

## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

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

### **Мнение**

Мы провели аудит годовой финансовой отчетности АО «ГУТА-БАНК» (далее Банк), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, отчета о прибылях и убытках, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за 2017 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации к данной финансовой отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ГУТА-БАНК» по состоянию на 31 декабря 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

### **Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны в разделе «Ответственность аудитора» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

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

Руководство аудируемого лица несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой 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.

### **Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая 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 МСА, 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 годовой финансовой отчетности.

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой 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 бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Банка 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 годовой 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 годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами совета директоров Банка, 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 о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І «О банках и банковской деятельности»**

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

В соответствии со ст.42 Федерального Закона от 02 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2017 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2018 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 обязательных нормативов Банка в течение 2017 года и по состоянию на 1 января 2018 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 достоверности финансовой отчетности Банка, составленной 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 2017

года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделение управления рисками Банка не было подчинено и не было подотчетно подразделением, принимающим соответствующие риски, руководитель службы внутреннего аудита и подразделение управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными,

операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2017 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;


г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации 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 2017 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 2017 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.

28 мая 2018 года  
Директор ООО «Эдвайс Аудит»,  
Руководитель задания по аудиту,  
по результатам которого выпущено аудиторское заключение  
(квалификационный аттестат №01-000339  
выдан «26» декабря 2011 г.; член СРО ААС ОРНЗ 21706018626)



 О.Ю.Диденко

#### **Аудлируемое лицо**

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.

#### **Независимый аудитор**

Общество с ограниченной ответственностью «Эдвайс Аудит» (ООО «Эдвайс Аудит»)

- Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество». Регистрация от 30.11.2016г. №8557. ОРНЗ 11606064456.
- Место нахождения: Россия, 197022, г. Санкт-Петербург, улица Профессора Попова, д.23, офис.101.
- ОГРН 1026000970225. Дата внесения записи 25.11.2002 года.

**Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2017 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

	Примечание	2017	2016
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	6	911 666	1 092 856
Обязательные резервы на счетах в Банке		9 416	42 661
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	1 105 722	495
Средства в других банках	8	2 839 268	2 006 120
Кредиты и дебиторская задолженность	9	343 419	739 345
Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	13	19 910	67 685
Основные средства	11	112 532	87 244
Нематериальные активы	11	53 917	70 882
Текущие требования по налогу на прибыль		11 100	1 374
Отложенный налоговый актив	23	60 818	101 824
Прочие активы	14	41 193	50 334
<b>Итого активов</b>		<b>5 508 961</b>	<b>4 260 820</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	15	1 945 631	1 604 908
Прочие заемные средства	16	152 373	152 359
Прочие обязательства	17	39 435	52 103
<b>Итого обязательств</b>		<b>2 137 439</b>	<b>1 809 370</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Уставный капитал	18	1 821 646	1 821 646
Эмиссионный доход	18	928 000	928 000
Добавочный капитал		776 000	776 000
Фонд переоценки основных средств		39 250	12 643
Накопленный дефицит		(193 374)	(1 086 839)
<b>Итого собственных средств</b>		<b>3 371 522</b>	<b>2 451 450</b>
<b>Итого обязательств и собственных средств</b>		<b>5 508 961</b>	<b>4 260 820</b>

Утверждено Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка "28" мая 2018 года.

Президент АО «ГУТА-БАНК»

Заместитель Главного бухгалтера



Смирнов А.В.

Карпычева М.В.

**Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тысячах российских рублей)**

	Примечание	2017	2016
Процентные доходы	19	552 363	699 417
Процентные расходы	19	(30 060)	(153 033)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>522 303</b>	<b>546 384</b>
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	9	907 564	(436 440)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках</b>		<b>1 429 867</b>	<b>109 944</b>
Доходы/(Расходы) за вычетом расходов/доходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		27	192
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		9 602	269 062
Доходы/(Расходы) за вычетом расходов/доходов от переоценки иностранной валюты		(1 217)	(183 475)
Комиссионные доходы	20	82 367	122 712
Комиссионные расходы	20	(59 656)	(62 225)
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		17	32
Изменение резерва под обесценение прочих активов и обязательств кредитного характера		(16 494)	(22 299)
Прочие операционные доходы	21	36 179	31 248
<b>Чистые доходы</b>		<b>1 480 692</b>	<b>265 191</b>
Административные и прочие операционные расходы	22	(468 421)	(472 706)
<b>Прибыль (Убыток) до налогообложения</b>		<b>1 012 271</b>	<b>(207 515)</b>
Расходы по налогу на прибыль	23	(119 176)	(1 774)
<b>Прибыль (Убыток) за период</b>		<b>893 095</b>	<b>(209 289)</b>

Утверждено Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка "28" мая 2018 года.

Президент АО «ГУТА-БАНК»

Заместитель Главного бухгалтера



*(Handwritten signature)*

Смирнов А.В.

Карпычева М.В.

**Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тысячах российских рублей)**

	Приме- чание	2017	2016
Прибыль (Убыток) за период, признанный в отчете о прибылях и убытках		<u>893 095</u>	<u>(209 289)</u>
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки основных средств		33 720	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		(6 743)	-
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-	-
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-	-
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих для продажи		-	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-	-
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-	-
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		26 977	-
Совокупная прибыль (убыток) за период		<u>920 072</u>	<u>(209 289)</u>

**Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тысячах российских рублей)**

	Примечание	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Добавочный капитал	Фонд переоценки основных средств	Накопленный дефицит	Итого собственных средств
Остаток на 1 января 2016 года		1 821 646	928 000	776 000	13 013	(877 920)	2 660 739
Совокупный доход:							
убыток						(209 289)	(209 289)
прочий совокупный доход						-	-
Амортизация фонда переоценки основных средств					(370)	370	-
Остаток на 31 декабря 2016 года		1 821 646	928 000	776 000	12 643	(1 086 839)	2 451 450
Совокупный доход:							
Прибыль						893 095	893 095
прочий совокупный доход					26 977	26 977	26 977
Амортизация фонда переоценки основных средств					(370)	370	-
Остаток на 31 декабря 2017 года		1 821 646	928 000	776 000	39 250	(193 374)	3 371 522

**Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года****(в тысячах российских рублей)**

	Примечание	2017	2016
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		439 157	702 902
Проценты уплаченные		(23 544)	(171 243)
Расходы за вычетом доходов с активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(7 823)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		9 602	104 300
Комиссии полученные		90 306	116 358
Комиссии уплаченные		(59 656)	(62 225)
Прочие операционные доходы		35 757	30 983
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(449 437)	(427 811)
Уплаченный налог на прибыль		(94 638)	-
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>(60 276)</b>	<b>293 264</b>
<b>Изменения в операционных активах и обязательствах</b>			
Чистый прирост/(снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		33 245	(12 877)
Чистый прирост по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1 090 464)	-
Чистый прирост/(снижение) по средствам в других банках		(832 002)	176 982
Чистое снижение по кредитам и дебиторской задолженности		1 407 109	2 955 054
Чистый прирост по прочим активам		(13 626)	(67 367)
Чистое снижение по средствам других банков		-	(54 948)
Чистый прирост по средствам клиентов		333 783	(4 192 431)
Чистое снижение по выпущенным долговым ценным бумагам (векселям)		-	(4 800)
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам		645	(1 001)
<b>Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности</b>		<b>(221 586)</b>	<b>(908 124)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Выручка от погашения финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-	32
Приобретение основных средств		(9 198)	(14 391)
Выручка от реализации основных средств		2 005	4 543
Выручка от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи		48 000	-
<b>Чистые денежные средства, полученные/(использованные) от инвестиционной деятельности</b>		<b>40 807</b>	<b>(9 816)</b>



**Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (продолжение)**  
**(в тысячах российских рублей)**

	Примечание	2017	2016
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Привлечение прочих заемных средств		-	-
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		-	-
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(411)	(481 631)
Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов		(181 190)	(1 399 571)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6	1 092 856	2 492 427
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	911 666	1 092 856