

АО «ГУТА-БАНК»

Промежуточная сокращенная
финансовая отчетность
за шесть месяцев, закончившихся
30 июня 2021 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	14
5. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .	17
6. Средства в других банках	20
7. Кредиты клиентам	24
8. Активы в форме права пользования по договорам аренды.....	30
9. Прочие активы	31
10. Средства клиентов	35
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	40
20. Управление капиталом	40
21. Условные обязательства	41
22. Справедливая стоимость финансовых инструментов	43
23. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки.....	48
24. Операции со связанными сторонами.....	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 2021 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 2021 года (промежуточная финансовая информация). Президент АО «ГУТА-БАНК» 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 отношениях в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Руководитель задания по обзорной проверке

Д. А. Тарадов



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

27 августа 2021 года

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 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 2021 года, результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 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 2021 года, разрешена к выпуску 27 августа 2021 года и подписана от имени руководства Банка:

А.В.Смирнов,
Президент АО «ГУТА-БАНК»

АО «ГУТА-БАНК»
27 августа 2021 года



А.П. Степин,
Главный бухгалтер

Российская Федерация, г. Москва

Примечание	30 июня 2021 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2020 года
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	4	1 166 327
Обязательные резервы на счетах в Банке России		109 521
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	956 261
Средства в других банках	6	3 878 813
Кредиты клиентам	7	661 037
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		20 939
Основные средства		64 359
Нематериальные активы		23 043
Активы в форме права пользования по договорам аренды	8	76 918
Прочие активы	9	14 168
Текущие налоговые активы		3 962
Итого активов		6 975 348
Обязательства		
Средства клиентов	10	3 345 876
Прочие заемные средства	11	151 122
Обязательства по аренде	8	79 194
Прочие обязательства	12	95 049
Итого обязательств		3 671 241
Капитал		
Уставный капитал	13	1 821 646
Эмиссионный доход	13	928 000
Добавочный капитал		776 000
Фонд переоценки основных средств		34 509
Непокрытый убыток		(256 048)
Итого капитала		3 304 107
Итого обязательств и капитала		6 975 348

А.В.Смирнов,
Президент АО «ГУТА-БАНК»

27 августа 2021 года



А.П. Степин,
Главный бухгалтер

Примечание	Неаудированные данные	
	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	15	128 750 144 739
Прочие процентные доходы		53 568 62 572
Процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	15	(5 048) (7 225)
Чистые процентные доходы		177 270 200 086
Резерв под ожидаемые кредитные убытки денежных средств и их эквивалентов, средств в других банках, кредитов клиентам	4, 6, 7	18 685 (57 324)
Чистые процентные доходы после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки		195 955 142 762
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(31 092) (7 826)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		110 082 73 387
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(25 779) 6 582
Комиссионные доходы	16	36 380 42 898
Комиссионные расходы	16	(27 190) (33 820)
Резервы под ожидаемые кредитные убытки/обесценение по прочим активам и условным обязательствам кредитного характера	9, 21	(45 943) (23 789)
Прочие операционные доходы	17	16 735 16 092
Операционные доходы		229 148 216 286
Операционные расходы	18	(168 736) (170 207)
Прибыль до налогообложения		60 412 46 079
Расход по налогу на прибыль	19	(14 440) (92 471)
Чистая прибыль		45 972 (46 392)
Прочий совокупный расход		
Эффект от переоценки основных средств		(5 900) -
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода		1 182 -
Прочий совокупный расход после налогообложения		(4 718) -
Итого совокупный доход/(расход) за период		41 254 (46 392)

А.В.Смирнов,
Президент АО «ГУТА-БАНК»

27 августа 2021 года



А.П. Степин,
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 10 по 54 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Фонд, пере-					
Уставный капитал	Эмиссионный доход	Добавочный капитал	оценки основных средств	Непокрытый убыток	Итого капитала
Остаток на 1 января 2020 года	1 821 646	928 000	776 000	39 227	(106 924)
Совокупный расход 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)
Остаток на 1 января 2021 года	1 821 646	928 000	776 000	39 227	(302 020)
Совокупный доход/(расход) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	-	-	-	(4 718)	45 972
Остаток на 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	1 821 646	928 000	776 000	34 509	(256 048)
27 августа 2021 года					



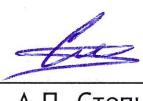
А.В.Смирнов,
Президент АО «ГУТА-БАНК»
27 августа 2021 года


А.П. Степин,
Главный бухгалтер

	Неаудированные данные	
	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	206 174	235 767
Проценты уплаченные	(5 939)	(6 952)
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(13 682)	6 883
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с иностранной валютой	110 082	73 387
Комиссии полученные	36 677	44 416
Комиссии уплаченные	(27 190)	(33 820)
Прочие операционные доходы	13 836	8 321
Уплаченные прочие операционные расходы	(136 855)	(147 403)
Уплаченный налог на прибыль	(267)	(7 326)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	182 836	173 273
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	(34 707)	(68 066)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	311 455	1 772 667
Средства в других банках	(1 642 001)	(1 560 363)
Кредиты клиентам	44 471	(75 322)
Прочие активы	(4 928)	22 889
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства клиентов	870 191	(143 569)
Прочие обязательства	(6 702)	(4 859)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	(279 385)	116 650
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	-	(364)
Поступление от реализации основных средств	9	3
Приобретение нематериальных активов	(1 385)	(8 418)
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(1 376)	(8 779)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Погашение основного долга по аренде	(9 815)	(8 707)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	(9 815)	(8 707)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(51 259)	24 221
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	(341 835)	123 385
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	1 508 173	842 272
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода (Примечание 4)	1 166 338	965 657

А.В.Смирнов,
Президент АО «ГУТА-БАНК»

27 августа 2021 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:

- ✓ Саморегулируемая организация «Национальная финансовая ассоциация»;
- ✓ Публичное акционерное общество «Московская биржа»;
- ✓ Международная система S.W.I.F.T.;
- ✓ Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»;
- ✓ Аффилированный член MasterCard Worldwide;
- ✓ Ассоциированный член Visa International;
- ✓ Косвенным Участником Платежной системы МИР, Индивидуальный код участника - 10095

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Списочная численность персонала Банка на 30 июня 2021 года составляет 114 человек, на 31 декабря 2020 года - 128 человек.

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

Наименование	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 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

По состоянию на 31 декабря 2020 года лицами, оказывающими существенное влияние на Банк, являлись Гущин Ю.Н., Кузнецов А.В., Харин А.А. Петров А.Ю., Петров А.Ю., Хлебников Ю.В.. Никто из указанных физических лиц единолично не контролировал Банк.

По состоянию на 30 июня 2021 года лицами, оказывающими существенное влияние на Банк, являются Гущин Ю.Н., Кузнецов А.В., Харин А.А. Петров А.Ю., Петров А.Ю.. Никто из указанных физических лиц единолично не контролирует Банк.

Хлебников Ю.В., который оказывал существенное влияние на Банк по состоянию на 31 декабря 2020 года, в январе 2021 года умер. По состоянию на 30 июня 2021 года еще не произошел переход прав собственности на акции (доли), принадлежащие умершему Хлебникову Ю.В., к наследникам, и данные реестра не изменились по сравнению с 31 декабря 2020 года.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. 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.

Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражаются на экономической ситуации в России.

Распространение коронавируса (COVID-19) по всему миру в начале 2020 года заставило страны предпринять ряд мер, направленных на сдерживание пандемии. В свою очередь, это привело к спаду деловой активности участников рынка и снижению роста мировой экономики, что оказало влияние на многие отрасли, в том числе и банковский сектор. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, за шесть месяцев 2021 года снизился с 73,8757 за доллар США до 72,3723 рублей за доллар США. Стоимость нефти в первом полугодии 2021 года выросла на 44,94% с \$51,80 до \$75,08 за баррель нефти марки Brent. По оценке Минэкономразвития, ВВП России в первом полугодии 2021 года вырос на 4,6% к аналогичному периоду прошлого года.

По состоянию на 30 июня 2021 года ключевая ставка ЦБ РФ составила 5,50% (на 31 декабря 2020 года - 4,25%). Совет директоров Банка России 23 июля 2021 года принял решение повысить ключевую ставку до 6,50% годовых.

В июне 2021 года международное рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» («Moody's Investors Service») подтвердило рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте на уровне «Baa3», прогноз «стабильный».

В июле 2021 года международное рейтинговое агентство «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» («S&P Global Ratings») подтвердило суверенный кредитный рейтинг России на уровне «BBB-» со «стабильным» прогнозом.

В июле 2021 года международное рейтинговое агентство «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) подтвердило долгосрочные рейтинги дефолта эмитента Российской Федерации в национальной и иностранной валютах на уровне «BBB», прогноз - «стабильный».

Таким образом, три ведущих международных рейтинговых агентства установили России инвестиционный рейтинг, что является положительным аргументом для инвесторов, рассматривающих возможность вложения капитала в Российскую Федерацию.

Инфляция

В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции:

Период, окончившийся	Инфляция за период
30 июня 2021 года	6,5%
31 декабря 2020 года	4,9%
31 декабря 2019 года	3,0%
31 декабря 2018 года	4,3%
31 декабря 2017 года	2,5%

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 2021 года	72,3723	86,2026
31 декабря 2020 года	73,8757	90,6824
31 декабря 2019 года	61,9057	69,3406
31 декабря 2018 года	69,4706	79,4605
31 декабря 2017 года	57,6002	68,8668

Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка.

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 2020 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.

Новые учетные положения

С даты выпуска Банком последней годовой финансовой отчетности новые стандарты и интерпретации, которые являются обязательными для годовых отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2021 года, выпущены не были, за исключением стандартов и интерпретаций, раскрытых в годовой финансовой отчетности Банка.

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Банка с 1 января 2021 года, но не оказали существенного воздействия на Банк:

- Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» - Уступки по аренде в связи с COVID-19 (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 и позже);
- Реформа базовых процентных ставок и ее влияние на финансовую отчетность - Фаза 2 (вступает в силу с 1 января 2021).

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.

Последствия пандемии 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. В текущей макроэкономической ситуации Банк продолжает в полном объеме оказывать банковские услуги клиентам. Руководство Банка считает, что Банк продолжит соблюдать нормативные требования Банка России, включая требования по достаточности капитала.

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 2020 года.

4. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020
Наличные средства	455 838	632 227
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	71 656	49 770
Корреспондентские счета в других банках:		
- Российской Федерации	633 952	506 966
- других стран	-	314 047
Средства в расчетных небанковских кредитных организациях	4 892	5 163
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(11)	(282)
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 166 327	1 507 891

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, за исключением наличных средств в кассе, на основании уровней кредитного риска по состоянию на 30 июня 2021 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	71 656	633 952	4 892	710 500
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, за исключением наличных средств в кассе до вычета резерва	71 656	633 952	4 892	710 500
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(7)	(4)	(11)
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, за исключением наличных средств в кассе после вычета резерва	71 656	633 945	4 888	710 489

АО «ГУТА-БАНК»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и эквивалентов денежных средств, за исключением наличных средств в кассе, на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2020 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	49 770	821 013	5 163	875 946
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, за исключением наличных средств в кассе до вычета резерва	49 770	821 013	5 163	875 946
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(278)	(4)	(282)
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, за исключением наличных средств в кассе после вычета резерва	49 770	820 735	5 159	875 664

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 2021 года (неаудированные данные):

	Стадия 1	Итого
Резерв по ОКУ на 1 января 2021 года	282	282
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(270)	(270)
Активы, приобретенные в периоде	3	3
Чистый доход от восстановления резерва под ОКУ	(4)	(4)
Резерв ОКУ на 30 июня 2021 года	11	11

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

АО «ГУТА-БАНК»

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (в тысячах российских рублей)**

Ниже представлен анализ банков-корреспондентов, а также небанковских кредитных организаций по состоянию на 30 июня 2021 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	-	217 168	-	217 168
- АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»	BBB-	Ba1	-	215 507	-	215 507
- АО «АЛЬФА-БАНК»	BBB-	Ba1	BB+	122 830	-	122 830
- ПАО АКБ «РОСБАНК»	BBB	Baa3	-	76 642	-	76 642
- ООО КБ «ПЛАТИНА»	-	-	-	-	1 483	1 483
- АЙСИБИСИ БАНК (ПАО)	-	-	-	-	322	322
Средства в расчетных небанковских кредитных организациях:						
- ООО «НКО «ВЕСТЕРН ЮНИОН ДП ВОСТОК»	-	-	-	-	4 500	4 500
- НКО НКЦ (АО)	BBB	-	-	298	-	298
- НКО АО НРД	-	-	-	-	94	94
Итого				632 445	6 399	638 844

Ниже представлен анализ банков-корреспондентов, а также небанковских кредитных организаций по состоянию на 31 декабря 2020 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	-	-	-	-	314 047	314 047
- ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»	BBB	Baa3	-	277 929	-	277 929
- ПАО АКБ «РОСБАНК»	BBB	Baa3	-	223 402	-	223 402
- ООО КБ «ПЛАТИНА»	-	-	-	-	3 992	3 992
- Банк ВТБ (ПАО)	-	Baa3	BBB-	1 307	-	1 307
- АЙСИБИСИ БАНК (ПАО)	-	-	-	-	215	215
- КИВИ БАНК (АО)	-	-	-	-	121	121
Средства в расчетных небанковских кредитных организациях:						
- ООО «НКО «ВЕСТЕРН ЮНИОН ДП ВОСТОК»	-	-	-	-	4 615	4 615
- НКО НКЦ (АО)	BBB	-	-	448	-	448
- НКО АО НРД	-	-	-	-	100	100
Итого				503 086	323 090	826 176

По состоянию на 30 июня 2021 (неаудированные данные) и на 31 декабря 2020 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 2021 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2020 года, включают торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты.

