

АО «ГУТА-БАНК»

Промежуточная сокращенная
финансовая отчетность
за шесть месяцев, закончившихся
30 июня 2020 года, и заключение
по результатам обзорной проверки

Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение промежуточной сокращенной финансовой отчетности

| | |
|---|---|
| Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении | 6 |
| Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе | 7 |
| Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале | 8 |
| Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств | 9 |

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

| | |
|--|----|
| 1. Основная деятельность Банка | 10 |
| 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность | 11 |
| 3. Принципы представления отчетности | 12 |
| 4. Денежные средства и их эквиваленты | 15 |
| 5. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 18 |
| 6. Средства в других банках | 21 |
| 7. Кредиты клиентам | 24 |
| 8. Активы в форме права пользования по договорам аренды..... | 30 |
| 9. Прочие активы | 31 |
| 10. Средства клиентов | 34 |
| 11. Прочие заемные средства | 35 |
| 12. Прочие обязательства | 36 |
| 13. Уставный капитал и эмиссионный доход..... | 37 |
| 14. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством | 37 |
| 15. Процентные доходы и расходы | 38 |
| 16. Комиссионные доходы и расходы | 38 |
| 17. Прочие операционные доходы..... | 39 |
| 18. Операционные расходы | 39 |
| 19. Налог на прибыль..... | 39 |
| 20. Управление капиталом | 41 |
| 21. Условные обязательства | 42 |
| 22. Справедливая стоимость финансовых инструментов | 45 |
| 23. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки | 49 |
| 24. Операции со связанными сторонами..... | 51 |



Тел: +7 495 797 56 65
Факс: +7 495 797 56 60
reception@bdo.ru
www.bdo.ru

АО «БДО Юникон», Россия,
117587, Москва, Варшавское шоссе,
д. 125, стр. 1, секция 11, 3 этаж,
пом. I, комната 50

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Акционерам АО «ГУТА-БАНК»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности АО «ГУТА-БАНК» (ОГРН 1026900005307, стр. 3, дом 5, Орликов переулок, г. Москва, 107078), состоящей из промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2020 года, промежуточного сокращенного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, промежуточного сокращенного отчета об изменениях в капитале и промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, и примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (промежуточная финансовая информация). Президент несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации состоит из направления запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также выполнения аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторского мнения.

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не выявили факты, которые дали бы нам основание полагать, что прилагаемая промежуточная финансовая информация не была подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Руководитель задания по обзорной проверке



Аудиторская организация:

Акционерное общество «БДО Юникон»

ОГРН 1037739271701, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11, 3 эт., пом. 1, ком. 50, член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество», ОРНЗ 12006020340

20 октября 2020 года

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном Заключении по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности, сделано с целью разграничения ответственности руководства АО «ГУТА-БАНК» (далее - Банк) и независимого аудитора в отношении промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Руководство Банка отвечает за подготовку промежуточной сокращенной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Банка по состоянию на 30 июня 2020 года, результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее - МСФО (IAS) 34).

При подготовке промежуточной сокращенной 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 (IAS) 34, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО (IAS) 34 в промежуточной сокращенной финансовой отчетности;
4. Подготовку промежуточной сокращенной 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 промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банка требованиям МСФО (IAS) 34;
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.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, разрешена к выпуску 20 октября 2020 года и подписана от имени руководства Банка:


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

АО «ГУТА-БАНК»
20 октября 2020 года
Российская Федерация, г. Москва


А.П. Степин,
Главный бухгалтер

АО «ГУТА-БАНК»

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 июня 2020 года (в тысячах российских рублей)

| | Примечание | 30 июня 2020 года (неаудирован- ные данные) | 31 декабря 2019 года |
|--|------------|--|-------------------------|
| Активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 4 | 965 573 | 842 262 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | | 124 622 | 56 556 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 5 | 1 092 564 | 2 873 224 |
| Средства в других банках | 6 | 3 205 630 | 1 700 979 |
| Кредиты клиентам | 7 | 464 682 | 447 435 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | | 20 939 | 20 939 |
| Основные средства | | 72 713 | 77 458 |
| Нематериальные активы | | 35 035 | 30 396 |
| Активы в форме права пользования по договорам аренды | 8 | 100 953 | 85 274 |
| Прочие активы | 9 | 19 185 | 56 454 |
| Текущие налоговые активы | | 17 652 | 15 536 |
| Отложенные налоговые активы | 19 | - | 87 261 |
| Итого активов | | 6 119 548 | 6 293 774 |
| Обязательства | | | |
| Средства клиентов | 10 | 2 382 180 | 2 531 489 |
| Прочие заемные средства | 11 | 151 119 | 151 134 |
| Обязательства по аренде | 8 | 101 305 | 88 203 |
| Прочие обязательства | 12 | 73 387 | 64 999 |
| Итого обязательств | | 2 707 991 | 2 835 825 |
| Капитал | | | |
| Уставный капитал | 13 | 1 821 646 | 1 821 646 |
| Эмиссионный доход | 13 | 928 000 | 928 000 |
| Добавочный капитал | | 776 000 | 776 000 |
| Фонд переоценки основных средств | | 39 227 | 39 227 |
| Непокрытый убыток | | (153 316) | (106 924) |
| Итого капитала | | 3 411 557 | 3 457 949 |
| Итого обязательств и капитала | | 6 119 548 | 6 293 774 |



А.В.Смирнов,
Президент АО «ГУТА-БАНК»

20 октября 2020 года


А.П. Степин,
Главный бухгалтер

АО «ГУТА-БАНК»

Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (в тысячах российских рублей)

| | Примечание | Неаудированные данные | |
|---|------------|--|--|
| | | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года |
| Процентные доходы | 15 | 207 311 | 282 438 |
| Процентные расходы | 15 | (7 225) | (13 116) |
| Чистые процентные доходы | | 200 086 | 269 322 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки денежных средств и их эквивалентов, средств в других банках, кредитов клиентам | 4, 6, 7 | (57 324) | (66 571) |
| Чистые процентные доходы после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки | | 142 762 | 202 751 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | (7 826) | (1 896) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | 73 387 | (137 076) |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты | | 6 582 | 144 572 |
| Комиссионные доходы | 16 | 42 898 | 46 978 |
| Комиссионные расходы | 16 | (33 820) | (36 476) |
| Резервы под ожидаемые кредитные убытки/обесценение по прочим активам и условным обязательствам кредитного характера | 9, 21 | (23 789) | (12 498) |
| Прочие операционные доходы | 17 | 16 092 | 14 643 |
| Операционные доходы | | 216 286 | 220 998 |
| Операционные расходы | 18 | (170 207) | (181 825) |
| Прибыль до налогообложения | | 46 079 | 39 173 |
| Расход по налогу на прибыль | 19 | (92 471) | (6 815) |
| Чистая прибыль | | (46 392) | 32 358 |
| Итого совокупный доход за период | | (46 392) | 32 358 |

А.В.Смирнов,
Президент АО «ГУТА-БАНК»
20 октября 2020 года



А.П. Степин,
Главный бухгалтер



АО «ГУТА-БАНК»

Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (в тысячах российских рублей)

| | Уставный капитал | Эмиссионный доход | Добавочный капитал | оценки основных средств | Фонд пере- | Непокрытый убыток | Итого капитала |
|--|------------------|-------------------|--------------------|-------------------------|------------|-------------------|----------------|
| Остаток на 1 января 2019 года | 1 821 646 | 928 000 | 776 000 | 39 227 | (157 367) | 32 358 | 3 407 506 |
| Совокупный доход за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные) | - | - | - | - | - | 32 358 | 32 358 |
| Остаток на 30 июня 2019 года (неаудированные данные) | 1 821 646 | 928 000 | 776 000 | 39 227 | (125 009) | 3 439 864 | |
| Остаток на 1 января 2020 года | 1 821 646 | 928 000 | 776 000 | 39 227 | (106 924) | 3 457 949 | |
| Совокупный доход за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные) | - | - | - | - | - | (46 392) | (46 392) |
| Остаток на 30 июня 2020 года (неаудированные данные) | 1 821 646 | 928 000 | 776 000 | 39 227 | (153 316) | 3 411 557 | |

А.В. Смирнов,
Президент АО «ГУТА-БАНК»
20 октября 2020 года



А.П. Степин,
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 10 по 55 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

АО «ГУТА-БАНК»

**Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (в тысячах российских рублей)**

| | Неаудированные данные | |
|---|--|--|
| | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 |
| Движение денежных средств от операционной деятельности | | |
| Проценты полученные | 235 767 | 292 885 |
| Проценты уплаченные | (6 952) | (12 674) |
| Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 6 883 | (63) |
| Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с иностранной валютой | 73 387 | (137 076) |
| Комиссии полученные | 44 416 | 45 700 |
| Комиссии уплаченные | (33 820) | (36 476) |
| Прочие операционные доходы | 8 321 | 14 643 |
| Уплаченные прочие операционные расходы | (147 403) | (141 943) |
| Уплаченный налог на прибыль | (7 326) | (29 597) |
| Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | 173 273 | (4 601) |
| Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов | | |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | (68 066) | (13 307) |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1 772 667 | (700 803) |
| Средства в других банках | (1 560 363) | 2 085 354 |
| Кредиты клиентам | (75 322) | (3 577) |
| Прочие активы | 22 889 | (83 528) |
| Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств | | |
| Средства других банков | - | 639 999 |
| Средства клиентов | (143 569) | (2 130 222) |
| Прочие обязательства | (4 859) | (7 992) |
| Чистое движение денежных средств от операционной деятельности | 116 650 | (218 677) |
| Движение денежных средств от инвестиционной деятельности | | |
| Приобретение основных средств | (364) | (2 862) |
| Поступление от реализации основных средств | 3 | 2 374 |
| Приобретение нематериальных активов | (8 418) | (4 083) |
| Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности | (8 779) | (4 571) |
| Движение денежных средств от финансовой деятельности | | |
| Погашение основного долга по аренде | (8 707) | (6 287) |
| Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности | (8 707) | (6 287) |
| Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты | 24 221 | (45 368) |
| Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов | 123 385 | (274 903) |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало периода | 842 272 | 1 168 320 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода (Примечание 4) | 965 657 | 893 417 |



 А.В.Смирнов,
 Президент АО «ГУТА-БАНК»
 20 октября 2020 года


 А.П. Степин,
 Главный бухгалтер

1. Основная деятельность Банка

АО «ГУТА-БАНК» - это коммерческий банк, созданный по решению Собрания учредителей-пайщиков от 11.01.1990 г. (Протокол №1).

Банк зарегистрирован в Госбанке ССР 12 марта 1990 года. 20 декабря 1991 года Банк перерегистрирован в Центральном Банке РСФСР.

Организационно-правовая форма Банка - акционерное общество.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 27 декабря 2007 года (протокол № 5) наименование банка АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТВЕРЬ» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), сокращенное АКБ «Тверь» (ОАО) изменены на ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ГУТА-БАНК», сокращенное наименование банка: ОАО «ГУТА-БАНК». Изменения зарегистрированы 5 февраля 2008 года. С 3 июля 2015 года преобразован в Акционерное Общество. Полное фирменное наименование Банка на русском языке - АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ГУТА-БАНК»; сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке - АО «ГУТА-БАНК».

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Номер лицензии: 256, дата выдачи: 26 октября 2018 года, срок действия: без ограничения срока действия. Орган, выдавший лицензию: Центральный банк Российской Федерации. Виды деятельности: Универсальная лицензия на осуществление банковских операций.
- Номер лицензии: 45-08821-100000, дата выдачи: 27 декабря 2005 года, срок действия: без ограничения срока действия. Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам. Виды деятельности: на осуществление брокерской деятельности.
- Номер лицензии: 45-08822-010000, дата выдачи: 27 декабря 2005 года, срок действия: без ограничения срока действия. Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам. Виды деятельности: на осуществление дилерской деятельности.
- Номер лицензии: 45-11878-001000, дата выдачи: 18 декабря 2008 года, срок действия: без ограничения срока действия. Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам. Виды деятельности: на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.
- Номер лицензии: 45-11881-000100, дата выдачи: 18 декабря 2008 года, срок действия: без ограничения срока действия. Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам. Виды деятельности: на осуществление депозитарной деятельности.
- Номер лицензии: 22-000-1-00107, дата выдачи: 06 июня 2012 года, срок действия: без ограничения срока действия. Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам. Виды деятельности: на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

Банк является членом профессиональных ассоциаций и бирж:

- ✓ Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация»;
- ✓ Публичного акционерного общества «Московская биржа ММВБ-РТС»;
- Международной системы S.W.I.F.T.;
- ✓ Аффилированным членом MasterCard Worldwide;
- ✓ Ассоциированным членом Visa International;
- ✓ Косвенным Участником Платежной системы МИР, Индивидуальный код участника - 10095

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Общая численность персонала Банка на 30 июня 2020 года составляла 134 человека (на 31 декабря 2019 г.: 138 человек).

