

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам АО «ГУТА-БАНК»

### Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

#### Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности АО «ГУТА-БАНК» (Банк) (ОГРН 1026900005307, стр. 3, дом 5, Орликов переулок, г. Москва, 107078), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности за 2019 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики и прочую пояснительную информацию.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «ГУТА-БАНК» по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

#### Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

#### Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Президент (руководство) несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Банка.

## Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

**Отчет в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком 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 статьей 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2019 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2020 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 и сравнение числовых показателей 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 2020 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с МСФО.

**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 31 декабря 2019 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
- б) действующие по состоянию на 31 декабря 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными рисками (включая фондовый, процентный, валютный риски), рисками потери ликвидности, рисками концентрации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- в) по состоянию на 31 декабря 2019 года внутренними документами Банка установлена система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным рискам (включая фондовый, процентный, валютный риски), рискам потери ликвидности, рискам концентрации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными рисками (включая фондовый, процентный, валютный риски), рисками потери ликвидности, рисками концентрации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями 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 31 декабря 2019 года к полномочиям совета директоров Банка и его исполнительных органов управления 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 2019 года совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Руководитель задания по аудиту,  
по результатам которого выпущено  
аудиторское заключение независимого аудитора



Д.А. Тарадов

Аудиторская организация:  
Акционерное общество «БДО Юникон»  
ОГРН 1037739271701,  
117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11, 3 эт., пом. I, ком. 50,  
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»,  
ОРНЗ 12006020340

8 июня 2020 года

**Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года**

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном Аудиторском заключении, сделано с целью разграничения ответственности руководства АО «ГУТА-БАНК» (далее - Банк) и независимого аудитора в отношении финансовой отчетности Банка.

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года, результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО).


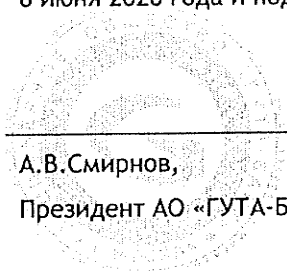
При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

1. Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
2. Применение обоснованных оценок и расчетов;
3. Соблюдение требований МСФО, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО в финансовой отчетности;
4. Подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

1. Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех подразделениях Банка;
2. Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка, и которые позволяют обеспечить соответствие финансовой отчетности Банка требованиям МСФО;
3. Обеспечение соответствия бухгалтерского учета требованиям законодательства и стандартам бухгалтерского учета Российской Федерации;
4. Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Банка;
5. Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, разрешена к выпуску 8 июня 2020 года и подписана от имени руководства Банка:

А.В.Смирнов,  
Президент АО «ГУТА-БАНК»

АО «ГУТА-БАНК»

8 июня 2020 года

Российская Федерация, г. Москва

## АО «ГУТА-БАНК»

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2019	2018
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	842 262	1 168 302
Обязательные резервы на счетах в Банке России		56 556	80 605
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	2 873 224	3 751 611
Средства в других банках	7	1 700 979	2 128 903
Кредиты клиентам	8	447 435	430 084
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	9	20 939	19 910
Основные средства	10	77 458	92 951
Нематериальные активы	10	30 396	35 150
Активы в форме права пользования по договорам аренды	11	85 274	-
Прочие активы	12	56 454	34 720
Текущие налоговые активы		15 536	938
Отложенные налоговые активы	22	87 261	68 520
<b>Итого активов</b>		<b>6 293 774</b>	<b>7 811 694</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	13	2 531 489	4 205 926
Прочие заемные средства	14	151 134	151 134
Обязательства по аренде	11	88 203	-
Прочие обязательства	15	64 999	47 128
<b>Итого обязательств</b>		<b>2 835 825</b>	<b>4 404 188</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	16	1 821 646	1 821 646
Эмиссионный доход	16	928 000	928 000
Добавочный капитал		776 000	776 000
Фонд переоценки основных средств		39 227	39 227
Непокрытый убыток		(106 924)	(157 367)
<b>Итого капитала</b>		<b>3 457 949</b>	<b>3 407 506</b>
<b>Итого обязательств и капитала</b>		<b>6 293 774</b>	<b>7 811 694</b>

А.В.Смирнов,

Президент АО «ГУТА-БАНК»

8 июня 2020 года

Примечания на страницах с 12 по 93 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