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	694 239	1 044 665
- Корпоративные еврооблигации	228 612	198 818
Долговые государственные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	31 487	33 292
Долговые ценные бумаги Банка России		
- Облигации Банка России	-	25 234
Итого долговые ценные бумаги	954 338	1 302 009
Производные финансовые инструменты	1 923	1 526
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	956 261	1 303 535

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными российскими банками и компаниями (31 декабря 2020 г.: крупными российскими банками и компаниями). Данные облигации в портфеле Банка по состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные) имеют сроки погашения с марта 2022 года по январь 2025 года (31 декабря 2020 г.: с марта 2021 года по январь 2025 года), купонный доход от 7,40% до 8,65% годовых (31 декабря 2020 г.: от 7,50% до 8,75% годовых) и имеют доходности к погашению от 6,57% до 7,32% годовых (31 декабря 2020 г.: от 5,04% до 5,90% годовых) в зависимости от выпуска.

Корпоративные еврооблигации представлены ценными бумагами с номиналом в долларах США и Евро, выпущенными Государственной корпорацией развития «ВЭБ.РФ» (Внешэкономбанк) и ПАО «Сбербанк» (31 декабря 2020 г.: Корпоративные еврооблигации представлены ценными бумагами с номиналом в евро, выпущенными Государственной корпорацией развития «ВЭБ.РФ» (Внешэкономбанк)). Данные еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные) имеют срок погашения с июля 2021 года по май 2023 года (31 декабря 2020 г.: имеют срок погашения в феврале 2023 года) купонный доход от 4,03% до 5,25% годовых (31 декабря 2020 г.: 4,03% годовых) и имеют доходность к погашению 0,62% до 1,96% годовых (31 декабря 2020 г.: 1,01% годовых).

Облигации федерального займа на 30 июня 2021 года (неаудированные данные) представлены государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации (31 декабря 2020 г.: представлены государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации). Облигации федерального займа в портфеле Банка по состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные) имеют срок погашения в июле 2024 года (31 декабря 2020 г.: срок погашения в июле 2024 года), купонный доход 7,40% годовых (31 декабря 2020 г.: 7,40% годовых) и доходность к погашению 6,89% годовых (31 декабря 2020 г.: 5,12% годовых).

Облигации Банка России выпущены с номиналом в валюте Российской Федерации. Облигации Банка России в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года имели сроки погашения в январе 2021 года, купонный доход 4,25% годовых и доходность к погашению 4,25% годовых.

АО «ГУТА-БАНК»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (в тысячах российских рублей)

Ниже представлена информация о видах экономической деятельности эмитентов ценных бумаг:

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)		31 декабря 2020 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовая	582 212	61,0	535 686	41,1
Нефть и газ	234 814	24,6	263 137	20,2
Транспорт	105 825	11,1	469 895	36,1
Суверенный долг	31 487	3,3	33 292	2,6
Итого долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	954 338	100	1 302 009	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 2021 года (неаудированные данные):

	Итого
Долговые корпоративные ценные бумаги	
Корпоративные облигации	
Минимальный кредитный риск	694 239
Корпоративные еврооблигации	
Минимальный кредитный риск	228 612
Итого справедливая стоимость	922 851
Долговые ценные бумаги Банка России	
Облигации Банка России	
Минимальный кредитный риск	31 487
Итого справедливая стоимость	31 487
Итого долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	954 338

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 2020 года:

	Итого
Долговые корпоративные ценные бумаги	
Корпоративные облигации	
Минимальный кредитный риск	1 044 665
Корпоративные еврооблигации	
Минимальный кредитный риск	198 818
Итого справедливая стоимость	1 243 483
Долговые государственные ценные бумаги	
Облигации федерального займа (ОФЗ)	
Минимальный кредитный риск	33 292
Итого справедливая стоимость	33 292
Долговые ценные бумаги Банка России	
Облигации Банка России	
Минимальный кредитный риск	25 234
Итого справедливая стоимость	25 234
Итого долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	1 302 009

АО «ГУТА-БАНК»

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (в тысячах российских рублей)**

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 2021 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств (неаудированные данные):

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Долговые корпоративные ценные бумаги						
Корпоративные облигации						
- АО «Россельхозбанк»	BBB-	Ba1	-	353 599	-	353 599
- ПАО «Роснефть»	BBB-	-	-	234 814	-	234 814
- ОАО «РЖД»	BBB	Baa2	BBB-	105 826	-	105 826
Корпоративные еврооблигации						
- Внешэкономбанк	BBB	Ba1	BBB	220 895	-	220 895
- ПАО «Сбербанк»	BBB	-	-	7 717	-	7 717
Долговые ценные бумаги Банка России						
- Облигации федерального займа	BBB	-	-	31 487	-	31 487
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
				954 338		954 338

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 2020 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Долговые корпоративные ценные бумаги						
Корпоративные облигации						
- ОАО «РЖД»	BBB	Baa3	BBB-	469 895	-	469 895
- Внешэкономбанк	BBB	Ba1	BBB	311 633	-	311 633
- ПАО «Роснефть»	BBB-	-	-	263 137	-	263 137
Корпоративные еврооблигации						
- Внешэкономбанк	BBB	Ba1	BBB	198 818	-	198 818
Долговые государственные ценные бумаги						
- Облигации федерального займа	BBB	Baa3	BBB-	33 292	-	33 292
Долговые ценные бумаги Банка России						
- Облигации Банка России	-	-	-	-	25 234	25 234
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
				1 276 775	25 234	1 302 009

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 2021 года (неаудированные данные)		31 декабря 2020 года Справедливая стоимость	
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость	Условная основная сумма	Актив
	Актив	сумма	Актив	Актив
Валютные контракты				
Банкнотные сделки	Покупка RUB/ Продажа USD	144 745	730	742 451
Банкнотные сделки	Покупка RUB/ Продажа EUR	232 747	1 193	-
Итого производных активов		377 492	1 923	742 451
				1 526

6. Средства в других банках

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)		31 декабря 2020 года	
	Депозиты в Банке России	3 000 000	2 192 227	-
Договоры «обратного РЕПО» с другими банками и кредитными организациями		840 409	-	-
Средства на счетах страхового покрытия		31 000	31 000	
Неснижаемые остатки по текущим счетам в банках		7 500	9 347	
Гарантийные депозиты		-	737	
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки		(96)	(101)	
Итого средств в других банках		3 878 813	2 233 210	

По состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные) средства в других банках в сумме 840 409 тыс. руб. (31 декабря 2020 г.: не было) были фактически обеспечены облигациями крупных российских компаний, банков и облигациями федерального займа, приобретенными по договорам обратного РЕПО по справедливой стоимости 1 020 729 тыс. руб.

По состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные) в Банке России размещен один депозит в общей сумме 3 000 000 тыс. руб. на срок до 7 дней по ставке 5,48% годовых (31 декабря 2020 г.: два депозита в общей сумме 2 192 277 тыс. руб. на срок до 13 дней по ставке от 3,25% до 4,15% годовых).