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

| Наименование | 30 июня 2020 года (неаудированные данные) | | 31 декабря 2019 года |
|--|--|---------------|-------------------------|
| | Доля (%) | Доля (%) | |
| АО «ТЕЭРА» | 99,92 | 99,92 | |
| Акционеры, владеющие пакетами менее 5% уставного капитала Банка | 0,08 | 0,08 | |
| Итого | 100,00 | 100,00 | |

Конечными бенефициарами Банка являются Хлебников Юрий Валентинович, Гущин Юрий Николаевич, Кузнецов Артем Владиславович, Харин Алексей Анатольевич, Петров Александр Юрьевич, Петров Алексей Юрьевич. Никто из указанных физических лиц единолично не контролирует Банк.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые Правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. Руководство Банка считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

В феврале 2019 года международное рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» («Moody's Investors Service») повысило суверенный кредитный рейтинг России до инвестиционного уровня «Baa3», прогноз «стабильный».

27 марта 2020 года международное рейтинговое агентство «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» («S&P Global Ratings») подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России в иностранной валюте «BBB-» со «стабильным» прогнозом.

7 августа 2020 года Агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочный рейтинг России в иностранной валюте «BBB» со «стабильным» прогнозом.

По состоянию на 30 июня 2020 года ключевая ставка Банка России составила 4,5% (на 31 декабря 2019 г. - 6,25%) и снизилась до 4,25% в июле 2020 года.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством РФ, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Инфляция

В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции:

| Период, окончившийся | Инфляция за период |
|-----------------------------|---------------------------|
| 30 июня 2020 года | 2,6% |
| 31 декабря 2019 года | 3,0% |
| 31 декабря 2018 года | 4,3% |
| 31 декабря 2017 года | 2,5% |
| 31 декабря 2016 года | 5,4% |

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

| Дата | Доллар США | Евро |
|----------------------|-------------------|-------------|
| 30 июня 2020 года | 69,9513 | 78,6812 |
| 31 декабря 2019 года | 61,9057 | 69,3406 |
| 31 декабря 2018 года | 69,4706 | 79,4605 |
| 31 декабря 2017 года | 57,6002 | 68,8668 |
| 31 декабря 2016 года | 60,6569 | 63,8111 |

Влияние пандемии COVID-2019

В связи с распространением пандемии COVID-19 в начале 2020 года Правительство Российской Федерации предприняло различные меры борьбы со вспышкой, включая введение ограничений на поездки, закрытие предприятий и других учреждений и закрытие отдельных регионов. Данные меры оказали влияние на систему снабжения, на спрос на товары и услуги, а также на степень деловой активности в целом. Пандемия непосредственно, а также меры по минимизации ее последствий оказывают влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики. Начиная с марта 2020 года наблюдается значительная волатильность на фондовых, валютных и товарных биржах, в том числе снижение цен на нефть и снижение обменного курса российского рубля к доллару США и евро. В 2020 году Правительство и Центральный банк России приняли меры поддержки, чтобы не допустить значительного ухудшения экономических показателей в результате вспышки заболевания COVID-19. Эти меры включают, среди прочего, льготные кредиты для организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, и пострадавших физических лиц, кредитные каникулы и послабление определенных нормативных ограничений для поддержания финансового сектора и его способности предоставлять ресурсы и помогать клиентам избежать нехватки ликвидных средств в результате мер по сдерживанию распространения COVID-19. Количественные и качественные эффекты влияния пандемии представлены в Примечании 3. Вместе с тем, Банк продолжает оценивать влияние пандемии и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

3. Принципы представления отчетности**Общие принципы**

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Учетная политика и методы расчетов соответствуют тем, которые использовались в предшествующем финансовом году.

Функциональная валюта и валюта представления

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка.

Непрерывность деятельности

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банку. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка в будущем.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

Введение карантинных мер для предотвращения распространения коронавирусной инфекции, а также изменения на финансовых рынках (на валютном рынке и рынке ценных бумаг), не оказали сильного негативного влияния на деятельность Банка вследствие сбалансированности активов и пассивов в иностранных валютах, а также отсутствия в портфеле Банка низколиквидных ценных бумаг. Деятельность Банка в период действия карантинных мер не прекращалась.

В течение периода после отчетной даты и до даты подписания настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности объем операций Банка сохранялся на приемлемом уровне. В настоящий момент Банк обладает достаточным запасом капитала и ликвидности. Стресс-тесты, проведенные Банком, дают руководству основание полагать, что в краткосрочной перспективе ожидаемая рецессия не окажет значительного негативного влияния на финансовые показатели Банка и, соответственно, отсутствует существенная неопределенность в отношении способности Банка продолжать свою деятельность непрерывно.

Для оперативного управления риском ликвидности Банком на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Банка, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Банке анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Банка устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности, Банк имеет возможность привлекать дополнительные средства от Банка России и на рынке межбанковского кредитования.

Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Банка от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Накопленные Банком запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Банка.

Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Подготовка промежуточной сокращенной финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления промежуточной сокращенной финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Суждения и существенные оценки, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют суждениям и оценкам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2019 года, за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2020 года.

Следующие разъяснения, поправки и усовершенствования к стандартам стали применимы для Банка, начиная с 1 января 2020 года, но не оказали существенного влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность:

- Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);

- «Определение бизнеса» - поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущены 22 октября 2018 года и вступают в силу в отношении приобретений для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);
- «Определение существенности» - поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);
- Поправка к МСФО (IFRS) 16 - «Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19», согласно которой арендаторы освобождаются от необходимости оценивать, являются ли уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19, модификацией договора аренды.

Указанные выше поправки не оказали какого-либо существенного влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку текущая практика Банка соответствовала требованиям поправок на момент их введения.

Банк не применяет досрочно какие-либо из выпущенных, но не вступивших в силу для обязательного применения стандартов, интерпретаций и изменений к ним.

Изменения в оценках и суждениях связанные с пандемией COVID-2019

По состоянию на 30 июня 2020 года Банк обновил прогнозную информацию, используемую в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков для адекватного отражения неопределенностей, связанных с падением рыночных цен и распространением пандемии COVID-19 (Примечание 2), приняв во внимание:

- Сокращение ВВП и снижение доходов физических лиц и предприятий в связи с ограничением экономической активности;
- Меры государственной поддержки;
- Влияние изменений экономики на различные отрасли экономики;
- Реализованные Банком самостоятельные меры, направленные на поддержку своих клиентов.

Соответственно, по состоянию на 30 июня 2020 года Банк:

- Увеличил взвешенную оценку кредитных убытков отдельных отраслей для ОКУ, оцениваемые на коллективной основе;
- Переоценил PD в течение 12 месяцев;
- По заемщикам, деятельность которых отнесена государством к пострадавшим отраслям экономики, проведена оценка увеличения кредитного риска, в том числе, в результате модификации кредитных договоров.

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых используются наблюдаемые рыночные цены, представлена в Примечании 22.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

4. Денежные средства и их эквиваленты

| | 30 июня 2020 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2019 |
|--|--|-----------------------|
| Наличные средства | 585 064 | 355 786 |
| Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) | 38 984 | 4 165 |
| Корреспондентские счета в других банках: | | |
| - Российской Федерации | 247 833 | 302 328 |
| - других стран | 89 057 | 175 794 |
| Средства в расчетных небанковских кредитных организациях | 4 719 | 4 199 |
| За вычетом резерва под | | |
| ожидаемые кредитные убытки | (84) | (10) |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 965 573 | 842 262 |

Для целей составления отчета о движении денежных средств использовались суммы денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и эквивалентов денежных средств на основании уровней кредитного риска по состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные).

| | Остатки по счетам в Банке России (кроме обязатель- ных резервов) | Корреспон- дентские счета в других банках | Средства в расчетных небанковских кредитных организациях | Итого |
|---|--|---|--|----------------|
| Минимальный кредитный риск | 38 984 | 336 890 | 4 719 | 380 593 |
| Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, за исключением наличных средств в кассе до вычета резерва | 38 984 | 336 890 | 4 719 | 380 593 |
| За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки | - | (80) | (4) | (84) |
| Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, за исключением наличных средств в кассе после вычета резерва | 38 984 | 336 810 | 4 715 | 380 509 |

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и эквивалентов денежных средств на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2019 года.

| | Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) | Корреспондентские счета в других банках | Средства в расчетных небанковских кредитных организациях | Итого |
|--|--|---|--|---------|
| Минимальный кредитный риск | 4 165 | 478 122 | 4 199 | 486 486 |
| Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, за исключением наличных средств в кассе до вычета резерва | 4 165 | 478 122 | 4 199 | 486 486 |
| За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки | - | (6) | (4) | (10) |
| Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, за исключением наличных средств в кассе после вычета резерва | 4 165 | 478 116 | 4 195 | 486 476 |

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по корреспондентским счетам в других банках и средствам в расчетных небанковских кредитных организациях за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные):

Стадия 1

| | |
|---|-----------|
| Резерв по ОКУ на 1 января 2020 года | 10 |
| Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены | (2) |
| Чистый расход от создания резерва под ОКУ | 76 |
| Резерв ОКУ на 30 июня 2020 года | 84 |

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по корреспондентским счетам в других банках и средствам в расчетных небанковских кредитных организациях за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные):

Стадия 1

| | |
|---|----------|
| Резерв по ОКУ на 1 января 2019 года | 18 |
| Активы, признанные в периоде | 2 |
| Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены | (12) |
| Резерв ОКУ на 30 июня 2019 года | 8 |

Ниже представлен анализ денежных средств и эквивалентов денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные) в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

| | Fitch | Moody's | S&P | Сумма | Без рейтинга | Итого |
|--|-------|---------|------|----------------|---------------|----------------|
| Корреспондентские счета в других банках: | | | | | | |
| - ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ» | BBB | Baa3 | - | 167 428 | - | 167 428 |
| - VTB Bank (Europe) SE | - | - | - | - | 89 057 | 89 057 |
| - ПАО АКБ «РОСБАНК» | BBB | Baa3 | - | 77 420 | - | 77 420 |
| - ООО КБ «ПЛАТИНА» | - | - | - | - | 1 451 | 1 451 |
| - Банк ВТБ (ПАО) | - | Baa3 | BBB- | 1 325 | - | 1 325 |
| - КИВИ БАНК (АО) | - | - | - | - | 109 | 109 |
| - АЙСИБИСИ БАНК (ПАО) | - | - | - | - | 99 | 99 |
| Средства в расчетных небанковских кредитных организациях: | | | | | | |
| - ООО «НКО «ВЕСТЕРН ЮНИОН ДП ВОСТОК» | - | - | - | - | 4 413 | 4 413 |
| - НКО НКЦ (АО) | BBB | - | - | 223 | - | 223 |
| - НКО АО НРД | - | - | - | - | 84 | 84 |
| Итого | | | | 246 396 | 95 213 | 341 609 |

Ниже представлен анализ денежных средств и эквивалентов денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

| | Fitch | Moody's | S&P | Сумма | Без рейтинга | Итого |
|--|-------|---------|------|----------------|----------------|----------------|
| Корреспондентские счета в других банках: | | | | | | |
| - VTB Bank (Europe) SE | BBB | Baa3 | - | 232 233 | - | 232 233 |
| - ПАО АКБ «РОСБАНК» | - | - | - | - | 175 790 | 175 790 |
| - VTB Bank (Europe) SE | BBB | Baa3 | - | 65 582 | - | 65 582 |
| - ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ» | - | - | - | - | 2 997 | 2 997 |
| - ООО КБ «ПЛАТИНА» | - | - | - | - | - | - |
| - Банк ВТБ (ПАО) | - | Baa3 | BBB- | 1 343 | - | 1 343 |
| - КИВИ БАНК (АО) | - | - | - | - | 98 | 98 |
| - АЙСИБИСИ БАНК (ПАО) | - | - | - | - | 75 | 75 |
| - АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» | A | A1 | A | 4 | - | 4 |
| Средства в расчетных небанковских кредитных организациях: | | | | | | |
| - ООО «НКО «ВЕСТЕРН ЮНИОН ДП ВОСТОК» | - | - | - | - | 3 689 | 3 689 |
| - НКО НКЦ (АО) | BBB | - | - | 333 | - | 333 |
| - НКО АО НРД | - | - | - | - | 177 | 177 |
| Итого | | | | 299 495 | 182 826 | 482 321 |

По состоянию на 30 июня 2020 и на 31 декабря 2019 года у Банка не было остатков денежных средств в коммерческих банках-контрагентах и расчетных небанковских кредитных организациях, превышающих 10% капитала Банка.

5. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженные в отчете о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года, включают торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты.

| | 30 июня 2020 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2019 года |
|---|--|-------------------------|
| Долговые корпоративные ценные бумаги | | |
| - Корпоративные облигации | 881 298 | 1 052 228 |
| - Корпоративные еврооблигации | 170 683 | - |
| Долговые ценные бумаги Банка России | | |
| - Облигации Банка России | 40 456 | 1 763 534 |
| Долговые государственные ценные бумаги | | |
| - Еврооблигации федерального займа | - | 56 784 |
| Итого долговые ценные бумаги | 1 092 437 | 2 872 546 |
| Производные финансовые инструменты | 127 | 678 |
| Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1 092 564 | 2 873 224 |

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными российскими банками и компаниями (31 декабря 2019 г.: крупными российскими банками и компаниями). Данные облигации в портфеле Банка по состоянию на 30 июня 2020 года имеют сроки погашения с сентября 2020 года по май 2023 года (31 декабря 2019 г.: с апреля 2020 года по май 2027 года), купонный доход от 1,00% до 9,50% годовых (31 декабря 2019 г.: от 6,85% до 10,30% годовых) и имеют доходности к погашению от 4,41% до 7,73% годовых (31 декабря 2019 г.: от 6,40% до 8,34% годовых) в зависимости от выпуска.

Корпоративные еврооблигации представлены ценными бумагами с номиналом в евро, выпущенными Государственной корпорацией развития "ВЭБ.РФ" (Внешэкономбанк) (31 декабря 2019 г.: отсутствуют). Данные еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на 30 июня 2020 года имеют срок погашения в феврале 2023 года, купонный доход 4,03% годовых и имеют доходность к погашению 1,31% годовых.

Облигации Банка России выпущены с номиналом в валюте Российской Федерации. Облигации Банка России в портфеле Банка по состоянию на 30 июня 2020 года имеют сроки погашения в июле 2020 года (31 декабря 2019 г.: с января 2020 года по март 2020 года), купонный доход 4,50% годовых (31 декабря 2019 г.: 6,25% годовых) и доходность к погашению 4,50% годовых (31 декабря 2019 г.: от 6,26% годовых до 6,48% годовых).

Еврооблигации федерального займа на 31 декабря 2019 года представлены государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в долларах США. Еврооблигации федерального займа в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года имели срок погашения в апреле 2020 года, купонный доход 5% годовых и доходность к погашению 1,83% годовых.

Ниже представлена информация о видах экономической деятельности эмитентов ценных бумаг:

| | 30 июня 2020 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2019 года | |
|---|--|-------------------------|------------------|
| | Сумма | Сумма | Сумма |
| | | | % |
| Финансовая | 557 922 | 51,1 | 2 062 611 |
| Транспорт | 500 049 | 45,7 | 95 287 |
| Связь | 34 466 | 3,2 | 657 864 |
| Суверенный долг | - | - | 56 784 |
| Итого долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток | 1 092 437 | 100 | 2 872 546 |
| | | | 100 |

Ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству на основании уровней кредитного риска по состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные):

| | Итого |
|---|------------------|
| Долговые корпоративные ценные бумаги | |
| Корпоративные облигации | |
| Минимальный кредитный риск | 881 298 |
| Корпоративные еврооблигации | |
| Минимальный кредитный риск | 170 683 |
| Итого справедливая стоимость | 1 051 981 |
| Долговые ценные бумаги Банка России | |
| Облигации Банка России | |
| Минимальный кредитный риск | 40 456 |
| Итого справедливая стоимость | 40 456 |
| Итого долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток | 1 092 437 |

Ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2019 года:

| | Итого |
|---|------------------|
| Долговые корпоративные ценные бумаги | |
| Корпоративные облигации | |
| Минимальный кредитный риск | 1 052 228 |
| Итого справедливая стоимость | 1 052 228 |
| Долговые ценные бумаги Банка России | |
| Облигации Банка России | |
| Минимальный кредитный риск | 1 763 534 |
| Итого справедливая стоимость | 1 763 534 |
| Долговые государственные ценные бумаги | |
| Еврооблигации федерального займа | |
| Минимальный кредитный риск | 56 784 |
| Итого справедливая стоимость | 56 784 |
| Итого долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток | 2 872 546 |

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2020 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств (неаудированные данные):

| | Fitch | Moody's | S&P | Сумма | Без рейтинга | Итого |
|--|-------|---------|------|------------------|---------------|------------------|
| Долговые корпоративные ценные бумаги | | | | | | |
| - ОАО «РЖД» | BBB | Baa2 | BBB- | 500 048 | - | 500 048 |
| - АО «Россельхозбанк» | BBB- | Ba1 | - | 337 168 | - | 337 168 |
| - Внешэкономбанк | BBB | Ba1 | BBB | 174 993 | - | 174 993 |
| - ФГУП «Почта России» | BBB | - | - | 27 055 | - | 27 055 |
| - ОАО «ВымпелКом» | BBB- | - | BB+ | 7 411 | - | 7 411 |
| - АО «ДОМ.РФ» | BBB | Baa3 | - | 5 306 | - | 5 306 |
| Долговые ценные бумаги Банка России | | | | | | |
| - Облигации Банка России | - | - | - | - | 40 456 | 40 456 |
| Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | | | | |
| | | | | 1 051 981 | 40 456 | 1 092 437 |

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

| | Fitch | Moody's | S&P | Сумма | Без рейтинга | Итого |
|--|-------|---------|------|------------------|------------------|------------------|
| Долговые корпоративные ценные бумаги | | | | | | |
| - ПАО «МТС» | BB+ | - | BB+ | 362 910 | - | 362 910 |
| - АО «Россельхозбанк» | BBB- | Ba1 | - | 299 078 | - | 299 078 |
| - ФГУП «Почта России» | BBB | - | - | 294 953 | - | 294 953 |
| - ОАО «РЖД» | BBB | Baa2 | BBB- | 95 287 | - | 95 287 |
| Долговые ценные бумаги Банка России | | | | | | |
| - Облигации Банка России | - | - | - | - | 1 763 534 | 1 763 534 |
| Долговые государственные ценные бумаги | | | | | | |
| - Облигации федерального займа (ОФЗ) | BBB | Baa3 | BBB- | 56 784 | - | 56 784 |
| Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | | | | |
| | | | | 1 109 012 | 1 763 534 | 2 872 546 |

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартных условий контрактов.

Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в отчете о финансовом положении, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк.

Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, потенциальная выгодность или невыгодность условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость банкнотных сделок рассчитывается исходя из соотношения курса валют, установленных Банком России в отношении базисных активов/обязательств, участвующих в данных сделках.

Ниже представлена информация о незавершенных сделках с использованием производных финансовых инструментов. Суммы по данным сделкам показаны развернуто - до взаимозачета позиций по каждому контрагенту. Все указанные ниже производные финансовые инструменты являются краткосрочными.

| | Валюта | 30 июня 2020 года (неаудированные данные) | | 31 декабря 2019 года | |
|--------------------------------------|-----------------------------|--|------------------------------------|-------------------------------|------------------------------------|
| | | Условная основная сумма | Справедливая стоимость Актив | Условная основная сумма | Справедливая стоимость Актив |
| Валютные контракты | | | | | |
| Краткосрочные валютные сделки | Покупка RUB/ Продажа USD | 6 995 | 127 | 91 001 | 448 |
| Краткосрочные валютные сделки | Покупка RUB/ Продажа EUR | - | - | 107 825 | 214 |
| Краткосрочные валютные сделки | Покупка EUR/ Продажа USD | - | - | 24 255 | 14 |
| Краткосрочные валютные сделки | Покупка EUR/ Продажа RUB | - | - | 2 078 | 2 |
| Итого производных активов | | 6 995 | 127 | 225 159 | 678 |

6. Средства в других банках

| | | 30 июня 2020 года (неаудированные данные) | | 31 декабря 2019 года | |
|---|--|--|-----------|-------------------------|-----------|
| | | 3 165 482 | 1 351 027 | 31 000 | 31 000 |
| Договоры «обратного РЕПО» с другими банками и кредитными организациями | | 3 165 482 | 1 351 027 | 31 000 | 31 000 |
| Средства на счетах страхового покрытия | | | | 9 249 | 9 048 |
| Неснижаемые остатки по текущим счетам в банках | | | | - | 310 000 |
| Депозиты в Банке России | | | | (101) | (96) |
| За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки | | | | 3 205 630 | 1 700 979 |

По состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные) средства в других банках в сумме 3 165 482 тыс. руб. (31 декабря 2019 г.: 1 351 027 тыс. руб.) были фактически обеспечены облигациями и еврооблигациями крупных российских компаний и облигациями федерального займа, приобретенными по договорам обратного РЕПО по справедливой стоимости 3 625 190 тыс. руб. (31 декабря 2019 г.: облигациями крупной российской компании по справедливой стоимости 1 755 251 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2019 года в Банке России был размещен один депозит в общей сумме 310 000 тысячи рублей на срок до 9 дней по ставке 5,25% годовых.

Ниже представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству на основании уровней кредитного риска по состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные):

Стадия 1**Договоры «обратного РЕПО» с другими банками и кредитными организациями**

| | |
|------------------------------|------------------|
| Минимальный кредитный риск | 3 165 482 |
| Валовая балансовая стоимость | 3 165 482 |
| Резерв под ОКУ | - |
| Балансовая стоимость | 3 165 482 |

Средства на счетах страхового покрытия

| | |
|------------------------------|---------------|
| Минимальный кредитный риск | 31 000 |
| Валовая балансовая стоимость | 31 000 |
| Резерв под ОКУ | (78) |
| Балансовая стоимость | 30 922 |

Неснижаемые остатки по текущим счетам в банках

| | |
|---|------------------|
| Минимальный кредитный риск | 9 249 |
| Валовая балансовая стоимость | 9 249 |
| Резерв под ОКУ | (23) |
| Балансовая стоимость | 9 226 |
| Итого средств в других банках до вычета резерва | 3 205 731 |
| За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки | (101) |
| Итого средств в других банках после вычета резерва | 3 205 630 |

Ниже представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2019 года:

Стадия 1**Договоры «обратного РЕПО» с другими банками и кредитными организациями**

| | |
|------------------------------|------------------|
| Минимальный кредитный риск | 1 351 027 |
| Валовая балансовая стоимость | 1 351 027 |
| Резерв под ОКУ | - |
| Балансовая стоимость | 1 351 027 |

Депозиты в Банке России

| | |
|------------------------------|----------------|
| Минимальный кредитный риск | 310 000 |
| Валовая балансовая стоимость | 310 000 |
| Резерв под ОКУ | - |
| Балансовая стоимость | 310 000 |

Средства на счетах страхового покрытия

| | |
|------------------------------|---------------|
| Минимальный кредитный риск | 31 000 |
| Валовая балансовая стоимость | 31 000 |
| Резерв под ОКУ | (75) |
| Балансовая стоимость | 30 925 |

Стадия 1**Неснижаемые остатки по текущим счетам в банках**

| | |
|---|------------------|
| Минимальный кредитный риск | 9 048 |
| Валовая балансовая стоимость | 9 048 |
| Резерв под ОКУ | (21) |
| Балансовая стоимость | 9 027 |
| Итого средств в других банках до вычета резерва | 1 701 075 |
| За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки | (96) |
| Итого средств в других банках после вычета резерва | 1 700 979 |

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные):

Стадия 1

| | |
|------------------------------|------------|
| Резерв под ОКУ | |
| на 1 января 2020 года | 96 |
| Активы, признанные в периоде | 5 |
| Резерв под ОКУ | |
| на 30 июня 2020 года | 101 |

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные):

Стадия 1

| | |
|--|------------|
| Резерв под ОКУ | |
| на 1 января 2019 года | 233 |
| Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены | (132) |
| Резерв под ОКУ | |
| на 30 июня 2019 года | 101 |

На оценочный резерв под кредитные убытки по средствам в других банках, признанный в периоде, оказывает влияние целый ряд факторов, которые изложены ниже:

- создание дополнительных оценочных резервов для новых финансовых инструментов, признанных в течение периода, а также их уменьшение в отношении финансовых инструментов, признание которых было прекращено в течение периода;
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений в показателях вероятности дефолта, возникающих в результате регулярного обновления исходных данных моделей.

