

## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

Акционерам АО «ГУТА-БАНК» и иным заинтересованным лицам.

Мы провели аудит прилагаемой отчетности АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ГУТА-БАНК» (далее – АО «ГУТА-БАНК» или Банк), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года, отчета о прибылях и убытках, отчета об изменениях в собственном капитале, отчета о совокупном доходе и отчета о движении денежных средств за 2015 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации к данной финансовой отчетности.

### **Ответственность руководства за финансовую отчетность**

Руководство аудируемого Банка несет ответственность за составление и достоверность данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, необходимую, по мнению руководства, для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибки.

### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного аудита. Мы провели аудит в соответствии с российскими федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют обязательного соблюдения аудиторами применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством Банка, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства дают достаточные и надлежащие основания для выражения мнения о достоверности данной финансовой отчетности.

### **Мнение аудитора**

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность во всех существенных отношениях достоверно отражает финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

**Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности» в редакции Федерального закона от 1 декабря 2014 года №403-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»**

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

В соответствии со ст.42 Федерального Закона от 02 декабря 1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон») в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 года обязательных

нормативов, установленных Банком России;

- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.
- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
  - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2016 года подразделение управления значимыми рисками не было подчинено и не было подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски;
  - б) действующие по состоянию на 1 января 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками и рисками потери ликвидности, осуществления стресс-тестирования утверждены полномочными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
  - в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам и рискам потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
  - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделением управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам и рискам потери ликвидности, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделением управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
  - д) по состоянию на 1 января 2016 года к полномочиям Совета Директоров Банка и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделением управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Данные процедуры в отношении внутреннего контроля и организации управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Директор аудиторской фирмы  
30 мая 2016 года



Диденко О.Ю.



**Сведения об аудируемом лице**

Наименование: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ГУТА-БАНК».  
Сокращенное наименование: АО «ГУТА-БАНК».

Дата регистрации в Госбанке СССР: 12 марта 1990г. Регистрационный номер: № 256.  
Основной государственный регистрационный номер 1026900005307 от 28 ноября 2002 года.

Место нахождения: 107078, г. Москва, Орликов переулок, д. 5, стр.3.

**Сведения об аудиторе**

Общество с ограниченной ответственностью «Эдвайс Аудит»

Сокращенное наименование: ООО «Эдвайс Аудит».

Основной государственный регистрационный номер 1026000970225. Дата внесения записи 25 ноября 2002 года.

Место нахождения: Россия, 197022, г. Санкт-Петербург, улица Профессора Попова, д.23, офис.101.

ООО «Эдвайс Аудит» является членом саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская Палата России» (Ассоциация). ООО «Эдвайс Аудит» зарегистрировано в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО АПР 18 февраля 2006 года за номером 1596, а также включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10301007374 от 28 декабря 2009 года.

**Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2015 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

	Примечание	2015	2014
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	6	2 492 427	4 290 679
Обязательные резервы на счетах в Банке		29 784	88 613
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	305	63 452
Средства в других банках	8	2 183 456	57 868
Кредиты и дебиторская задолженность	9	4 139 447	6 390 104
Инвестиции в дочерние и ассоциированные организации	12	-	8
Основные средства и нематериальные активы	11	107 285	127 129
Текущие требования по налогу на прибыль		1 383	1 374
Отложенный налоговый актив	25	103 506	77 483
Прочие активы	13	158 189	119 957
<b>Итого активов</b>		<b>9 215 782</b>	<b>11 216 667</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	14	59 988	11 150
Средства клиентов	15	6 121 543	7 868 113
Финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль и убыток	29	164 762	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	4 795	158 889
Прочие заемные средства	17	152 268	
Прочие обязательства	18	51 687	35 559
<b>Итого обязательств</b>		<b>6 555 043</b>	<b>8 073 711</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Уставный капитал	19	1 821 646	1 821 646
Эмиссионный доход	19	928 000	928 000
Добавочный капитал		776 000	776 000
Фонд (дефицит) переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих для		-	-
Фонд переоценки основных средств		13 013	13 381
Накопленный дефицит		(877 920)	(396 071)
<b>Итого собственных средств</b>		<b>2 660 739</b>	<b>3 142 956</b>
<b>Итого обязательств и собственных средств</b>		<b>9 215 782</b>	<b>11 216 667</b>

Утверждено Правлением Банка, подписано от имени Правления Банка "30" мая 2016 года.