Ниже представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству на основании уровней кредитного риска по состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные):

	Стадия 1	Итого
Депозиты в Банке России		
Минимальный кредитный риск	3 000 000	3 000 000
Валовая балансовая стоимость	3 000 000	3 000 000
Резерв под ОКУ	-	-
Балансовая стоимость	3 000 000	3 000 000
Договоры «обратного РЕПО» с другими банками и кредитными организациями		
Минимальный кредитный риск	840 409	840 409
Валовая балансовая стоимость	840 409	840 409
Резерв под ОКУ	-	-
Балансовая стоимость	840 409	840 409
Средства на счетах страхового покрытия		
Минимальный кредитный риск	31 000	31 000
Валовая балансовая стоимость	31 000	31 000
Резерв под ОКУ	(77)	(77)
Балансовая стоимость	30 923	30 923
Неснижаемые остатки по текущим счетам в банках		
Минимальный кредитный риск	7 500	7 500
Валовая балансовая стоимость	7 500	7 500
Резерв под ОКУ	(19)	(19)
Балансовая стоимость	7 481	7 481
Итого средств в других банках до вычета резерва	3 878 909	3 878 909
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(96)	(96)
Итого средств в других банках после вычета резерва	3 878 813	3 878 813

Ниже представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Стадия 1	Итого
Депозиты в Банке России		
Минимальный кредитный риск	2 192 227	2 192 227
Валовая балансовая стоимость	2 192 227	2 192 227
Резерв под ОКУ	-	-
Балансовая стоимость	2 192 227	2 192 227
Средства на счетах страхового покрытия		
Минимальный кредитный риск	31 000	31 000
Валовая балансовая стоимость	31 000	31 000
Резерв под ОКУ	(78)	(78)
Балансовая стоимость	30 922	30 922
Неснижаемые остатки по текущим счетам в банках		
Минимальный кредитный риск	9 347	9 347
Валовая балансовая стоимость	9 347	9 347
Резерв под ОКУ	(23)	(23)
Балансовая стоимость	9 324	9 324
Гарантийные депозиты		
Минимальный кредитный риск	737	737
Валовая балансовая стоимость	737	737
Резерв под ОКУ	-	-
Балансовая стоимость	737	737
Итого средств в других банках		
до вычета резерва	2 233 311	2 233 311
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(101)	(101)
Итого средств в других банках	2 233 210	2 233 210

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные):

	Стадия 1	Итого
Резерв под ОКУ		
на 1 января 2021 года	101	101
Активы, признанные в периоде	(5)	(5)
Резерв под ОКУ		
на 30 июня 2021 года	96	96

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

	Стадия 1	Итого
Резерв под ОКУ		
на 1 января 2020 года	96	96
Активы, признанные в периоде	5	5
Резерв под ОКУ		
на 30 июня 2020 года	101	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 моделей.

Ниже представлен анализ средств в других банках, а также небанковских кредитных организаций по состоянию на 30 июня 2021 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств (неаудированные данные):

	Fitch	Moody's	S&P	Итого
Депозиты в Банке России	-	-	-	3 000 000
Договоры «обратного РЕПО» с другими банками и кредитными организациями				
- НКО НКЦ (АО)	BBB	-	-	840 409
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
Итого средств в других банках				3 878 909

Ниже представлен анализ средств в других банках, а также небанковских кредитных организаций по состоянию на 31 декабря 2020 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Итого
Депозиты в Банке России	-	-	-	2 192 227
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-	1 847
Гарантийные депозиты				
- НКО НКЦ (АО)	BBB	-	-	737
Итого средств в других банках				2 233 311

По состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные) у Банка были остатки денежных средств в Банке России (31 декабря 2020 г.: в Банке России), превышающие 10% капитала Банка, совокупная сумма которых составила 3 000 000 тыс. руб. (31 декабря 2020 г.: 2 192 277 тыс. руб.).

7. Кредиты клиентам

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Кредиты крупному и среднему бизнесу	1 216 418	1 245 513
Потребительские кредиты физическим лицам	599 858	662 617
Ипотечные кредиты физическим лицам	63 972	74 370
Автокредиты физическим лицам	16 567	15 339
Кредиты индивидуальным предпринимателям и малому бизнесу	13 757	35 014
Итого кредитов клиентам до вычета резервов	1 910 572	2 032 853
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам	(1 249 535)	(1 325 762)
Итого кредитов клиентам	661 037	707 091

По состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные) у Банка был один заемщик с общей суммой задолженности, превышающей 10% капитала Банка (31 декабря 2020 г.: один заемщик). На 30 июня 2021 года (неаудированные данные) совокупная сумма этой задолженности составляла 910 000 тыс. руб., или 47,6% от общей суммы кредитов клиентам (31 декабря 2020 г.: 910 000 тыс. руб., или 44,8%).

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года		
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля и общественное питание	910 000	47,63	938 826	46,18
Физические лица	680 397	35,61	752 326	37,01
Промышленность	306 418	16,04	335 576	16,51
Транспорт и связь	13 757	0,72	6 125	0,30
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	1 910 572	100	2 032 853	100

АО «ГУТА-БАНК»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные):

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	60	699 967	625 735	1 325 762
Активы, признанные в периоде Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	6	177 858	-	177 864
Продажа кредитов клиентам	-	-	(3 245)	(3 245)
Чистый расход от создания/(восстановление) резерва под ОКУ	-	860	14 099	14 959
Кредиты, списанные как безнадежные	-	-	(54 573)	(54 573)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2021 года	17	674 685	574 833	1 249 535

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 Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	37	204 353	-	204 390
Чистый расход от создания/(восстановление) резерва под ОКУ	(137)	(158 453)	(4 750)	(163 340)
Кредиты, списанные как безнадежные	-	-	(53 813)	(53 813)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2020 года	130	446 168	673 951	1 120 249

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.

АО «ГУТА-БАНК»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству на основании уровней кредитного риска по состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные):

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты крупному и среднему бизнесу				
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе				
Умеренный кредитный риск	-	1 216 418	-	1 216 418
Итого кредитов крупному и среднему бизнесу до вычета резерва	-	1 216 418	-	1 216 418
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(667 112)	-	(667 112)
Итого кредитов крупному и среднему бизнесу после вычета резерва	-	549 306	-	549 306
Потребительские кредиты физическим лицам				
Кредиты, оцениваемые на совокупной основе				
Текущие кредиты	32 958	5 073	-	38 031
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	-	-	254	254
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	-	-	20	20
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	-	-	561 553	561 553
Итого потребительских кредитов физическим лицам до вычета резерва	32 958	5 073	561 827	599 858
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(13)	(3)	(561 827)	(561 843)
Итого потребительских кредитов физическим лицам после вычета резерва	32 945	5 070	-	38 015
Ипотечные кредиты физическим лицам				
Кредиты, оцениваемые на совокупной основе				
Текущие кредиты	43 344	20 628	-	63 972
Итого ипотечных кредитов физическим лицам до вычета резерва	43 344	20 628	-	63 972
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-
Итого ипотечных кредитов физическим лицам после вычета резерва	43 344	20 628	-	63 972

АО «ГУТА-БАНК»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (в тысячах российских рублей)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Автокредиты физическим лицам				
Кредиты, оцениваемые на совокупной основе				
Текущие кредиты	1 540	2 022	-	3 562
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	-	-	13 005	13 005
Итого автокредитов физическим лицам до вычета резерва	1 540	2 022	13 005	16 567
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(3)	(5)	(13 005)	(13 013)
Итого автокредитов физическим лицам после вычета резерва	1 537	2 017	-	3 554
Кредиты индивидуальным предпринимателям и малому бизнесу				
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе				
Умеренный кредитный риск	-	13 757	-	13 757
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям и малому бизнесу до вычета резерва	-	13 757	-	13 757
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(7 567)	-	(7 567)
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям и малому бизнесу после вычета резерва	-	6 190	-	6 190
Итого кредитов клиентам до вычета резерва	77 842	1 257 898	574 832	1 910 572
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(16)	(674 687)	(574 832)	(1 249 535)
Итого кредитов клиентам после вычета резерва	77 826	583 211	-	661 037