Ниже представлен анализ средств в других банках, а также небанковских кредитных организаций по состоянию на 30 июня 2020 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств (неаудированные данные):

| | Fitch | Moody's | S&P | Итого |
|---|-------|---------|------|------------------|
| Договоры «обратного РЕПО» с другими банками и кредитными организациями | | | | |
| - НКО НКЦ (АО) | BBB | - | - | 3 165 482 |
| Средства на счетах страхового покрытия | | | | |
| - ПАО АКБ «РОСБАНК» | BBB | Baa3 | - | 31 000 |
| Неснижаемые остатки по текущим счетам в банках | | | | |
| - ПАО АКБ «РОСБАНК» | BBB | Baa3 | - | 7 500 |
| - Банк ВТБ (ПАО) | - | Baa3 | BBB- | 1 749 |
| Итого средств в других банках | | | | 3 205 731 |

Ниже представлен анализ средств в других банках, а также небанковских кредитных организаций по состоянию на 31 декабря 2019 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

| | Fitch | Moody's | S&P | Итого |
|---|-------|---------|------|------------------|
| Договоры «обратного РЕПО» с другими банками и кредитными организациями | | | | |
| - НКО НКЦ (АО) | BBB | - | - | 1 351 027 |
| Депозиты в Банке России | - | - | - | 310 000 |
| Средства на счетах страхового покрытия | | | | |
| - ПАО АКБ «РОСБАНК» | BBB | Baa3 | - | 31 000 |
| Неснижаемые остатки по текущим счетам в банках | | | | |
| - ПАО АКБ «РОСБАНК» | BBB | Baa3 | - | 7 500 |
| - Банк ВТБ (ПАО) | - | Baa3 | BBB- | 1 548 |
| Итого средств в других банках | | | | 1 701 075 |

По состоянию на 30 июня 2020 года у Банка были остатки денежных средств в одной небанковской кредитной организации (31 декабря 2019 года: в одной небанковской кредитной организации), превышающие 10% капитала Банка, совокупная сумма которых составила 3 165 482 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 1 351 027 тыс. руб., в том числе начисленные проценты в сумме 239 тыс. руб.).

7. Кредиты клиентам

| | 30 июня 2020 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2019 года |
|--|--|-------------------------|
| Кредиты крупному и среднему бизнесу | 806 040 | 695 657 |
| Потребительские кредиты физическим лицам | 707 225 | 750 632 |
| Ипотечные кредиты физическим лицам | 43 191 | 62 710 |
| Автокредиты физическим лицам | 17 804 | 18 046 |
| Кредиты индивидуальным предпринимателям и малому бизнесу | 10 671 | 37 207 |
| Итого кредитов клиентам до вычета резервов | 1 584 931 | 1 564 252 |
| За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам | (1 120 249) | (1 116 817) |
| Итого кредитов клиентам | 464 682 | 447 435 |

По состоянию на 30 июня 2020 года у Банка был один заемщик с общей суммой задолженности, превышающей 10% капитала Банка (31 декабря 2019 года: не было таких заемщиков). На 30 июня 2020 года совокупная сумма этой задолженности составляла 410 000 тыс. руб., или 25,9% от общей суммы кредитов клиентам.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

| | 30 июня 2020 года (неаудированные данные) | | 31 декабря 2019 года | |
|--|---|------------|-------------------------|------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Физические лица | 768 220 | 48,47 | 831 388 | 53,15 |
| Торговля и общественное питание | 410 000 | 25,87 | 330 051 | 21,10 |
| Промышленность | 296 103 | 18,68 | 285 721 | 18,27 |
| Сельское хозяйство | 100 000 | 6,31 | 100 000 | 6,39 |
| Транспорт | 10 608 | 0,67 | 17 092 | 1,09 |
| Итого кредитов клиентам (общая сумма) | 1 584 931 | 100 | 1 564 252 | 100 |

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные):

| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого |
|---|------------|----------------|----------------|------------------|
| Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года | 231 | 400 548 | 716 038 | 1 116 817 |
| Активы, признанные в периоде | 37 | 204 353 | - | 204 390 |
| Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания) | (137) | (158 453) | (4 750) | (163 340) |
| Чистый расход от создания/(восстановление) резерва под ОКУ | (1) | (280) | 16 476 | 16 195 |
| Кредиты, списанные как безнадежные | - | - | (53 813) | (53 813) |
| Резерв под ОКУ на 30 июня 2020 года | 130 | 446 168 | 673 951 | 1 120 249 |

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные):

| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого |
|---|------------|----------------|----------------|----------------|
| Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года | 50 | 294 703 | 494 340 | 789 093 |
| Активы, признанные в периоде | 205 | 104 765 | - | 104 970 |
| Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания) | (8) | (84 632) | (4 307) | (88 947) |
| Продажа кредитов клиентам | - | - | (1 824) | (1 824) |
| Перевод в стадию 2 | - | 21 | (21) | - |
| Чистый расход от создания/(восстановление) резерва под ОКУ | (21) | 24 604 | 27 931 | 52 514 |
| Кредиты, списанные как безнадежные | - | - | (115 208) | (115 208) |
| Резерв под ОКУ на 30 июня 2019 года | 226 | 339 461 | 400 911 | 740 598 |

На оценочный резерв под кредитные убытки для кредитов клиентам, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы. В таблице ниже описаны основные изменения:

- перевод между Стадиями 1 и 2 и Стадией 3 по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение в течение периода, и последующее повышение (или понижение) уровня расчета ожидаемых кредитных убытков: за 12 месяцев или за весь срок;
- начисление дополнительных оценочных резервов по новым финансовым инструментам, признанным в течение периода, а также уменьшение резерва в результате прекращения признания финансовых инструментов в течение периода;
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков по причине изменения допущений в модели, включая изменения вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающие в результате регулярного обновления исходных данных моделей;
- списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны в течение периода.

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству на основании уровней кредитного риска по состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные):

| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого |
|---|---------------|------------------|------------------|------------------|
| Кредиты крупному и среднему бизнесу | | | | |
| <i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i> | | | | |
| Умеренный кредитный риск | - | 806 040 | - | 806 040 |
| Итого кредитов крупному и среднему бизнесу до вычета резерва | - | 806 040 | - | 806 040 |
| За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки | - | (440 733) | - | (440 733) |
| Итого кредитов крупному и среднему бизнесу после вычета резерва | - | 365 307 | - | 365 307 |
| Потребительские кредиты физическим лицам | | | | |
| <i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i> | | | | |
| Текущие кредиты | 45 713 | 2 795 | - | 48 508 |
| Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца | - | 8 | - | 8 |
| Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года | - | - | 82 | 82 |
| Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года | - | - | 658 627 | 658 627 |
| Итого потребительских кредитов физическим лицам до вычета резерва | 45 713 | 2 803 | 658 709 | 707 225 |
| За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки | (130) | (10) | (658 709) | (658 849) |
| Итого потребительских кредитов физическим лицам после вычета резерва | 45 583 | 2 793 | - | 48 376 |

Ипотечные кредиты физическим лицам

| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого |
|---|---------------|----------------|----------------|------------------|
| <i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i> | | | | |
| Текущие кредиты | 43 191 | - | - | 43 191 |
| Итого ипотечных кредитов физическим лицам до вычета резерва | 43 191 | - | - | 43 191 |
| За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки | - | - | - | - |
| Итого ипотечных кредитов физическим лицам после вычета резерва | 43 191 | - | - | 43 191 |
| Автокредиты физическим лицам | | | | |
| <i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i> | | | | |
| Текущие кредиты | - | 2 626 | - | 2 626 |
| Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года | - | - | 15 178 | 15 178 |
| Итого автокредитов физическим лицам до вычета резерва | - | 2 626 | 15 178 | 17 804 |
| За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки | - | (16) | (15 178) | (15 194) |
| Итого автокредитов физическим лицам после вычета резерва | - | 2 610 | - | 2 610 |
| Кредиты индивидуальным предпринимателям и малому бизнесу | | | | |
| <i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i> | | | | |
| Умеренный кредитный риск | - | 10 608 | - | 10 608 |
| Дефолтные активы | - | - | 63 | 63 |
| Итого кредитов индивидуальным предпринимателям и малому бизнесу до вычета резерва | - | 10 608 | 63 | 10 671 |
| За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки | - | (5 410) | (63) | (5 473) |
| Итого кредитов индивидуальным предпринимателям и малому бизнесу после вычета резерва | - | 5 198 | - | 5 198 |
| Итого кредитов клиентам до вычета резерва | 88 904 | 822 077 | 673 950 | 1 584 931 |
| За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки | (130) | (446 169) | (673 950) | (1 120 249) |
| Итого кредитов клиентам после вычета резерва | 88 774 | 375 908 | - | 464 682 |

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2019 года:

| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого |
|--|----------|----------|----------|-------|
|--|----------|----------|----------|-------|

| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого |
|---|---------------|------------------|------------------|------------------|
| Кредиты крупному и среднему бизнесу | | | | |
| <i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i> | | | | |
| Умеренный кредитный риск | - | 695 657 | - | 695 657 |
| Итого кредитов крупному и среднему бизнесу до вычета резерва | - | 695 657 | - | 695 657 |
| За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки | - | (380 551) | - | (380 551) |
| Итого кредитов крупному и среднему бизнесу после вычета резерва | - | 315 106 | - | 315 106 |
| Потребительские кредиты физическим лицам | | | | |
| <i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i> | | | | |
| Текущие кредиты | 46 278 | 3 752 | - | 50 030 |
| Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца | - | 44 | - | 44 |
| Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев | - | - | 79 | 79 |
| Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года | - | - | 44 | 44 |
| Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года | - | - | 700 435 | 700 435 |
| Итого потребительских кредитов физическим лицам до вычета резерва | 46 278 | 3 796 | 700 558 | 750 632 |
| За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки | (231) | (23) | (700 558) | (700 812) |
| Итого потребительских кредитов физическим лицам после вычета резерва | 46 047 | 3 773 | - | 49 820 |
| Кредиты индивидуальным предпринимателям и малому бизнесу | | | | |
| <i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i> | | | | |
| Умеренный кредитный риск | - | 37 144 | - | 37 144 |
| Дефолтные активы | - | - | 63 | 63 |
| Итого кредитов индивидуальным предпринимателям и малому бизнесу до вычета резерва | - | 37 144 | 63 | 37 207 |
| За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки | - | (19 952) | (63) | (20 015) |
| Итого кредитов индивидуальным предпринимателям и малому бизнесу после вычета резерва | - | 17 192 | - | 17 192 |
| Ипотечные кредиты физическим лицам | | | | |

| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого |
|---|----------------|----------------|----------------|------------------|
| <i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i> | | | | |
| Текущие кредиты | 62 710 | - | - | 62 710 |
| Итого ипотечных кредитов физическим лицам до вычета резерва | 62 710 | - | - | 62 710 |
| За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки | - | - | - | - |
| Итого ипотечных кредитов физическим лицам после вычета резерва | 62 710 | - | - | 62 710 |
| Автокредиты физическим лицам | | | | |
| <i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i> | | | | |
| Текущие кредиты | - | 2 629 | - | 2 629 |
| Кредиты, просроченные на срок выше 1 года | - | - | 15 417 | 15 417 |
| Итого автокредитов физическим лицам до вычета резерва | - | 2 629 | 15 417 | 18 046 |
| За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки | - | (22) | (15 417) | (15 439) |
| Итого автокредитов физическим лицам после вычета резерва | - | 2 607 | - | 2 607 |
| Итого кредитов клиентам до вычета резерва | 108 988 | 739 226 | 716 038 | 1 564 252 |
| За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки | (231) | (400 548) | (716 038) | (1 116 817) |
| Итого кредитов клиентам после вычета резерва | 108 757 | 338 678 | - | 447 435 |

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе, представляют собой ссуды, являющиеся существенными по величине, обладающие индивидуальными признаками обесценения и оцениваемые Банком на индивидуальной основе. К кредитам, оцениваемым на совокупной основе, относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие сходными характеристиками в отношении уровня риска и/или признаками обесценения.