И.о. Президента АО «ГУТА-БАНК»

Главный бухгалтер



*(Handwritten signatures)*

А.В.Смирнов

Н.В.Кривенко

**Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2015 года  
(в тысячах российских рублей)**

	Примечание	2015	2014
Процентные доходы	21	902 698	1 223 976
Процентные расходы	21	(326 596)	(437 475)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>576 102</b>	<b>786 501</b>
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	9	(962 307)	(389 798)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках</b>		<b>(386 205)</b>	<b>396 703</b>
Доходы/(Расходы) за вычетом расходов/доходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		215 431	(63 186)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(1)	380
Доходы/(Расходы) за вычетом расходов/доходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения		-	392
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		250 227	34 928
Доходы/(Расходы) за вычетом расходов/доходов от переоценки иностранной валюты		(129 346)	389 157
Комиссионные доходы	22	143 401	183 153
Комиссионные расходы	22	(57 417)	(90 698)
Доходы по дивидендам			
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		656	-
Изменение резерва под обесценение прочих активов и обязательств кредитного характера		1 996	(12 917)
Прочие операционные доходы	23	36 126	198 772
<b>Чистые доходы</b>		<b>74 868</b>	<b>1 036 684</b>
Административные и прочие операционные расходы	24	(583 016)	(1 185 500)
<b>Убыток до налогообложения</b>		<b>(508 148)</b>	<b>(148 816)</b>
Возмещение по налогу на прибыль	25	25 931	20 142
<b>Убыток за период</b>		<b>(482 217)</b>	<b>(128 674)</b>

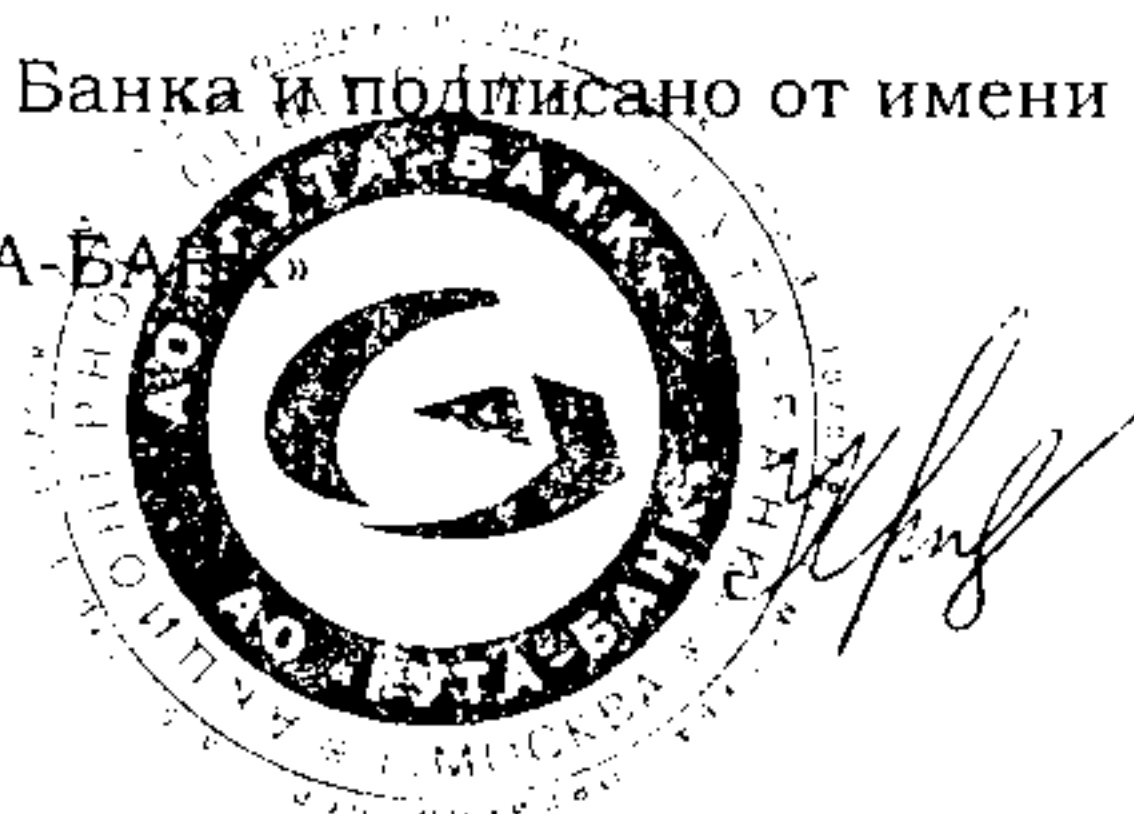
Утверждено Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка "30" мая 2016 года.