## АО «ГУТА-БАНК»

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 года  
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2019	2018
Процентные доходы	18	552 732	381 046
Процентные расходы	18	(29 543)	(16 347)
Чистые процентные доходы		523 189	364 699
Резерв под ожидаемые кредитные убытки денежных средств и их эквивалентов, средств в других банках, кредитов клиентам	5, 7, 8	(190 756)	(59 391)
Чистые процентные доходы после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки		332 433	305 308
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		6 425	29 971
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(113 816)	124 221
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		157 198	(118 157)
Комиссионные доходы	19	108 433	99 595
Комиссионные расходы	19	(79 617)	(77 319)
Резервы под ожидаемые кредитные убытки/обесценение по прочим активам и условным обязательствам кредитного характера	12, 25	(14 414)	19 857
Прочие операционные доходы	20	31 712	27 397
Операционные доходы		428 354	410 873
Операционные расходы	21	(362 017)	(405 533)
Прибыль до налогообложения		66 337	5 340
Расход по налогу на прибыль	22	(12 195)	(978)
Чистая прибыль		54 142	4 362
Итого совокупный доход		54 142	4 362



А.В.Смирнов,

Президент АО «ГУТА-БАНК»

8 июня 2020 года

Примечания на страницах с 12 по 93 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

АО «ГУТА-БАНК»  
Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2019 года  
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Добавочный капитал	Фонд пере-оценки основных средств	Непокрытый убыток	Итого капитала
Остаток на 1 января 2018 года	1 821 646	928 000	776 000	39 250	(193 374)	3 371 522
Эффект от первоначального применения МСФО 9	-	-	-	-	36 726	36 726
Остаток на 1 января 2018 года с учетом эффекта от первоначального применения МСФО 9	1 821 646	928 000	776 000	39 250	(156 648)	3 408 248
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	(5 108)	(5 108)
Совокупный доход за 2018 год	-	-	-	-	4 362	4 362
Списание переоценки при выбытии основных средств	-	-	-	(23)	27	4
Остаток на 31 декабря 2018 года	1 821 646	928 000	776 000	39 227	(157 367)	3 407 506
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	(3 700)	(3 700)
Совокупный доход за 2019 год	-	-	-	-	54 142	54 142
Списание переоценки при выбытии основных средств	-	-	-	-	1	1
Остаток на 31 декабря 2019 года	1 821 646	928 000	776 000	39 227	(106 924)	3 457 949

А.В. Смирнов,  
Президент АО «ГУТА-БАНК»

8 июня 2020 года

Примечания на страницах с 12 по 93 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



## АО «ГУТА-БАНК»

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года  
(в тысячах российских рублей)

	2019	2018
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	564 970	372 051
Проценты уплаченные	(28 172)	(17 567)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 432	28 293
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(113 816)	124 221
Комиссии полученные	106 878	100 719
Комиссии уплаченные	(79 617)	(77 319)
Прочие операционные доходы	31 712	27 397
Уплаченные прочие операционные расходы	(291 798)	(366 239)
Уплаченный налог на прибыль	(45 534)	(7 695)
<b>Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>146 055</b>	<b>183 861</b>
<b>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</b>		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	24 049	(71 189)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	878 938	(2 605 508)
Средства в других банках	426 386	710 153
Кредиты клиентам	(229 715)	(92 482)
Прочие активы	(20 490)	32
<b>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>		
Средства клиентов	(1 461 604)	2 066 393
Прочие обязательства	2 535	(28)
<b>Чистое движение денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>(233 846)</b>	<b>191 232</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение нематериальных активов (Примечание 10)	(11 396)	(1 520)
Приобретение основных средств (Примечание 10)	(5 132)	(2 396)
Поступления от реализации основных средств	2 580	494
<b>Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(13 948)</b>	<b>(3 422)</b>
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>		
Выплаченные дивиденды	(3 688)	(5 096)
Погашение основного долга по аренде	(18 389)	-
<b>Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>(22 077)</b>	<b>(5 096)</b>
<b>Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>(56 177)</b>	<b>73 940</b>
<b>Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(326 048)</b>	<b>256 654</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>	<b>1 168 320</b>	<b>911 666</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода (Примечание 5)</b>	<b>842 272</b>	<b>1 168 320</b>

А.В.Смирнов,  
Президент АО «ГУТА-БАНК»

8 июня 2020 года

Примечания на страницах с 12 по 93 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.