По состоянию на 30 июня 2020 года и на 31 декабря 2019 года отсутствовали кредиты, входящие в состав текущих кредитов клиентам, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными (или обесцененными).

Суммы кредитов, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

8. Активы в форме права пользования по договорам аренды

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования на 30 июня 2020 года, а также ее изменения за период (неаудированные данные):

| | Активы в форме права пользования | |
|------------------------------|---|----------------|
| | Недвижимость | Итого |
| На 1 января 2020 года | 85 274 | 85 274 |
| Приобретения | 6 287 | 6 287 |
| Амортизационные отчисления | (11 026) | (11 026) |
| Переоценка | 20 418 | 20 418 |
| На 30 июня 2020 года | 100 953 | 100 953 |

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования на 30 июня 2019 года, а также ее изменения за период (неаудированные данные):

| | Активы в форме права пользования | |
|------------------------------|---|---------------|
| | Недвижимость | Итого |
| На 1 января 2019 года | 96 672 | 96 672 |
| Приобретения | - | - |
| Амортизационные отчисления | (9 667) | (9 667) |
| На 30 июня 2019 года | 87 005 | 87 005 |

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года у Банка не существует ограничений прав на активы в форме права пользования в связи с условиями договоров аренды.

Ниже представлена балансовая стоимость арендных обязательств, а также ее изменения по состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные):

| | Арендные обязательства | |
|------------------------------|-------------------------------|----------------|
| | Недвижимость | Итого |
| На 1 января 2020 года | 88 203 | 88 203 |
| Приобретения | 1 391 | 1 391 |
| Процентные расходы | 3 392 | 3 392 |
| Арендные платежи | (12 099) | (12 099) |
| Переоценка | 20 418 | 20 418 |
| На 30 июня 2020 года | 101 305 | 101 305 |

Ниже представлена балансовая стоимость арендных обязательств, а также ее изменения по состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные):

| | Арендные обязательства | |
|------------------------------|-------------------------------|---------------|
| | Недвижимость | Итого |
| На 1 января 2019 года | 96 672 | 96 672 |
| Приобретения | - | - |
| Выбытия | - | - |
| Процентные расходы | 3 178 | 3 178 |
| Арендные платежи | (9 465) | (9 465) |
| На 30 июня 2019 года | 90 385 | 90 385 |

Ниже представлена величина расходов, относящихся к краткосрочной аренде и аренде с низкой стоимостью, не включенным в обязательства по аренде в течение периода (неаудированные данные):

| | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года |
|--|--|--|
| Краткосрочная аренда | 402 | 1 056 |
| Аренда активов с низкой стоимостью | - | 712 |
| Итого обязательств по операционной аренде | 402 | 1 768 |

Ниже представлен анализ сроков погашения обязательств по аренде (без учета дисконтирования) по состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные):

| | От До 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | 6 месяцев до 1 года | От 1 до 5 лет | Итого |
|-------------------------|----------------------|----------------------|------------------------|------------------|----------------|
| Обязательства по аренде | 2 133 | 10 663 | 12 796 | 90 452 | 116 044 |
| Итого | 2 133 | 10 663 | 12 796 | 90 452 | 116 044 |

Ниже представлен анализ сроков погашения обязательств по аренде (без учета дисконтирования) по состоянию на 31 декабря 2019 года:

| | От До 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | 6 месяцев до 1 года | От 1 до 5 лет | Итого |
|-------------------------|----------------------|----------------------|------------------------|------------------|----------------|
| Обязательства по аренде | 50 | 10 550 | 12 660 | 78 021 | 101 281 |
| Итого | 50 | 10 550 | 12 660 | 78 021 | 101 281 |

9. Прочие активы

| | 30 июня 2020 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2019 года |
|---|--|-------------------------|
| <i>Прочие финансовые активы</i> | | |
| Дебиторская задолженность | 19 361 | 16 830 |
| Расчеты по пластиковым картам | 11 946 | 49 932 |
| Расчеты с валютными и фондовыми биржами | 777 | - |
| Обеспечительные платежи по договорам аренды | 761 | - |
| Прочее | 4 919 | 4 919 |
| За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки | (25 373) | (21 701) |
| <i>Прочие нефинансовые активы</i> | | |
| Авансовые платежи | 17 686 | 3 804 |
| Расчеты по социальному страхованию и обеспечению | 5 636 | 5 636 |
| Прочие налоги (за исключением налога на прибыль) | 248 | - |
| Прочее | 1 054 | 956 |
| За вычетом резерва под обесценение прочих активов | (17 830) | (3 922) |
| Итого прочих активов | 19 185 | 56 454 |

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные):

Стадия 3

| | |
|---|---------------|
| Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года | 21 701 |
| Новые созданные или приобретенные активы | 4 683 |
| Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания) | (216) |
| Чистый доход от восстановления резерва под ожидаемые кредитные убытки | (145) |
| Прочие активы, списанные как безнадежные | (650) |
| Резерв под ОКУ на 30 июня 2020 года | 25 373 |

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные):

Стадия 3

| | |
|---|--------------|
| Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года | 9 252 |
| Новые созданные или приобретенные активы | 5 528 |
| Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания) | (2 956) |
| Чистый расход от создания резерва под ожидаемые кредитные убытки | 445 |
| Прочие активы, списанные как безнадежные | (3 900) |
| Резерв под ОКУ на 30 июня 2019 года | 8 369 |

Банк применяет упрощенный подход к созданию резервов под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9, который разрешает оценку резерва под ожидаемые кредитные убытки за весь срок для всей дебиторской задолженности. Для оценки ожидаемых кредитных убытков дебиторская задолженность была сгруппирована на основании общих характеристик кредитного риска и дней просрочки.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные):

Прочие нефинансовые активы

| | |
|--|---------------|
| Обесценение прочих нефинансовых активов на 1 января 2020 года | 3 922 |
| Создание резерва в течение периода | 13 908 |
| Обесценение прочих нефинансовых активов на 30 июня 2020 года | 17 830 |

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные):

Прочие нефинансовые активы

| | |
|--|---------------|
| Обесценение прочих нефинансовых активов на 1 января 2019 года | 22 863 |
| Создание резерва в течение периода | 7 671 |
| Обесценение прочих нефинансовых активов на 30 июня 2019 года | 30 534 |

АО «ГУТА-БАНК»

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (в тысячах российских рублей)**

Ниже представлена информация о дефолтных облигациях, имевшихся по состоянию на 30 июня 2020 года и на 31 декабря 2019 года и вошедших в категорию «прочее» в прочих финансовых активах:

| | 30 июня 2020 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2019 года |
|--|--|-------------------------|
| Долговые корпоративные ценные бумаги | | |
| - Корпоративные облигации | 4 919 | 4 919 |
| За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки | (4 919) | (4 919) |
| Итого прочее | - | - |

Корпоративные облигации по состоянию на 30 июня 2020 представлены облигациями эмитента ОАО «Московская областная инвестиционная трастовая компания» (31 декабря 2019 г.: эмитента ОАО «Московская областная инвестиционная трастовая компания»), не погашенными в срок. Данные облигации имели срок погашения в сентябре 2009 года. По состоянию на 30 июня 2020 года и на 31 декабря 2019 года у эмитента облигаций отсутствуют рейтинги международных агентств.

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по прочим финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные):

| | Стадия 1 | Стадия 3 | Итого |
|--|---------------|-----------------|-----------------|
| Дебиторская задолженность | | | |
| Минимальный кредитный риск | 52 | - | 52 |
| Высокий кредитный риск | - | 19 309 | 19 309 |
| Валовая балансовая стоимость | 52 | 19 309 | 19 361 |
| Оценочный резерв под ОКУ | - | (19 298) | (19 298) |
| Балансовая стоимость | 52 | 11 | 63 |
| Расчеты по пластиковым картам | | | |
| Минимальный кредитный риск | 11 551 | - | 11 551 |
| Высокий кредитный риск | - | 395 | 395 |
| Валовая балансовая стоимость | 11 551 | 395 | 11 946 |
| Оценочный резерв под ОКУ | - | (395) | (395) |
| Балансовая стоимость | 11 551 | - | 11 551 |
| Расчеты с валютными и фондовыми биржами | | | |
| Минимальный кредитный риск | 777 | - | 777 |
| Валовая балансовая стоимость | 777 | - | 777 |
| Оценочный резерв под ОКУ | - | - | - |
| Балансовая стоимость | 777 | - | 777 |
| Обеспечительные платежи по договорам аренды | | | |
| Высокий кредитный риск | - | 761 | 761 |
| Валовая балансовая стоимость | - | 761 | 761 |
| Оценочный резерв под ОКУ | - | (761) | (761) |
| Балансовая стоимость | - | - | - |
| Прочее | | | |
| Дефолтные активы | - | 4 919 | 4 919 |
| Валовая балансовая стоимость | - | 4 919 | 4 919 |
| Оценочный резерв под ОКУ | - | (4 919) | (4 919) |
| Балансовая стоимость | - | - | - |
| Итого прочих финансовых активов до вычета резерва | 12 380 | 25 384 | 37 764 |
| За вычетом резерва под | - | (25 373) | (25 373) |

| | | |
|--|---------------|-----------|
| ожидаемые кредитные убытки | | |
| Итого прочих финансовых активов | 12 380 | 11 |

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по прочим финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 года:

| | Стадия 1 | Стадия 3 | Итого |
|--|---------------|-----------------|-----------------|
| Расчеты по пластиковым картам | | | |
| Минимальный кредитный риск | 49 932 | - | 49 932 |
| Валовая балансовая стоимость | 49 932 | - | 49 932 |
| Оценочный резерв под ОКУ | - | - | - |
| Балансовая стоимость | 49 932 | - | 49 932 |
| Дебиторская задолженность | | | |
| Минимальный кредитный риск | 38 | - | 38 |
| Дефолтные активы | - | 16 792 | 16 792 |
| Валовая балансовая стоимость | 38 | 16 792 | 16 830 |
| Оценочный резерв под ОКУ | - | (16 782) | (16 782) |
| Балансовая стоимость | 38 | 10 | 48 |
| Прочее | | | |
| Дефолтные активы | - | 4 919 | 4 919 |
| Валовая балансовая стоимость | - | 4 919 | 4 919 |
| Оценочный резерв под ОКУ | - | (4 919) | (4 919) |
| Балансовая стоимость | - | - | - |
| Итого прочих финансовых активов | | | |
| до вычета резерва | 49 970 | 21 711 | 71 681 |
| За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки | - | (21 701) | (21 701) |
| Итого прочих финансовых активов | | | |
| после вычета резерва | 49 970 | 10 | 49 980 |

У Банка отсутствует обеспечение по обесцененным активам, учтенным в составе прочих активов.

