 3

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответств- ующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6	1415842	1696582
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		48404	116814
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1352942	1460045
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		14496	119723
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6	437812	733273
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	146
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		420393	725987
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		17419	7140
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		978030	963309
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:	4.2, 6	-426881	-246649
4.1	изменения резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-5149	-3571
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		551149	716660
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оценива- емыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	-35599	-8382
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, находящимися в наличии для продажи	6	381	76
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		392	-5686
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		34928	220211
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		389157	73495
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	712
12	Комиссионные доходы	6	174271	220000
13	Комиссионные расходы	6	90698	164409
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, находящимся в наличии для продажи		0	955
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		747	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		-13959	-18004
17	Прочие операционные доходы		196429	599026



118	Чистые доходы (расходы)		1207198	1634654
119	Операционные расходы		1118043	1508117
120	Прибыль (убыток) до налогообложения		89155	126537
121	Возмещения (расход) по налогам		36783	73979
122	Прибыль (убыток) после налогообложения		52372	52558
123	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего,		0	0
	в том числе:			
123.1	Распределение между акционерами (участниками)		0	0
	в виде дивидендов			
123.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
124	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	16	52372	52558

И.о. Президента

Антонов Константин Анатольевич

М.П.

Главный бухгалтер

Кривенко Наталья Владимировна

Исполнитель

Телефон: (4822) 36-27-91

Ларькина Наталья Александровна

01.04.2015



*157*  
*Антон*  
*Ларькина*

Банковская отчетность			
Код территории	Код кредитной организации (филыала)	по ОКДТО	
		по ОКПО	регистрационный номер
			(/порядковый номер)
145286565000	109807336		256

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ  
(публикуемая форма)

по состоянию на 01.01.2015 года

Кредитной организации ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ГУТА-БАНК»/ ОАО «ГУТА-БАНК»

Почтовый адрес: 107078, г. Москва, Орликов пер., д. 5, стр. 3

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1.1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	17	2937597.01	46508.01	2984105.01
1.1.1	Источники базового капитала:				
1.1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		0.01		0.01
1.1.1.1.1	обыкновенные акции (долями)		1699961.01	-38.01	1699923.01
1.1.1.1.2	привилегированные акции		1699613.01		1699613.01
1.1.1.2	Эмиссионный доход		348.01	-38.01	310.01
1.1.1.3	Резервный фонд		928000.01		928000.01
			20379.01	2628.01	23007.01

1.1.4	Нераспределенная прибыль:		370250.01	49931.01	420181.01
1.1.4.1	прошлых лет		370250.01	49931.01	420181.01
1.1.4.2	отчетного года		0.01		0.01
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		0.01		0.01
1.2.1	нематериальные активы		0.01		0.01
1.2.2	отложенные налоговые активы		0.01		0.01
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.01		0.01
1.2.4	убытки:		67308.01	7445.01	74753.01
1.2.4.1	прошлых лет		0.01		0.01
1.2.4.2	отчетного года		67308.01	7445.01	74753.01
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.01		0.01
1.2.5.1	несущественные		0.01		0.01
1.2.5.2	существенные		0.01		0.01
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.01		0.01
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0.01	12253.01	12253.01
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.01		0.01
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.01		0.01
1.3	Базовый капитал	7	2951282.01	32823.01	2984105.01
1.4	Источники добавочного капитала:		0.01		0.01
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.01		0.01
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.01		0.01
1.4.2	Эмиссионный доход		0.01		0.01
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.01		0.01





1.1.1.1	Дополнительный капитал				0.0				0.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X			X			X	
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала				9596023.0	-4724319.0		4871704.0	
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала				9596023.0	-4724319.0		4871704.0	
1.3	Достаточность капитала (процент):		X		X		X	X	
1.3.1	Достаточность базового капитала	7				14.0	X		22.1
1.3.2	Достаточность основного капитала	7				14.0	X		22.1
1.3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	7				14.0	X		22.1
<1>	Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334).								
<2>	Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации"								
<3>	Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308). ст.2539; № 31, ст. 4175}.								

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

### Подраздел 2.1. Кредитный риск

		Данные на отчетную дату		Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		тыс. руб		
Номер строки	Наименование показателя	Номер показаний	Стоимость активов (инструментов)	Актив (инстру- мент) за выче- сом сформиро- ванных резервов на авансированных по инструментам	Стоимость активов (инструментов)	Актив (инстру- мент) за выче- сом сформиро- ванных резервов на авансированных по инструментам		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		0	0	0	0	0	0
1.1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, в т.ч.:		1014556	1014556	0	1562624	1562624	0
	в т.ч.:							
1.1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		264276	264276	0	915193	915193	0
1.1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные Гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России		0	0	0	0	0	0

Итого по России												
1.1.1.3	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	563002	563002	112600	3776214	3776214	755243					
1.1.2.1	Кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	0	0	0	0	0	0					
1.1.2.2	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0					
1.1.2.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями	494545	494545	98909	2434598	2434598	486920					
1.1.1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	2138478	2138478	1069239	2701378	2701378	1350689					
1.1.3.1	Кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	0	0	0	0	0	0					
1.1.3.2	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0					
1.1.3.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	2138478	2138478	1069239	2701378	2701378	1350689					
1.1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	3712074	3712074	2916025	7542172	7542172	7158759					
1.1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процент - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	0	0	0	0	0	0					
1.2	Активы с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:	4303746	4303746	4227418	6220758	6220758	5400759					
1.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	245836	245836	194287	507315	507315	506611					
1.2.2	с коэффициентом риска 150 процентов	3844633	3844633	3819859	5729789	5729789	4428419					
1.3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	259046	259046	140064	344510	344510	324850					