АО «ГУТА-БАНК»

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (в тысячах российских рублей)**

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты крупному и среднему бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Умеренный кредитный риск	-	1 245 513	-	1 245 513
Итого кредитов крупному и среднему бизнесу до вычета резерва	-	1 245 513	-	1 245 513
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(681 456)	-	(681 456)
Итого кредитов крупному и среднему бизнесу после вычета резерва	-	564 057	-	564 057
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	47 084	3 176	-	50 260
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	-	-	612 357	612 357
Итого потребительских кредитов физическим лицам до вычета резерва	47 084	3 176	612 357	662 617
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(60)	(5)	(612 357)	(612 422)
Итого потребительских кредитов физическим лицам после вычета резерва	47 024	3 171	-	50 195
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	41 568	32 802	-	74 370
Итого ипотечных кредитов физическим лицам до вычета резерва	41 568	32 802	-	74 370
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-
Итого ипотечных кредитов физическим лицам после вычета резерва	41 568	32 802	-	74 370
Кредиты индивидуальным предпринимателям и малому бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Умеренный кредитный риск	-	34 951	-	34 951
Дефолтные активы	-	-	63	63
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям и малому бизнесу до вычета резерва	-	34 951	63	35 014
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(18 502)	(63)	(18 565)
Итого кредитов	-	16 449	-	16 449

АО «ГУТА-БАНК»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (в тысячах российских рублей)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
индивидуальным предпринимателям и малому бизнесу после вычета резерва				
Автокредиты физическим лицам				
Кредиты, оцениваемые на совокупной основе				
Текущие кредиты	-	2 025	-	2 025
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	-	-	13 314	13 314
Итого автокредитов физическим лицам до вычета резерва	-	2 025	13 314	15 339
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(5)	(13 314)	(13 319)
Итого автокредитов физическим лицам после вычета резерва	-	2 020	-	2 020
Итого кредитов клиентам до вычета резерва	88 652	1 318 467	625 734	2 032 853
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(60)	(699 968)	(625 734)	(1 325 762)
Итого кредитов клиентам после вычета резерва	88 592	618 499	-	707 091

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 2021 года (неаудированные данные) и на 31 декабря 2020 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 2021 года, а также ее изменения за период (неаудированные данные):

Активы в форме права пользования		
	Недвижимость	Итого
На 1 января 2021 года	89 671	89 671
Приобретения	-	-
Амортизационные отчисления	(10 981)	(10 981)
Модификация	(1 772)	(1 772)
На 30 июня 2021 года	76 918	76 918

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

По состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2020 года у Банка отсутствуют ограничения прав на активы в форме права пользования в связи с условиями договоров аренды.

Ниже представлена балансовая стоимость арендных обязательств на 30 июня 2021 года, а также ее изменения за период (неаудированные данные):

Арендные обязательства		
	Недвижимость	Итого
На 1 января 2021 года	91 494	91 494
Приобретения	-	-
Процентные расходы	2 591	2 591
Арендные платежи	(12 459)	(12 459)
Модификация	(2 432)	(2 432)
На 30 июня 2021 года	79 194	79 194

Ниже представлена балансовая стоимость арендных обязательств на 30 июня 2020 года, а также ее изменения за период (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 величина расходов, относящихся к краткосрочной аренде, не включенных в обязательства по аренде в течение периода (неаудированные данные):

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года
Краткосрочная аренда	449	402
Итого обязательств по операционной аренде	449	402

9. Прочие активы

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
<i>Прочие финансовые активы</i>		
Дебиторская задолженность	24 808	22 669
Расчеты по пластиковым картам	6 702	8 316
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	902	900
Обеспечительные платежи по договорам аренды	678	745
Прочее	4 912	4 912
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(30 791)	(28 685)
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Авансовые платежи	10 194	6 293
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	6 016	6 016
Прочие налоги (за исключением налога на прибыль)	42	42
Прочее	2 353	2 362
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(11 648)	(7 758)
Итого прочих активов	14 168	15 812

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные):

	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	28 685	28 685
Новые созданные или приобретенные активы	8 949	8 949
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	(753)	(753)
Чистый доход от восстановления резерва под ожидаемые кредитные убытки	(4 341)	(4 341)
Прочие активы, списанные как безнадежные	(1 749)	(1 749)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2021 года	30 791	30 791

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

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 2021 года (неаудированные данные):

	Прочие нефинансовые активы
Обесценение прочих нефинансовых активов на 1 января 2021 года	7 758
Создание резерва в течение периода	3 890
Обесценение прочих нефинансовых активов на 30 июня 2021 года	11 648

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 представлена информация о дефолтных облигациях, имевшихся по состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные) и на 31 декабря 2020 года и вошедших в категорию «прочее» в прочих финансовых активах:

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	4 912	4 912
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(4 912)	(4 912)
Итого прочее	-	-

Корпоративные облигации по состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные) представлены облигациями эмитента ОАО «Московская областная инвестиционная трастовая компания» (31 декабря

АО «ГУТА-БАНК»

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (в тысячах российских рублей)**

2020 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 2021 года (неаудированные данные) и на 31 декабря 2020 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 2021 года (неаудированные данные):

	Стадия 1	Стадия 3	Итого
Дебиторская задолженность			
Минимальный кредитный риск	-	-	-
Высокий кредитный риск	-	24 808	24 808
Валовая балансовая стоимость	-	24 808	24 808
Оценочный резерв под ОКУ	-	(24 782)	(24 782)
Балансовая стоимость	-	26	26
Расчеты по пластиковым картам			
Минимальный кредитный риск	6 283	-	6 283
Высокий кредитный риск	-	419	419
Валовая балансовая стоимость	6 283	419	6 702
Оценочный резерв под ОКУ	-	(419)	(419)
Балансовая стоимость	6 283	-	6 283
Расчеты с валютными и фондовыми биржами			
Минимальный кредитный риск	902	-	902
Валовая балансовая стоимость	902	-	902
Оценочный резерв под ОКУ	-	-	-
Балансовая стоимость	902	-	902
Обеспечительные платежи по договорам аренды			
Высокий кредитный риск	-	678	678
Валовая балансовая стоимость	-	678	678
Оценочный резерв под ОКУ	-	(678)	(678)
Балансовая стоимость	-	-	-
Прочее			
Дефолтные активы	-	4 912	4 912
Валовая балансовая стоимость	-	4 912	4 912
Оценочный резерв под ОКУ	-	(4 912)	(4 912)
Балансовая стоимость	-	-	-
Итого прочих финансовых активов до вычета резерва	7 185	30 817	38 002
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(30 791)	(30 791)
Итого прочих финансовых активов после вычета резерва	7 185	26	7 211