10. Средства клиентов

| | 30 июня 2020 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2019 года |
|---|--|-------------------------|
| Физические лица | | |
| Текущие счета и вклады до востребования | 1 383 546 | 1 318 584 |
| Срочные вклады | 118 | 117 |
| Юридические лица | | |
| Текущие (расчетные) счета | 859 844 | 1 126 988 |
| Срочные депозиты | 57 478 | 63 690 |
| Прочие счета | | |
| Средства клиентов по брокерским операциям | 81 194 | 22 110 |
| Итого средств клиентов | 2 382 180 | 2 531 489 |

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

| | 30 июня 2020 года (неаудированные данные) | | 31 декабря 2019 года | |
|-------------------------------|---|------------|----------------------|------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Физические лица | 1 416 502 | 59,46 | 1 318 701 | 52,09 |
| Сфера услуг | 440 364 | 18,49 | 673 066 | 26,59 |
| Финансовые услуги | 296 199 | 12,43 | 114 195 | 4,51 |
| Промышленность | 186 556 | 7,83 | 284 176 | 11,23 |
| Торговля | 29 679 | 1,25 | 92 793 | 3,67 |
| Транспорт и связь | 6 821 | 0,29 | 6 565 | 0,26 |
| Сельское хозяйство | 3 692 | 0,15 | 37 562 | 1,48 |
| Строительство | 1 735 | 0,07 | 2 253 | 0,09 |
| Прочее | 632 | 0,03 | 2 178 | 0,09 |
| Итого средств клиентов | 2 382 180 | 100 | 2 531 489 | 100 |

По состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные) у Банка были остатки денежных средств одного клиента (31 декабря 2019 г.: одного клиента), превышающие 10% капитала Банка. На 30 июня 2020 года (неаудированные данные) совокупная сумма этих средств составляла 845 015 тыс. руб. или 35,5% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2019 г.: 921 578 тыс. руб. или 36,4% от общей суммы средств клиентов).

11. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства включают субординированный заем:

| | 30 июня 2020 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2019 года |
|-------------------------------------|---|----------------------|
| Субординированный заем | 151 119 | 151 134 |
| Итого прочих заемных средств | 151 119 | 151 134 |

В целях наращивания капитальной базы Банком привлечен в 2015 году один субординированный заем на общую сумму 150 000 тысяч рублей на срок 6 лет.

По состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные) Банк имел 1 договор (31 декабря 2019 г.: 1 договор) субординированного займа на общую сумму 150 000 тысяч рублей (31 декабря 2019 г.: 150 000 тысяч рублей), в том числе начисленные проценты в сумме 1 119 тысячи рублей (31 декабря 2019 г.: 1 134 тысячи рублей) сроком погашения в сентябре 2021 года (31 декабря 2019 г.: в сентябре 2021 года). Процентная ставка по субординированному займу составляет 3,0% годовых (31 декабря 2019 г.: 3,0% годовых). Проценты выплачиваются ежеквартально. Первоначально субординированный заем был предоставлен ОАО «Кондитерский концерн Бабаевский» в лице УК ООО «Объединенные кондитеры». На основании заключенного в августе 2019 года договора уступки прав требований, права (требования) кредитора по субординированному займу перешли к акционеру Банка АО «ТЕЭРА».

12. Прочие обязательства

| Примечание | 30 июня 2020 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2019 года |
|--|--|-------------------------|
| <i>Прочие финансовые обязательства</i> | | |
| Кредиторская задолженность | 6 984 | 6 440 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 5 336 | 563 |
| Кредиторская задолженность по пластиковым картам | 2 726 | 8 157 |
| <i>Прочие нефинансовые обязательства</i> | | |
| Резервы под убытки по обязательствам кредитного характера | 21 | 38 586 |
| Обязательства по выплате вознаграждения персоналу | 18 520 | 13 987 |
| Прочие налоги (за исключением налога на прибыль) | 943 | 2 583 |
| Прочие | 292 | 242 |
| Итого прочих обязательств | 73 387 | 64 999 |

На 30 июня 2020 года и на 31 декабря 2019 года резервы под убытки по обязательствам кредитного характера представляет собой сумму ожидаемых кредитных убытков по финансовым гарантиям и неиспользованным обязательствам по предоставлению кредитов клиентам.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартных условий контрактов.

Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в отчете о финансовом положении, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк.

Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, потенциальная выгодность или невыгодность условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость банкнотных сделок рассчитывается исходя из соотношения курса валют, установленных Банком России в отношении базисных активов/обязательств, участвующих в данных сделках.

Ниже представлена информация о незавершенных сделках с использованием производных финансовых инструментов. Суммы по данным сделкам показаны развернуто - до взаимозачета позиций по каждому контрагенту. Все указанные ниже производные финансовые инструменты являются краткосрочными.

| Валюта | 30 июня 2020 года (неаудированные данные) | | 31 декабря 2019 года | |
|---------------------------------------|--|---------------------------|-------------------------------|---------------------------|
| | Условная основная сумма | Справедливая стоимость | Условная основная сумма | Справедливая стоимость |
| | Обязательство | | Обязательство | |
| Краткосрочные валютные сделки | Продажа USD/ Покупка RUB | 1 209 388 | 5 140 | - |
| Краткосрочные валютные сделки | Продажа EUR/ Покупка RUB | 47 209 | 193 | - |
| Операции с ценными бумагами | Продажа облигаций | 10 092 | 3 | - |
| Краткосрочные валютные сделки | Покупка USD/ Продажа RUB | - | - | 149 130 |
| Краткосрочные валютные сделки | Покупка EUR/ Продажа USD | - | - | 8 674 |
| Итого производных обязательств | | 1 266 689 | 5 336 | 157 804 |
| | | | | 563 |

13. Уставный капитал и эмиссионный доход

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

| | 30 июня 2020 года (неаудированные данные) | | | 31 декабря 2019 года | | |
|---------------------------------|--|-------------------------------|--|---------------------------------------|-------------------------------|--|
| | Количество акций, тысяч штук | Номи- нальная стоимость | Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции | Количество акций, тысяч штук | Номи- нальная стоимость | Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции |
| | | | | | | |
| Обыкновенные акции | 1 699 613 | 1 699 613 | 1 819 512 | 1 699 613 | 1 699 613 | 1 819 512 |
| Привилегированные акции | 387 | 387 | 2 134 | 387 | 387 | 2 134 |
| Итого уставного капитала | 1 700 000 | 1 700 000 | 1 821 646 | 1 700 000 | 1 700 000 | 1 821 646 |

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходят номинальную стоимость выпущенных акций. На 30 июня 2020 года (неаудированные данные) эмиссионный доход составил 928 000 тысяч рублей (31 декабря 2019 г.: 928 000 тысяч рублей).

14. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

На 30 июня 2020 года нераспределенная прибыль Банка составила 670 557 тыс. руб. (неаудированные данные) (31 декабря 2019 года: 632 389 тыс. руб.), в том числе прибыль за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года в сумме 38 168 тыс. руб. (неаудированные данные) (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года: 78 929 тыс. руб. (неаудированные данные)).

Начислений дивидендов в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, не было (в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года: не было).

15. Процентные доходы и расходы

| | Неаудированные данные | |
|--|---|---|
| | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 |
| Процентные доходы | | |
| Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки | | |
| Кредиты клиентам | 64 886 | 85 224 |
| Депозиты, размещенные в Банке России | 54 086 | 20 271 |
| Кредиты и депозиты в других банках | 25 740 | 4 762 |
| Корреспондентские счета в других банках | 27 | 22 |
| Прочие процентные доходы | | |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 62 572 | 172 159 |
| Итого процентных доходов | 207 311 | 282 438 |

Процентные расходы

| | Неаудированные данные | |
|---|---|---|
| | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 |
| Процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки | | |
| Процентные расходы по договорам аренды | | |
| Процентные расходы по договорам аренды | (3 392) | (3 178) |
| Прочие заемные средства | | |
| Срочные депозиты юридических лиц | (2 238) | (2 232) |
| Срочные кредиты и депозиты банков | (1 500) | (632) |
| Срочные вклады физических лиц | (95) | (7 065) |
| Итого процентных расходов | (7 225) | (13 116) |
| Чистые процентные доходы | 200 086 | 269 322 |

16. Комиссионные доходы и расходы

| | Неаудированные данные | |
|--|---|---|
| | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 |
| Комиссионные доходы | | |
| Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание | | |
| Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание | 33 755 | 39 086 |
| Комиссии за депозитарные услуги | | |
| Комиссии за депозитарные услуги | 5 770 | 4 682 |
| Комиссии за открытие и ведение счета | | |
| Комиссии за открытие и ведение счета | 2 029 | 2 167 |
| Комиссии от оказания посреднических операций | | |
| Комиссии от оказания посреднических операций | 671 | 343 |
| Прочие комиссионные доходы | | |
| Прочие комиссионные доходы | 673 | 700 |
| Итого комиссионных доходов | 42 898 | 46 978 |
| Комиссионные расходы | | |
| Комиссии по кассовым операциям и инкассацию | | |
| Комиссии по кассовым операциям и инкассацию | (31 098) | (34 195) |
| Комиссии по операциям с ценными бумагами | | |
| Комиссии по операциям с ценными бумагами | (1 061) | (580) |
| Комиссии по операциям с иностранной валютой | | |
| Комиссии по операциям с иностранной валютой | (124) | (325) |
| Комиссии по брокерским договорам | | |
| Комиссии по брокерским договорам | (31) | (41) |
| Прочие комиссионные расходы | | |
| Прочие комиссионные расходы | (1 506) | (1 335) |
| Итого комиссионных расходов | (33 820) | (36 476) |
| Чистые комиссионные доходы | 9 078 | 10 502 |

17. Прочие операционные доходы

| | Неаудированные данные | |
|--|---|---|
| | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 |
| Доходы от переоценки активов в форме прав пользования и обязательств по договорам аренды | 4 969 | - |
| Начисленные штрафы | 4 401 | 7 393 |
| Доходы от поступлений по кредитам, ранее списанным с баланса | 4 329 | 4 196 |
| Доходы от сдачи имущества в аренду | 2 240 | 2 149 |
| От выбытия (реализации) имущества | 12 | 429 |
| Прочее | 141 | 476 |
| Итого прочих операционных доходов | 16 092 | 14 643 |

18. Операционные расходы

| | Неаудированные данные | |
|--|---|---|
| | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 |
| Расходы на персонал | 112 238 | 108 413 |
| Амортизация основных средств, активов в форме права пользования по договорам аренды и нематериальных активов | 19 914 | 21 339 |
| Профессиональные услуги (охрана, связь и другие) | 19 468 | 13 246 |
| Прочие налоги, за исключением налога на прибыль | 6 469 | 6 426 |
| Расходы по списанию материальных запасов | 2 460 | 1 685 |
| Страхование | 2 156 | 1 710 |
| Расходы за право пользования объектами интеллектуальной деятельности | 1 437 | 7 101 |
| Расходы по аренде | 402 | 1 768 |
| Прощения долга | 164 | - |
| Представительские и командировочные расходы | 123 | 292 |
| Результат от сделок по договорам переуступки прав требований по кредитным договорам | - | 7 638 |
| От выбытия (реализации) имущества | - | 5 217 |
| Прочие расходы | 5 376 | 6 990 |
| Итого операционных расходов | 170 207 | 181 825 |

19. Налог на прибыль

Расход по налогу на прибыль включает следующие компоненты:

| | Неаудированные данные | |
|---|---|---|
| | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 |
| Текущие расходы по налогу на прибыль | 5 210 | 12 862 |
| Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и восстановлением временных разниц | 3 119 | (6 047) |
| Изменения отложенного налогообложения в результате изменения величины непризнанного отложенного налогового актива | 84 142 | - |
| Расход по налогу на прибыль за период | 92 471 | 6 815 |

АО «ГУТА-БАНК»

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (в тысячах российских рублей)**

Текущая основная ставка налога на прибыль для Банка составляет 20% (31 декабря 2019 г.: 20%). К процентному (купонному) доходу по отдельным выпускам ценных бумаг, находящихся в портфеле Банка, применяется ставка налога на прибыль в размере 15%.