И.о. Президента АО «ГУТА-БАНК»

А.В.Смирнов

Главный бухгалтер

Н.В.Кривенко



**Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года  
(в тысячах российских рублей)**

	Приме- чание	2015	2014
Убыток за период, признанный в отчете о прибылях и убытках		<u>(482 217)</u>	<u>(128 674)</u>
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые могут быть пере- классифицированы в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих для продажи		-	(294)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-	58
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	20	-	(236)
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль	20		(236)
Совокупный убыток за период	20	(482 217)	(128 910)

**Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2015 года  
 (в тысячах российских рублей)**

	Примечание	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Добавочный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль/Накопленный дефицит	Итого собственных средств
Остаток на 1 января 2014 года		1 821 646	928 000	592 000	236	13 751	(267 767)	3 087 866
Совокупный доход:	20							
убыток							(128 674)	(128 674)
прочий совокупный доход					(236)			(236)
Амортизация фонда переоценки основных средств						(370)	370	-
Доходы(расходы) за год, отраженные в составе собственного капитала				184 000				184 000
Остаток на 31 декабря 2014 года		1 821 646	928 000	776 000	-	13 381	(396 071)	3 142 956
Совокупный доход:	20							
убыток							(482 217)	(482 217)
прочий совокупный доход							-	-
Амортизация фонда переоценки основных средств						(368)	368	-
Доходы(расходы) за год, отраженные в составе собственного капитала								-
Остаток на 31 декабря 2015 года		1 821 646	928 000	776 000	-	13 013	(877 920)	2 660 739



**Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года****(в тысячах российских рублей)**

	Примечание	2015	2014
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		899 494	1 242 141
Проценты уплаченные		(377 365)	(503 490)
(Расходы)/Доходы за вычетом доходов/расходов с активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		188 941	(46 323)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			392
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		414 988	34 928
Комиссии полученные		132 955	164 196
Комиссии уплаченные		(57 418)	(90 840)
Прочие операционные доходы		31 290	193 549
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(540 692)	(1 166 074)
Возмещение (Уплаченный) налога на прибыль		(9)	(55)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>692 184</b>	<b>(171 576)</b>
<b>Изменения в операционных активах и обязательствах</b>			
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в Банке России		58 829	130 074
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		88 023	273 173
Чистый прирост по средствам в других банках		(2 124 101)	2 676 160
Чистое снижение/(прирост) по кредитам и дебиторской задолженности		1 265 629	2 121 860
Чистое снижение/(прирост) по прочим активам		19 629	721 249
Чистое снижение/прирост по средствам других банков		46 179	5 639
Чистый прирост по средствам клиентов		(2 234 433)	(13 187 951)
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам (векселям)		(135 200)	(25 304)
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам		825	(3 830)
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>		<b>(2 322 436)</b>	<b>(7 460 506)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Выручка от погашения финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		657	12 499
Приобретение основных средств		(9 180)	(6 270)
Выручка от реализации основных средств		9 410	27 046
Дивиденды полученные			
<b>Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности</b>		<b>887</b>	<b>33 275</b>



**Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (продолжение)**  
**(в тысячах российских рублей)**

	Примечание	2015	2014
Денежные средства от финансовой деятельности			
Привлечение прочих заемных средств		150 000	
Прочие взносы в капитал			184 000
<b>Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности</b>		<b>150 000</b>	<b>184 000</b>
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		373 297	3 353 080
<b>Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(1 798 252)</b>	<b>(3 890 151)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6	4 290 679	8 180 830
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	2 492 427	4 290 679