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по прочим финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 3	Итого
Дебиторская задолженность			
Высокий кредитный риск	-	22 669	22 669
Валовая балансовая стоимость	-	22 669	22 669
Оценочный резерв под ОКУ	-	(22 613)	(22 613)
Балансовая стоимость	-	56	56
Расчеты по пластиковым картам			
Минимальный кредитный риск	7 901	-	7 901
Высокий кредитный риск	-	415	415
Валовая балансовая стоимость	7 901	415	8 316
Оценочный резерв под ОКУ	-	(415)	(415)
Балансовая стоимость	7 901	-	7 901
Расчеты с валютными и фондовыми биржами			
Минимальный кредитный риск	900	-	900
Валовая балансовая стоимость	900	-	900
Оценочный резерв под ОКУ	-	-	-
Балансовая стоимость	900	-	900
Обеспечительные платежи по договорам аренды			
Высокий кредитный риск	-	745	745
Валовая балансовая стоимость	-	745	745
Оценочный резерв под ОКУ	-	(745)	(745)
Балансовая стоимость	-	-	-
Прочее			
Дефолтные активы	-	4 912	4 912
Валовая балансовая стоимость	-	4 912	4 912
Оценочный резерв под ОКУ	-	(4 912)	(4 912)
Балансовая стоимость	-	-	-
Итого прочих финансовых активов до вычета резерва	8 801	28 741	37 542
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(28 685)	(28 685)
Итого прочих финансовых активов после вычета резерва	8 801	56	8 857

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

10. Средства клиентов

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Юридические лица		
Текущие (расчетные) счета	2 650 324	1 648 913
Срочные депозиты	5 200	61 329
Физические лица		
Текущие счета и вклады до востребования	669 017	758 405
Срочные вклады	190	96
Прочие счета		
Средства клиентов по брокерским операциям	21 145	44 967
Итого средств клиентов	3 345 876	2 513 710

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 2021 года (неаудированные данные)		31 декабря 2020 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Сфера услуг	1 604 238	47,94	268 248	10,67
Физические лица	669 273	20,00	758 942	30,19
Финансовые услуги	559 904	16,74	273 235	10,87
Строительство	354 757	10,60	454 911	18,10
Промышленность	103 996	3,11	671 897	26,73
Торговля	24 004	0,72	49 222	1,96
Транспорт и связь	11 069	0,33	9 952	0,40
Сельское хозяйство	3 045	0,09	4 016	0,16
Прочее	15 590	0,47	23 287	0,92
Итого средств клиентов	3 345 876	100	2 513 710	100

По состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные) у Банка были остатки денежных средств двух клиентов (на 31 декабря 2020 г.: нет клиентов), превышающие 10% капитала Банка. На 30 июня 2021 года (неаудированные данные) совокупная сумма этих средств составляла 1 838 458 тыс. руб. или 54,9% от общей суммы средств клиентов.

11. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства включают субординированный заем:

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Субординированный заем	151 122	151 131
Итого прочих заемных средств	151 122	151 131

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

По состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные) Банк имел 1 договор (31 декабря 2020 г.: 1 договор) субординированного займа на общую сумму 150 000 тыс. руб. (31 декабря 2020 г.: 150 000 тыс. руб.), в том числе начисленные проценты в сумме 1 122 тыс. руб. (31 декабря 2020 г.: 1 131 тыс. руб.) сроком погашения в сентябре 2021 года (31 декабря 2020 г.: в сентябре 2021 года). Процентная ставка по субординированному займу составляет 3,0% годовых (31 декабря 2020 г.: 3,0% годовых). Проценты выплачиваются ежеквартально.

12. Прочие обязательства

Примечание	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
<i>Прочие финансовые обязательства</i>		
Кредиторская задолженность	2 325	8 091
Кредиторская задолженность по пластиковым картам	2 015	2 962
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	365
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>		
Резервы под убытки по обязательствам кредитного характера	21	61 189
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	26 773	14 795
Прочие налоги (за исключением налога на прибыль)	2 537	1 735
Прочие	210	200
Итого прочих обязательств	95 049	51 139

На 30 июня 2021 года (неаудированные данные) и на 31 декабря 2020 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 2021 года (неаудированные данные)		31 декабря 2020 года	
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость обязательство	Условная основная сумма	Справедливая стоимость обязательство
Банкнотные сделки	Покупка USD/ Продажа RUB	-	-	517 130
Банкнотные сделки	Продажа EUR/ Покупка RUB	-	-	272 047
Итого производных обязательств		-	-	789 177
				365

13. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)			31 декабря 2020 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
			с учетом инфляции			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 2021 года (неаудированные данные) эмиссионный доход составил 928 000 тысяч рублей (31 декабря 2020 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 2021 года нераспределенная прибыль Банка составила 559 265 тыс. руб. (неаудированные данные) (31 декабря 2020 г.: 511 070 тыс. руб.), в том числе прибыль за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года в сумме 48 194 тыс. руб. (неаудированные данные) (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года: 38 168 тыс. руб. (неаудированные данные)).

Начислений дивидендов в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, не было (в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года: не было).

15. Процентные доходы и расходы

	Неаудированные данные	
	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020
Процентные доходы		
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Кредиты клиентам	78 503	64 886
Депозиты, размещенные в Банке России	35 772	54 086
Кредиты и депозиты в других банках	14 433	25 740
Корреспондентские счета в других банках	42	27
Прочие процентные доходы		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	53 568	62 572
Итого процентных доходов	182 318	207 311

Процентные расходы

	Неаудированные данные	
	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020
Процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Процентные расходы по договорам аренды		
Процентные расходы по договорам аренды	(2 591)	(3 392)
Прочие заемные средства		
Срочные депозиты юридических лиц	(220)	(1 500)
Срочные кредиты и депозиты банков	(6)	(95)
Итого процентных расходов	(5 048)	(7 225)
Чистые процентные доходы	177 270	200 086

16. Комиссионные доходы и расходы

	Неаудированные данные	
	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020
Комиссионные доходы		
Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание		
Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	28 121	33 755
Комиссии за депозитарные услуги		
Комиссии за депозитарные услуги	5 649	5 770
Комиссии за открытие и ведение счета		
Комиссии за открытие и ведение счета	1 780	2 029
Комиссии от оказания посреднических операций		
Комиссии от оказания посреднических операций	480	671
Прочие комиссионные доходы		
Прочие комиссионные доходы	350	673
Итого комиссионных доходов	36 380	42 898
Комиссионные расходы		
Комиссии по кассовым операциям и инкассации		
Комиссии по кассовым операциям и инкассации	(24 249)	(31 098)
Комиссии по операциям с иностранной валютой		
Комиссии по операциям с иностранной валютой	(90)	(124)
Комиссии по брокерским договорам		
Комиссии по брокерским договорам	(25)	(31)
Комиссии по операциям с ценными бумагами		
Комиссии по операциям с ценными бумагами	(782)	(1 061)
Прочие комиссионные расходы		
Прочие комиссионные расходы	(2 044)	(1 506)
Итого комиссионных расходов	(27 190)	(33 820)
Чистые комиссионные доходы	9 190	9 078