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

| | Неаудированные данные | |
|--|--|--|
| | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 |
| Прибыль по МСФО до налогообложения | 46 079 | 39 173 |
| Теоретический налоговый расход по соответствующей ставке (6 мес. 2020 г.: 20%; 6 мес. 2019 г.: 20%) | 9 216 | 7 835 |
| Изменение непризнанного отложенного налогового актива | 84 142 | - |
| Корректировка, связанная с доходом по государственным и корпоративным ценным бумагам, облагаемым по иным ставкам | (1 909) | (5 284) |
| Расходы, не уменьшающие налоговую базу, за минусом необлагаемых доходов | 1 022 | 4 264 |
| Расход по налогу на прибыль за период | 92 471 | 6 815 |

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Банка.

| | 30 июня 2020 года | Изменения в прибылях и убытках | 31 декабря 2019 года |
|---|------------------------------------|---|---------------------------------|
| | (неаудированные данные) | | |
| Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу | | | |

| | | | |
|---|----------------|----------------|----------------|
| Кредиты клиентам | 71 691 | (15 900) | 87 591 |
| Прочие обязательства и обязательства по аренде | 31 895 | 5 383 | 26 512 |
| Прочие активы | 9 584 | 3 636 | 5 948 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1 208 | 1 208 | - |
| Средства в других банках | 20 | 1 | 19 |
| Денежные средства и их эквиваленты | 17 | 15 | 2 |
| Общая сумма отложенных налоговых активов | 114 415 | (5 657) | 120 072 |

| | | | |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|
| Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу | | | |
| Основные средства, активы в форме права пользования по договорам аренды и нематериальные активы | (30 273) | (3 081) | (27 192) |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | 5 619 | (5 619) |
| Общая сумма отложенных налоговых обязательств | (30 273) | 2 538 | (32 811) |
| Итого чистый отложенный налоговый актив до непризнанного отложенного налогового актива | 84 142 | (3 119) | 87 261 |
| Непризнанный отложенный налоговый актив | (84 142) | (84 142) | - |
| Итого чистый отложенный налоговый актив | - | (87 261) | 87 261 |

| | 30 июня 2019 года | Изменения в прибылях и убытках | 31 декабря 2018 года |
|---|----------------------------|--------------------------------------|-------------------------|
| | (неаудированные данные) | | |
| Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу | | | |
| Кредиты клиентам | 64 087 | (3 035) | 67 122 |
| Прочие обязательства и обязательства по аренде | 25 830 | 19 843 | 5 987 |
| Прочие активы | 8 705 | 1 435 | 7 270 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 3 171 | 3 171 | - |
| Средства в других банках | 20 | (27) | 47 |
| Денежные средства и их эквиваленты | 2 | (2) | 4 |
| Общая сумма отложенных налоговых активов | 101 815 | 21 385 | 80 430 |
| Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу | | | |
| Основные средства, активы в форме права пользования по договорам аренды и нематериальные активы | (27 248) | (16 604) | (10 644) |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | 1 266 | (1 266) |
| Общая сумма отложенных налоговых обязательств | (27 248) | (15 338) | (11 910) |
| Итого чистый отложенный налоговый актив | 74 567 | 6 047 | 68 520 |

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении.

По состоянию на 30 июня 2020 года отложенный налоговый актив в сумме 84 142 тыс. рублей (на 31 декабря 2019: нет), не был признан Банком, поскольку вероятность того, что Банк в обозримом будущем получит налогооблагаемую прибыль, против которой сможет реализовать данный неиспользованный налоговый убыток, руководством Банка не оценивается как высокая.

20. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с требованиями Банка России. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются руководством Банка.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

| | 30 июня 2020 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2019 года |
|------------------------------------|---|-------------------------|
| Основной капитал | 3 244 200 | 3 181 392 |
| Дополнительный капитал | 127 996 | 166 979 |
| Итого нормативного капитала | 3 372 196 | 3 348 371 |

Норматив достаточности базового капитала Банка по состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные) составил 89,3% (31 декабря 2019 г.: 94,4%). Норматив достаточности основного капитала Банка по состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные) составил 89,3% (31 декабря 2019 г.: 94,4%). Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные), рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, составил 91,3% (31 декабря 2019 г.: 97,6%).

21. Условные обязательства

Юридические вопросы. Время от времени в ходе текущей деятельности Банка со стороны третьих лиц появляются претензии в судебные органы в отношении деятельности Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство. Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявили. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года руководство Банка считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

| | 30 июня 2020 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2019 года |
|--|--|-------------------------|
| Неиспользованные кредитные линии | 69 420 | 43 890 |
| Гарантии выданные | 5 420 | 10 732 |
| За вычетом резерва под ОКУ | (38 586) | (33 027) |
| Итого обязательств кредитного характера | 36 254 | 21 595 |

Общая сумма контрактной задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления клиенту средств.

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по неиспользованным кредитным линиям в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные):

| | Стадия 1 | Стадия 2 | Итого |
|---|----------|---------------|---------------|
| Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года | 12 | 22 283 | 22 295 |
| Обязательства кредитного характера, признанные в периоде | - | 5 250 | 5 250 |
| Обязательства кредитного характера, признание которых было прекращено | - | (15 723) | (15 723) |
| Чистый расход от создания/(восстановления) резерва под ОКУ | (6) | 23 742 | 23 736 |
| Резерв под ОКУ на 30 июня 2020 года | 6 | 35 552 | 35 558 |

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по неиспользованным кредитным линиям в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные):

| | Стадия 1 | Стадия 2 | Итого |
|--|-----------|--------------|--------------|
| Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года | 17 | 7 692 | 7 709 |
| Обязательства кредитного характера, признанные в периоде | - | 276 | 276 |
| Чистый расход от восстановление резерва | (7) | (1 611) | (1 618) |
| Резерв под ОКУ на 30 июня 2019 года | 10 | 6 357 | 6 367 |

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по выданным гарантиям в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные):

| | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого |
|---|--------------|----------|--------------|
| Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года | - | 10 732 | 10 732 |
| Обязательства кредитного характера, признанные в периоде | 3 028 | - | 3 028 |
| Обязательства кредитного характера, признание которых было прекращено | - | (10 732) | (10 732) |
| Резерв под ОКУ на 30 июня 2020 года | 3 028 | - | 3 028 |

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по выданным гарантиям в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные):

| | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого |
|--|--------------|---------------|---------------|
| Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года | - | 10 732 | 10 732 |
| Обязательства кредитного характера, признанные в периоде | 3 152 | - | 3 152 |
| Резерв под ОКУ на 30 июня 2019 года | 3 152 | 10 732 | 13 884 |

Ниже представлен анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на 30 июня 2020 года на основании уровней кредитного риска (неаудированные данные):

| | Стадия 1 | Стадия 2 | Итого |
|--|--------------|---------------|---------------|
| Неиспользованные кредитные линии | | | |
| Неиспользованные кредитные линии, оцениваемые на индивидуальной основе | | | |
| Умеренный уровень кредитоспособности | - | 67 460 | 67 460 |
| Неиспользованные кредитные линии, оцениваемые на совокупной основе | | | |
| Текущие неиспользованные кредитные линии | 1 960 | - | 1 960 |
| Итого неиспользованных кредитных линий | 1 960 | 67 460 | 69 420 |
| За вычетом резерва под ОКУ | (6) | (35 552) | (35 558) |
| Итого неиспользованных кредитных линий после вычета резерва под ОКУ | 1 954 | 31 908 | 33 862 |

| | Стадия 1 | Стадия 2 | Итого |
|---|----------|--------------|--------------|
| Гарантии выданные | | | |
| Гарантии выданные, оцениваемые на индивидуальной основе | | | |
| Умеренный уровень кредитоспособности | - | 5 420 | 5 420 |
| Итого гарантий выданных | - | 5 420 | 5 420 |
| За вычетом резерва под ОКУ | - | (3 028) | (3 028) |
| Итого гарантий выданных после вычета резерва под ОКУ | - | 2 392 | 2 392 |

Ниже представлен анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на 31 декабря 2019 года на основании уровней кредитного риска:

| | Стадия 1 | Стадия 2 | Итого |
|---|---------------|---------------|-----------------|
| Неиспользованные кредитные линии | | | |
| <i>Неиспользованные кредитные линии, оцениваемые на индивидуальной основе</i> | | | |
| Умеренный уровень кредитоспособности | - | 41 890 | 41 890 |
| <i>Неиспользованные кредитные линии, оцениваемые на совокупной основе</i> | | | |
| Текущие неиспользованные кредитные линии | 2 000 | - | 2 000 |
| Итого неиспользованных кредитных линий | 2 000 | 41 890 | 43 890 |
| За вычетом резерва под ОКУ | (12) | (22 283) | (22 295) |
| Итого неиспользованных кредитных линий после вычета резерва под ОКУ | 1 988 | 19 607 | 21 595 |
| | | | Стадия 3 |
| | | | Итого |
| Гарантии выданные | | | |
| <i>Гарантии выданные, оцениваемые на индивидуальной основе</i> | | | |
| Дефолтный актив | 10 732 | 10 732 | 10 732 |
| Итого гарантий выданных | 10 732 | 10 732 | 10 732 |
| За вычетом резерва под ОКУ | (10 732) | (10 732) | (10 732) |
| Итого гарантий выданных после вычета резерва под ОКУ | - | - | - |

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года:

| | 30 июня 2020 года (неаудированные данные) | | 31 декабря 2019 года | |
|---|--|---------------------------|-------------------------|---------------------------|
| | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
| Финансовые активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 965 573 | 965 573 | 842 262 | 842 262 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1 092 564 | 1 092 564 | 2 873 224 | 2 873 224 |
| Средства в других банках | 3 205 630 | 3 205 630 | 1 700 979 | 1 700 979 |
| Кредиты клиентам | 464 682 | 464 682 | 447 435 | 447 435 |
| Прочие финансовые активы | 12 391 | 12 391 | 49 980 | 49 980 |
| Финансовые обязательства | | | | |
| Средства клиентов | 2 382 180 | 2 382 180 | 2 531 489 | 2 531 489 |
| Прочие заемные средства | 151 119 | 151 119 | 151 134 | 151 134 |
| Обязательства по аренде | 101 305 | 101 305 | 88 203 | 88 203 |
| Прочие финансовые обязательства | 15 046 | 15 046 | 15 160 | 15 160 |

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Денежные средства и их эквиваленты. Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов является сопоставимой со справедливой стоимостью ввиду их краткосрочного характера или пересмотра процентных ставок.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Средства в других банках. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения (диапазон процентных ставок на 30 июня 2020 года варьируется от 0,31% до 4,51% (31 декабря 2019 г.: от 5,25% до 6,47%). По мнению руководства Банка, справедливая стоимость средств в других банках по состоянию на 30 июня 2020 года и на 31 декабря 2019 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений.

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам (диапазон процентных ставок на 30 июня 2020 года варьируется от 6,5% до 18,0% (31 декабря 2019 г.: от 7,5% до 18,0%)). По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 30 июня 2020 года и на 31 декабря 2019 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных

денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения (диапазон процентных ставок на 30 июня 2020 года варьируется от 0,01% до 5,00% (31 декабря 2019 г.: от 0,01% до 5,00%)). По мнению Банка, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Прочие заемные средства. Справедливая стоимость прочих заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения (процентные ставки на 30 июня 2020 года 3,0% (31 декабря 2019 г.: 3,0%)). Оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств Банка приблизительно равна балансовой стоимости, так как данные инструменты не имеют рыночных котировок, аналогичных инструментов и привлечены на особых условиях.