13.1	1с коэффициентом риска 110 процентов	168629	100708	110673	212503	203005	222975
13.2	1с коэффициентом риска 140 процентов	60185	28077	39407	89396	83075	116296
13.3	1с коэффициентом риска 170 процентов	29729	11066	18941	42611	38770	65909
13.4	1с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0
13.5	1с коэффициентом риска 300 процентов	257	151	452	0	0	0
13.6	1с коэффициентом риска 600 процентов	246	62	369	0	0	0
14	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	1390965	1364119	879183	1998628	1971074	1248064
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском	643630	632983	566518	825525	820835	792546
14.2	по финансовым инструментам со средним риском	571012	554833	277404	774115	751840	375839
14.3	по финансовым инструментам с низким риском	176323	176303	35261	398988	398399	79680
14.4	по финансовым инструментам без риска	0	0	0	0	0	0
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку"

(информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

#### Подраздел 2.2 Операционный риск

Номер	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату	тыс. руб. (кол-во)
1	2	3	4	5	
16	Операционный риск, всего, в том числе:	10	154759.0	117548.0	
16.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		3095174.0	2350951.0	
16.1.1	Чистые процентные доходы				
16.1.2	Чистые не процентные доходы		2208932.0	1713354.0	
16.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		886242.0	637597.0	
			3.0	3.0	

#### Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.



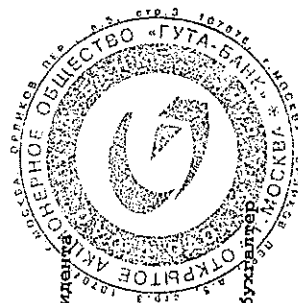
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	110	207255.5	581388.0
17.1	процентный риск, всего, в том числе:		11109.5	43565.2
17.1.1	облигаций		358.4	1583.8
17.1.2	специальный		10751.1	41981.4
17.2	фондовый риск, всего, в том числе:		37.3	2945.8
17.1.1	облигаций			
17.1.2	специальный		18.7	1472.9
17.3	валютный риск	110	18.7	1472.9
			67920.5	0.0

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	110	454912	440088	895000
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности				
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери		376596	428276	804872
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, (не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		50762	1520	63282
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0		0

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	2326345, в том числе вследствие:
1.1. выдачи ссуд	101874;
1.2. изменения качества ссуд	2219089;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	883;
1.4. иных причин	4499.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	1898069, в том числе вследствие:
2.1. списания безнадежных ссуд	0;
2.2. погашения ссуд	770758;
2.3. изменения качества ссуд	1124740;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	622;
2.5. иных причин	1949.



И.о. Президента

М.п.

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон: (4822) 36-27-91

01.04.2015

Антонов Константин Анатольевич

Криженко Наталья Владимировна

Ларькина Наталья Александровна

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286565000	109807336	256

## СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

(публикуемая форма)

на 01.01.2015 года

Кредитной организации ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ГУТА-БАНК»/ ОАО «ГУТА-БАНК»

Почтовый адрес: 107078, г. Москва, Орликов пер., д. 5, стр. 3

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная/Годовая  
в процентах

№ п/п	Наименование показателя	№ пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	7	5.0	22.1	14.3
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	7	5.5	22.1	14.1
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	7	10.0	22.1	14.1
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)			0.0	0.0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	55.0	66.5
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	77.5	106.6
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	75.0	51.0
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	23.7	24.1
			Максимальное	Максимальное	
			Минимальное	0.1	0.7
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	180.4	310.2
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	1.8	1.8
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера				

И.о.Президента

Антонов Константин Анатольевич

М.П.

Главный бухгалтер

Кривенко Наталья Владимировна

Исполнитель

Телефон: (4822) 36-27-91

Ларькина Наталья Александровна

01.04.2015



*Handwritten signatures and initials:*  
1. A large, stylized signature at the top.  
2. A signature in the middle, possibly 'Natalia' or 'Konstantin'.  
3. A signature at the bottom, possibly 'Lar' or 'Nat'.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286565000	09807336	256

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2015 года

Кредитной организации ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ГУТА-БАНК»/ ОАО «ГУТА-БАНК»

Почтовый адрес: 107078, г. Москва, Орликов пер., д. 5, стр. 3

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная/Годовая  
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1.1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	8	96499	471504
1.1.1.1	проценты полученные		1429119	1709360
1.1.1.2	проценты уплаченные		-503491	-631093
1.1.1.3	комиссии полученные		163469	217745
1.1.1.4	комиссии уплаченные		-90840	-164274
1.1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		-46323	23625
1.1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		392	-5686
1.1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		34928	220211
1.1.1.8	прочие операционные доходы		196076	599186
1.1.1.9	операционные расходы		-1043692	-1440276
1.1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-43139	-57294
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	8	-7421753	5509241
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		130074	-79812
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		273175	823114
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		4729520	-1447251
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		654652	-561166
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		5639	-400
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-13187946	6601635
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-25304	165304
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-1563	7817
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	8	-7325254	5980745

2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		12499	2677
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	1500
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-16717	-109375
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		27046	2502
2.7	Дивиденды полученные		0	712
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	8	22828	-101984
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	4.4,8	3355781	170939
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-3946645	6049700
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		8280837	2231137
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		4334192	8280837

И.о. Президента

Антонов Константин Анатольевич

М.П.

Главный бухгалтер

Кривенко Наталья Владимировна

Исполнитель

Ларькина Наталья Александровна

Телефон: (4822) 36-279484

01.04.2015