17. Прочие операционные доходы

	Неаудированные данные	
	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020
Начисленные штрафы	7 022	4 401
Доходы от поступлений по кредитам, ранее списанным с баланса	6 178	4 329
Доходы от сдачи имущества в аренду	2 156	2 240
Доходы от модификации/переоценки активов в форме прав пользования и обязательств по договорам аренды	661	4 969
От выбытия (реализации) имущества	14	12
Прочее	704	141
Итого прочих операционных доходов	16 735	16 092

18. Операционные расходы

	Неаудированные данные	
	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020
Расходы на персонал	103 857	112 238
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	20 979	19 468
Амортизация основных средств, активов в форме права пользования по договорам аренды и нематериальных активов	18 946	19 914
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	7 243	6 469
Результат от сделок по договорам переуступки прав требований по кредитным договорам	5 223	-
Расходы по списанию материальных запасов	1 669	2 460
Страхование	960	2 156
Расходы за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	695	1 437
Расходы по аренде	449	402
Представительские и командировочные расходы	223	123
Прочие расходы	8 492	5 540
Итого операционных расходов	168 736	170 207

19. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	Неаудированные данные	
	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020
Текущие расходы по налогу на прибыль	13 258	5 210
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и восстановлением временных разниц	(64 122)	3 119
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного в составе прочего совокупного дохода	1 182	-
Изменения отложенного налогообложения в результате изменения величины непризнанного отложенного налогового актива	64 122	84 142
Расход по налогу на прибыль за период	14 440	92 471

Текущая основная ставка налога на прибыль для Банка, составляет 20% (31 декабря 2020 г.: 20%). К процентному (купонному) доходу по отдельным выпускам ценных бумаг, находящихся в портфеле Банка, применяется ставка налога на прибыль в размере 15%.

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.

На основании анализа бюджетов, планирования налоговой прибыли по состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные) отложенный налоговый актив в сумме 178 792 тыс. руб. (31 декабря 2020 г.: 114 670 тыс. руб.), преимущественно в отношении налогового убытка в сумме 807 047 тыс. руб. (31 декабря 2020 г.: 857 181 тыс. руб.) не был признан Банком, поскольку наличие в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой можно будет зачесть неиспользованные налоговые убытки, не рассматривается вероятным.

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 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Основной капитал	3 120 690	3 118 607
Дополнительный капитал	103 981	70 674
Итого нормативного капитала	3 224 671	3 189 281

Норматив достаточности базового капитала Банка по состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные) составил 80,7% (31 декабря 2020 г.: 73,3%). Норматив достаточности основного капитала Банка по состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные) составил 80,7% (31 декабря 2020 г.: 73,3%). Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 30 июня 2021

года (неаудированные данные), рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, составил 82,3% (31 декабря 2020 г.: 73,9%).

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 предъявляли. 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 2021 года и 31 декабря 2020 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 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Неиспользованные кредитные линии	115 363	41 122
Гарантии выданные	-	3 900
За вычетом резерва под ОКУ	(61 189)	(22 991)
Итого обязательств кредитного характера	54 174	22 031

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 2021 года (неаудированные данные):

	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	4	20 835	20 839
Обязательства кредитного характера, признанные в периоде	-	57 049	57 049
Обязательства кредитного характера, признание которых было прекращено	-	(14 771)	(14 771)
Чистый доход от восстановления резерва под ОКУ	(3)	(1 925)	(1 928)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2021 года	1	61 188	61 189

АО «ГУТА-БАНК»**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (в тысячах российских рублей)**

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 выданным гарантиям в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные):

	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	2 152	-	2 152
Обязательства кредитного характера, признание которых было прекращено	(2 152)	-	(2 152)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2021 года	-	-	-

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 кредитного качества обязательств кредитного характера на 30 июня 2021 года на основании уровней кредитного риска (неаудированные данные):

	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Неиспользованные кредитные линии			
<i>Неиспользованные кредитные линии, оцениваемые на индивидуальной основе</i>			
Умеренный уровень кредитоспособности	-	113 582	113 582
<i>Неиспользованные кредитные линии, оцениваемые на совокупной основе</i>			
Текущие неиспользованные кредитные линии	1 781	-	1 781
Итого неиспользованных кредитных линий	1 781	113 582	115 363
За вычетом резерва под ОКУ	(1)	(61 188)	(61 189)
Итого неиспользованных кредитных линий после вычета резерва под ОКУ	1 780	52 394	54 174

Ниже представлен анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на 31 декабря 2020 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	-	39 162	39 162
<i>Неиспользованные кредитные линии, оцениваемые на совокупной основе</i>			
Текущие неиспользованные кредитные линии	1 960	-	1 960
Итого неиспользованных кредитных линий	1 960	39 162	41 122
За вычетом резерва под ОКУ	(4)	(20 835)	(20 839)
Итого неиспользованных кредитных линий после вычета резерва под ОКУ	1 956	18 327	20 283

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 2021 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2020 года:

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)		31 декабря 2020 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 166 327	1 166 327	1 507 891	1 507 891
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	956 261	956 261	1 303 535	1 303 535
Средства в других банках	3 878 813	3 878 813	2 233 210	2 233 210
Кредиты клиентам	661 037	661 037	707 091	707 091
Прочие финансовые активы	7 211	7 211	8 857	8 857
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	3 345 876	3 345 876	2 513 710	2 513 710
Прочие заемные средства	151 122	151 122	151 131	151 131
Обязательства по аренде	79 194	79 194	91 494	91 494
Прочие финансовые обязательства	4 340	4 340	11 418	11 418

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 2021 года (неаудированные данные) варьируется от 5,46% до 5,48% (31 декабря 2020 г.: от 3,25% до 4,15%). По мнению руководства Банка, справедливая стоимость средств в других банках по состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные) и на 31 декабря 2020 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 2021 года (неаудированные данные) варьируется от 6,50% до 12,00% (31 декабря 2020 г.: от 6,50% до 12,00%)). По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные) и на 31 декабря 2020 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 2021 года (неаудированные данные) варьируется от 0,01% до

3,00% (31 декабря 2020 г.: от ,01% до 4,50%). По мнению Банка, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2020 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 2021 года (неаудированные данные) 3,0% (31 декабря 2020 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 2021 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	954 338	1 923	-	956 261
Основные средства (недвижимое имущество)	-	-	47 348	47 348
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	20 939	20 939
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Денежные средства и их эквиваленты	527 494	638 833	-	1 166 327
Средства в других банках	-	3 878 813	-	3 878 813
Кредиты клиентам	-	-	661 037	661 037
Прочие финансовые активы	-	-	7 211	7 211
Обязательства, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 12)	-	-	-	-
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Средства клиентов	-	-	3 345 876	3 345 876
Прочие заемные средства	-	-	151 122	151 122
Обязательства по аренде	-	-	79 194	79 194
Прочие финансовые обязательства	-	-	4 340	4 340

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 2020 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	943 028	360 507	-	1 303 535
Основные средства (недвижимое имущество)	-	-	54 213	54 213
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	20 939	20 939
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Денежные средства и их эквиваленты	681 997	825 894	-	1 507 891
Средства в других банках	-	2 233 210	-	2 233 210
Кредиты клиентам	-	-	707 091	707 091
Прочие финансовые активы	-	-	8 857	8 857
Обязательства, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 15)	-	365	-	365
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Средства клиентов	-	-	2 513 710	2 513 710
Прочие заемные средства	-	-	151 131	151 131
Обязательства по аренде	-	-	91 494	91 494
Прочие финансовые обязательства	-	-	11 053	11 053

Основные средства (недвижимое имущество). Справедливая стоимость основных средств категории «недвижимое имущество» Банка определяется при помощи метода сопоставления с рынком. Оценка производится независимым оценщиком и утверждается Президентом. Оценка проводится с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Российского общества оценщиков, а также Международных стандартов оценки. Для определения справедливой стоимости применяются 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 применяет 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.

По состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные) при увеличении корректировки на 10 процентов стоимость основных средств (недвижимое имущество) увеличится на 4 735 тыс. руб. (31 декабря 2020 г.: на 5 421 тыс. руб.), при уменьшении корректировки на 10 процентов стоимость основных средств уменьшится на 4 735 тыс. руб. (31 декабря 2020 г.: на 5 421 тыс. руб.).

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.

По состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные) при увеличении корректировки на 10 процентов стоимость долгосрочных активов для продажи увеличится на 2 094 тыс. руб. (31 декабря 2020 г.: на 2 094 тыс. руб.), при уменьшении корректировки на 10 процентов стоимость долгосрочных активов для продажи уменьшится на 2 094 тыс. руб. (31 декабря 2020 г.: на 2 094 тыс. руб.).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные) не было обесценения долгосрочных активов для продажи.

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 2021 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	455 838	-	455 838
- Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	71 656	-	71 656
- Корреспондентские счета в других банках	-	633 945	633 945
- Средства в расчетных небанковских кредитных организациях	-	4 888	4 888
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- Долговые корпоративные ценные бумаги	922 851	-	922 851
- Долговые государственные ценные бумаги	31 487	-	31 487
- Производные финансовые инструменты	1 923	-	1 923
Средства в других банках			
- Депозиты в Банке России	-	3 000 000	3 000 000
- Договоры «обратного репо» с другими банками и кредитными организациями	-	840 409	840 409
- Средства на счетах страхового покрытия	-	30 923	30 923
- Неснижаемые остатки по текущим счетам в банках	-	7 481	7 481
Кредиты клиентам			
- Кредиты крупному и среднему бизнесу	-	549 306	549 306
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	63 972	63 972
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	38 015	38 015
- Кредиты индивидуальным предпринимателям и малому бизнесу	-	6 190	6 190
- Автокредиты физическим лицам	-	3 554	3 554
Прочие финансовые активы			
- Расчеты по пластиковым картам	-	6 283	6 283
- Расчеты с валютными и фондовыми биржами	-	902	902
- Дебиторская задолженность	-	26	26
Итого финансовых активов	1 483 755	5 185 894	6 669 649
Нефинансовые активы			305 699
Итого активов			6 975 348

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2020 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	632 227	-	632 227
- Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	49 770	-	49 770
- Корреспондентские счета в других банках	-	820 735	820 735
- Средства в расчетных небанковских кредитных организациях	-	5 159	5 159
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- Долговые корпоративные ценные бумаги	1 243 483	-	1 243 483
- Долговые государственные ценные бумаги	33 292	-	33 292
- Долговые ценные бумаги Банка России	25 234	-	25 234
- Производные финансовые инструменты	1 526	-	1 526
Средства в других банках			
- Депозиты в Банке России	-	2 192 227	2 192 227
- Средства на счетах страхового покрытия	-	30 922	30 922
- Неснискаемые остатки по текущим счетам в банках	-	9 324	9 324
- Гарантийные депозиты	-	737	737
Кредиты клиентам			
- Кредиты крупному и среднему бизнесу	-	564 057	564 057
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	50 195	50 195
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	74 370	74 370
- Кредиты индивидуальным предпринимателям и малому бизнесу	-	16 449	16 449
- Автокредиты физическим лицам	-	2 020	2 020
Прочие финансовые активы			
- Дебиторская задолженность	-	56	56
- Расчеты по пластиковым картам	-	7 901	7 901
- Расчеты с валютными и фондовыми биржами	-	900	900
Итого финансовых активов	1 985 532	3 775 052	5 760 584
Нефинансовые активы			309 743
Итого активов			6 070 327

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 промежуточной сокращенной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых или операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми 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 2021 года (неаудированные данные):

	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Кредиты клиентам			
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	3 896	1 108 598	1 112 494
Изменения в составе связанных сторон	5 455	-	5 455
Кредиты клиентам, предоставленные в периоде	7 110	179 676	186 786
Кредиты клиентам, погашенные в периоде	(3 907)	(153 983)	(157 890)
Кредиты клиентам на конец периода (общая сумма)	12 554	1 134 291	1 146 845
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам			
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	-	609 730	609 730
Отчисления в резерв под ожидаемые кредитные убытки в периоде	-	14 131	14 131
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	-	623 861	623 861
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки)	3 896	484 737	488 633
Кредиты клиентам на конец периода (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки)	12 554	510 430	522 984

АО «ГУТА-БАНК»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (в тысячах российских рублей)

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 пассивных операций со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные):

	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
	Акционеры		
Средства клиентов			
Средства клиентов на 1 января	980	344 473	1 654 412
Изменения в составе связанных сторон	-	(28 165)	(2 311)
Средства клиентов, полученные периоде	10 231	4 040 337	197 282 713
Средства клиентов, погашенные в периоде	(8 429)	(4 028 622)	(196 657 603)
Средства клиентов на конец периода	2 782	328 023	2 277 211
			2 608 016

АО «ГУТА-БАНК»

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (в тысячах российских рублей)**

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

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января	2 645	967 749	1 165 027	2 135 421
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

По состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные) прочие заемные средства от акционера Банка составляют 151 122 тыс. руб. (31 декабря 2020 г.: 151 131 тыс. руб. от акционера Банка) (Примечание 11).

Ниже указаны обязательства кредитного характера по операциям со связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные):

	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Неиспользованные кредитные линии	1 781	49 466	51 247
За вычетом резерва под ОКУ	(1)	(27 206)	(27 207)
Итого обязательств кредитного характера	1 780	22 260	24 040

Ниже указаны обязательства кредитного характера по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Неиспользованные кредитные линии	1 960	11 026	12 986
Гарантии выданные	-	3 900	3 900
За вычетом резерва под ОКУ	(3)	(8 216)	(8 219)
Итого обязательств кредитного характера	1 957	6 710	8 667

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные):

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	-	491	49 248	49 739
Процентные расходы	2 232	-	2 811	5 043
Комиссионные доходы	10	678	28 343	29 031
Прочие операционные доходы	-	-	1 986	1 986
Операционные расходы	-	7 119	2 113	9 232
Доходы за вычетом расходов по операциям				
с иностранной валютой	668	(1)	110 894	111 561

АО «ГУТА-БАНК»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 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

Выплаты и вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные), составили 7 119 тыс. руб. (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.: 7 798 тыс. руб.) (неаудированные данные).

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

27 августа 2021 года



А.П. Степин,
Главный бухгалтер