Банк использует следующую иерархию методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости:

Уровень 1 - активы и обязательства, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок;

Уровень 2 - активы и обязательства, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость актива и обязательства;

Уровень 3 - активы и обязательства, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, а также активы и обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные):

| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Итого |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости | | | | |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | | |
| прибыль или убыток | 1 053 487 | 39 077 | - | 1 092 564 |
| Основные средства (недвижимое имущество) | - | - | 55 177 | 55 177 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | - | - | 20 939 | 20 939 |
| Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 624 048 | 341 525 | - | 965 573 |
| Средства в других банках | - | 3 205 630 | - | 3 205 630 |
| Кредиты клиентам | - | - | 464 682 | 464 682 |
| Прочие финансовые активы | - | - | 12 391 | 12 391 |
| Обязательства, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости | | | | |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 12) | - | 5 336 | - | 5 336 |

| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Итого |
|---|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно | | | | |
| Средства клиентов | - | - | 2 382 180 | 2 382 180 |
| Прочие заемные средства | - | - | 151 119 | 151 119 |
| Обязательства по аренде | - | - | 101 305 | 101 305 |
| Прочие финансовые обязательства | - | - | 9 710 | 9 710 |

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, а также активы и обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2019 года:

| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Итого |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости | | | | |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 2 872 546 | 678 | - | 2 873 224 |
| Основные средства (недвижимое имущество) | - | - | 56 142 | 56 142 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | - | - | 20 939 | 20 939 |
| Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 359 951 | 482 311 | - | 842 262 |
| Средства в других банках | - | 1 700 979 | - | 1 700 979 |
| Кредиты клиентам | - | - | 447 435 | 447 435 |
| Прочие финансовые активы | - | - | 49 980 | 49 980 |
| Обязательства, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости | | | | |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 12) | - | 563 | - | 563 |
| Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно | | | | |
| Средства клиентов | - | - | 2 531 489 | 2 531 489 |
| Прочие заемные средства | - | - | 151 134 | 151 134 |
| Обязательства по аренде | - | - | 88 203 | 88 203 |
| Прочие финансовые обязательства | - | - | 14 597 | 14 597 |

Основные средства (недвижимое имущество). Справедливая стоимость основных средств категории «недвижимое имущество» Банка была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Оценка производилась независимым оценщиком и утверждалась Президентом. Оценка проводилась с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Российского общества оценщиков, а также Международных стандартов оценки. Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход), метод оценки совокупных активов (затратный подход). Наибольший вес присвоен методу сравнения продаж (сравнительный подход). Независимый оценщик применял различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с объектами зданий Банка, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых объектов. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, местоположение и окружение объекта, транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики, сглаживающие отличия применяемых аналогов от

оцениваемого объекта недвижимости. Изменения оценок могут повлиять на стоимость недвижимого имущества.

Долгосрочные активы для продажи. Справедливая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, была определена при помощи метода сравнения продаж (сравнительный подход). Оценка проводилась ответственными сотрудниками Банка. Банк применял различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с объектами зданий Банка, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых объектов. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, местоположение и окружение объекта, транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики, сглаживающие отличия применяемых аналогов от оцениваемого объекта недвижимости.

23. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Банк может отнести свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; 3) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Банк раскрывает различные классы финансовых инструментов.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные):

| | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | Итого |
|--|---|--|-----------|
| Активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | | | |
| - Наличные средства | 585 064 | - | 585 064 |
| - Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) | 38 984 | - | 38 984 |
| - Корреспондентские счета в других банках | - | 336 810 | 336 810 |
| - Средства в расчетных небанковских кредитных организациях | - | 4 715 | 4 715 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | |
| - Долговые корпоративные ценные бумаги | 1 051 981 | - | 1 051 981 |
| - Долговые ценные бумаги Банка России | 40 456 | - | 40 456 |
| - Производные финансовые инструменты | 127 | - | 127 |
| Средства в других банках | | | |
| - Договоры «обратного репо» с другими банками и кредитными организациями | - | 3 165 482 | 3 165 482 |
| - Средства на счетах страхового покрытия | - | 30 922 | 30 922 |
| - Неснижаемые остатки по текущим счетам в банках | - | 9 226 | 9 226 |
| Кредиты клиентам | | | |
| - Кредиты крупному и среднему бизнесу | - | 365 307 | 365 307 |
| - Потребительские кредиты физическим лицам | - | 48 376 | 48 376 |
| - Ипотечные кредиты физическим лицам | - | 43 191 | 43 191 |
| - Кредиты индивидуальным предпринимателям и малому бизнесу | - | 5 198 | 5 198 |
| - Автокредиты физическим лицам | - | 2 610 | 2 610 |
| Прочие финансовые активы | | | |
| - Расчеты по пластиковым картам | - | 11 551 | 11 551 |

| | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | Итого |
|---|---|--|------------------|
| - Расчеты с валютными и фондовыми биржами | - | 777 | 777 |
| - Дебиторская задолженность | - | 63 | 63 |
| Итого финансовых активов | 1 716 612 | 4 024 228 | 5 740 840 |
| Нефинансовые активы | | 378 708 | |
| Итого активов | | 6 119 548 | |

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2019 года:

| | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | Итого |
|--|---|--|------------------|
| Активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | | | |
| - Наличные средства | 355 786 | - | 355 786 |
| - Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) | 4 165 | - | 4 165 |
| - Корреспондентские счета в других банках | - | 478 116 | 478 116 |
| - Средства в расчетных небанковских кредитных организациях | - | 4 195 | 4 195 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | |
| - Долговые ценные бумаги Банка России | 1 763 534 | - | 1 763 534 |
| - Долговые корпоративные ценные бумаги | 1 052 228 | - | 1 052 228 |
| - Долговые государственные ценные бумаги | 56 784 | - | 56 784 |
| - Производные финансовые инструменты | 678 | - | 678 |
| Средства в других банках | | | |
| - Депозиты в Банке России | - | 310 000 | 310 000 |
| - Договоры «обратного репо» с другими банками и кредитными организациями | - | 1 351 027 | 1 351 027 |
| - Средства на счетах страхового покрытия | - | 30 925 | 30 925 |
| - Неснижаемые остатки по текущим счетам в банках | - | 9 027 | 9 027 |
| Кредиты клиентам | | | |
| - Кредиты крупному и среднему бизнесу | - | 315 106 | 315 106 |
| - Ипотечные кредиты физическим лицам | - | 62 710 | 62 710 |
| - Потребительские кредиты физическим лицам | - | 49 820 | 49 820 |
| - Кредиты индивидуальным предпринимателям и малому бизнесу | - | 17 192 | 17 192 |
| - Автокредиты физическим лицам | - | 2 607 | 2 607 |
| Прочие финансовые активы | | | |
| - Расчеты по пластиковым картам | - | 49 932 | 49 932 |
| - Дебиторская задолженность | - | 48 | 48 |
| Итого финансовых активов | 3 233 175 | 2 680 705 | 5 913 880 |
| Нефинансовые активы | | | 379 894 |
| Итого активов | | | 6 293 774 |

Все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости, кроме финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

24. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки на конец периода и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные):

| | Директора и ключевой управленческий персонал | Прочие | Итого |
|--|---|----------------|----------------|
| Кредиты клиентам | | | |
| Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма) | 24 918 | 619 565 | 644 483 |
| Кредиты клиентам, предоставленные в периоде | 315 | 343 695 | 344 010 |
| Кредиты клиентам, погашенные в периоде | (19 375) | (250 179) | (269 554) |
| Кредиты клиентам на конец периода (общая сумма) | 5 858 | 713 081 | 718 939 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам | | | |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января | 9 | 341 055 | 341 064 |
| Отчисления в резерв под ожидаемые кредитные убытки в периоде | (7) | 50 716 | 50 709 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода | 2 | 391 771 | 391 773 |
| Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки) | 24 909 | 278 510 | 303 419 |
| Кредиты клиентам на конец периода (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки) | 5 856 | 321 310 | 327 166 |

Ниже указаны остатки на конец периода и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные):

| | Директора и ключевой управленческий персонал | Прочие | Итого |
|--|---|----------------|----------------|
| Кредиты клиентам | | | |
| Кредиты клиентам на 1 января 2019 года (общая сумма) | 450 | 630 551 | 631 001 |
| Кредиты клиентам, предоставленные в периоде | 29 000 | 100 000 | 129 000 |
| Кредиты клиентам, погашенные в периоде | (5 007) | (204 502) | (209 509) |
| Кредиты клиентам на конец периода (общая сумма) | 24 443 | 526 049 | 550 492 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам | | | |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января | 5 | 266 258 | 266 263 |
| Отчисления в резерв под ожидаемые кредитные убытки в периоде | (2) | 23 371 | 23 369 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода | 3 | 289 629 | 289 632 |
| Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки) | 445 | 364 293 | 364 738 |
| Кредиты клиентам на конец периода (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки) | 24 440 | 236 420 | 260 860 |

Ниже указаны остатки на конец периода и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные):

| | Директора и ключевой управленческий персонал | Прочие | Итого |
|---|---|---------------------------|-------------------------|
| | Акционеры | | |
| Средства клиентов | | | |
| Средства клиентов на 1 января | 2 645 | 967 749 | 1 165 027 |
| Изменения в составе связанных сторон | - | 59 | (858) (799) |
| Средства клиентов, полученные периоде | 12 921 | 2 447 428 | 136 092 135 138 552 484 |
| Средства клиентов, погашенные в периоде | (14 637) | (2 398 004) (136 359 837) | (138 772 478) |
| Средства клиентов на конец периода | 929 | 1 017 232 | 896 467 |
| | | | 1 914 628 |

Ниже указаны остатки на конец периода и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные):

| | Акционеры | Директора и ключевой управленческий персонал | Прочие | Итого |
|--|--------------|---|------------------|------------------|
| Средства клиентов | | | | |
| Средства клиентов на 1 января | 3 181 | 2 205 319 | 1 607 807 | 3 816 307 |
| Изменения в составе связанных сторон | - | 21 | (53) | (32) |
| Средства клиентов, полученные в течение 6 месяцев 2019 года | 93 231 | 2 869 234 | 92 782 931 | 95 745 396 |
| Средства клиентов, погашенные в течение 6 месяцев 2019 года | (93 962) | (4 528 019) | (93 361 518) | (97 983 499) |
| Средства клиентов на конец периода | 2 450 | 546 555 | 1 029 167 | 1 578 172 |

По состоянию на 30 июня 2020 года прочие заемные средства от акционера Банка составляют 151 119 тысяч рублей (31 декабря 2019 г.: 151 134 тысяч рублей от акционера Банка) (Примечание 11).

Ниже указаны обязательства кредитного характера по операциям со связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные):

| | Директора и ключевой управленческий персонал | Прочие | Итого |
|--|---|--------------|--------------|
| Неиспользованные кредитные линии | 1 960 | 11 026 | 12 986 |
| Гарантии выданные | - | 5 420 | 5 420 |
| За вычетом резерва под ОКУ | (6) | (8 953) | (8 959) |
| Итого обязательств кредитного характера | 1 954 | 7 493 | 9 447 |

Ниже указаны обязательства кредитного характера по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2019 года:

| | Директора и ключевой управленческий персонал | Прочие | Итого |
|--|---|--------------|--------------|
| Неиспользованные кредитные линии | 2 000 | 11 026 | 13 026 |
| За вычетом резерва под ОКУ | (12) | (6 080) | (6 092) |
| Итого обязательств кредитного характера | 1 988 | 4 946 | 6 934 |

АО «ГУТА-БАНК»

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (в тысячах российских рублей)**

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные):

| | Акционеры | Директора и ключевой управленческий персонал | Прочие | Итого |
|---|-----------|---|--------|--------|
| Процентные доходы | - | 275 | 33 695 | 33 970 |
| Процентные расходы | 2 238 | - | 4 893 | 7 131 |
| Комиссионные доходы | 9 | 551 | 26 493 | 27 053 |
| Операционные расходы | - | 7 798 | 2 568 | 10 366 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | - | (4 510) | 33 691 | 29 181 |

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные):

| | Акционеры | Директора и ключевой управленческий персонал | Прочие | Итого |
|---|-----------|---|--------|--------|
| Процентные доходы | - | 798 | 24 861 | 25 659 |
| Процентные расходы | 2 232 | - | 3 810 | 6 042 |
| Комиссионные доходы | 8 | 251 | 14 822 | 15 081 |
| Операционные расходы | - | 4 679 | 3 532 | 8 211 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | - | 3 757 | 31 976 | 35 733 |

Выплаты и вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, составили 7 798 тыс. рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.: 6 749 тыс. рублей).

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

20 октября 2020 года



А.П. Степин,
Главный бухгалтер