

## 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 СССР 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: 8 октября 2015 года, срок действия: без ограничения срока действия. Орган, выдавший лицензию: Центральный банк Российской Федерации. Виды деятельности: Генеральная 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:

- ✓ Ассоциация Российских банков;
- ✓ Саморегулируемая организация «Национальная финансовая ассоциация»;
- ✓ Публичное акционерное общество «Московская биржа ММВБ-РТС»;
- ✓ Валютная секция АО «Санкт-Петербургская валютная биржа»
- ✓ Международная система S.W.I.F.T.;
- ✓ Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»;
- ✓ Аффилированный член MasterCard Worldwide;
- ✓ Ассоциированный член Visa International;
- ✓ Некоммерческая организация Московская международная валютная ассоциация (ММВА);
- ✓ Косвенным Участником Платежной системы МИР, Индивидуальный код участника - 10095

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Списочная численность персонала Банка на 30 июня 2018 года 156 человек (на 31 декабря 2017г.: 189 человек)

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

Наименование	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
	Доля (%)	Доля (%)
АО «ТЕЭРА»	99,92	99,92
Акционеры, владеющие пакетами менее 5% уставного капитала Банка	0,08	0,08
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

Конечными бенефициарами Банка являются Хлебников Ю.В., Гущин Ю.Н., Кузнецов А.В., Харин А.А., Петров А.Ю., Носенко С.М. Никто из указанных физических лиц единолично не контролирует Банк.

## 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

### Общая характеристика

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

Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Действие санкций против РФ продлено ЕС до 31 января 2019 года. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, за шесть месяцев 2018 года увеличился с 57,6002 рублей за доллар США до 62,7565 рублей за доллар США. В настоящее время сохраняется неопределенность дальнейшего ухудшения операционной среды, которая оказывает влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность Банка. Руководство Банка считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

В январе 2018 года рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» («Moody's Investors Service») подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне Ba1, улучшив прогноз по рейтингу со стабильного до позитивного.

В феврале 2018 года международное рейтинговое агентство «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» («S&P Global Ratings») повысило рейтинг России до инвестиционного уровня BBB- со спекулятивного BB+, прогноз стабильный.

В феврале 2018 года агентство «Фитч Рейтингс» («Fitch Ratings») подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне BBB-, сохранив позитивный прогноз.

За шесть месяцев 2018 года ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 7,75% до 7,25%.

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

**Инфляция**

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период
30 июня 2018 года	2,3%
31 декабря 2017 года	2,1%
31 декабря 2016 года	5,4%
31 декабря 2015 года	12,9%
31 декабря 2014 года	11,4%

**Валютные операции**

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

Дата	Доллар США	Евро
30 июня 2018 года	62,7565	73 9921
31 декабря 2017 года	57,6002	68,8668
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6927
31 декабря 2014 года	56,2584	68,3427

**3. Принципы представления отчетности****Общие принципы**

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (МСФО) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Она не включает всю информацию, которая требуется для предоставления полного комплекта финансовой отчетности и должна рассматриваться вместе с финансовой отчетностью за 2017 год, поскольку данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность предназначена для предоставления обновленной финансовой информации о Банке.

**Функциональная валюта и валюта представления**

Сокращенная промежуточная финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которая является функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Все данные настоящей финансовой отчетности были округлены до целых тысяч рублей, если не указано иное.

**Непрерывность деятельности**

Настоящая сокращенная промежуточная 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.

Сокращенная промежуточная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Банк соблюдает значения обязательных нормативов ликвидности, установленных требованиями Банка России.

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 в долгосрочной перспективе.

#### **Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики**

Банк производит расчетные оценки и допущения, которые влияют на отражаемые в сокращенной промежуточной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в сокращенной промежуточной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

*Справедливая стоимость финансовых инструментов.* Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых используются наблюдаемые рыночные цены, представлена в Примечании 21.

*Убытки от обесценения кредитов.* Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

#### **4. Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения**

Банк принял МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с датой перехода 1 января 2018 года, что привело к изменениям в учетной политике по признанию, классификации и оценке финансовых активов и обязательств и обесценения финансовых активов.

##### **МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»**

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Банк не пересчитывал сравнительную информацию за 2017 год по финансовым инструментам в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год отражается в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не может сравниваться с информацией за шесть месяцев 2018 года. Разницы, возникшие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, были отражены непосредственно в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года и представлены в раскрытиях ниже.

## I. Классификация и оценка

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (далее - «SPPI»), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Для долговых финансовых активов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости;
- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, включая торговые финансовые активы, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кредиты и авансы клиентам, удовлетворяющие критерию SPPI, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости. Кредиты и авансы клиентам, не соответствующие определению «базового кредитного соглашения», в том числе содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуются классифицировать как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда по собственному усмотрению Банка принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Для долевых финансовых инструментов, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39. Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенные производные инструменты больше не отделяются от основного договора по финансовому активу.

## II. Обесценение

Вступление в силу МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет применяемый Банком подход к учету обесценения кредитов. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков (далее - «ОКУ»). С 1 января 2018 года Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (далее - «финансовые инструменты»). Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые финансовые инструменты.

Резерв под ОКУ рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива (ОКУ за весь срок), если с момента признания происходит существенное увеличение кредитного риска; в ином случае резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев (далее - «12-месячные ОКУ»). 12-месячные ОКУ являются частью ОКУ за весь срок, которые представляют собой ОКУ, возникающие вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Банк утвердил политику оценки существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания путем анализа изменений риска дефолта, возникающего в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента. Согласно данной

политике, Банк объединяет кредиты по следующим категориям: «Этап 1», «Этап 2», «Этап 3» и «Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные».

- Этап 1 включает финансовые инструменты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. В отношении таких активов признаются 12-месячные ОКУ, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.
- Этап 2 включает финансовые инструменты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания и/или отсутствуют объективные признаки обесценения. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы по-прежнему рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.
- Этап 3 включает финансовые активы с выявленными объективными признаками обесценения на отчетную дату. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе остаточной стоимости активов с учетом эффекта от дисконтирования ожидаемых потоков по кредитам.
- Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы представляют собой финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания. Такие активы отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании, при этом процентные доходы в дальнейшем признаются на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или восстанавливается только при условии дальнейших значительных изменений в ожидаемых кредитных убытках.

Если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, валовая балансовая стоимость такого финансового актива должна быть уменьшена. Такое уменьшение представляет собой (частичное) прекращение признания финансового актива.

На каждую отчетную дату выполняется оценка с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента. Кроме того, оценка проводится на основе качественной и количественной информации:

- Количественная оценка: проводится исходя из изменения риска наступления дефолта, возникающего на протяжении ожидаемого срока жизни финансового инструмента; например, Этап 2 активизируется, если расчетная вероятность наступления дефолта увеличивается более чем на 250%.
- Качественная оценка: количество факторов имеет значение при оценке существенного увеличения кредитного риска (информация о просроченных суммах, существенные изменения в ожидаемых результатах деятельности и поведении заемщика и прочие существенные изменения, в том числе сокращение финансирования со стороны материнской компании).

По состоянию на дату перехода Банк признал ОКУ за весь срок по кредитам, по которым отсутствует кредитный рейтинг на дату первоначального признания, поскольку определение, произошло ли существенное увеличение кредитного риска с даты первоначального признания, потребовали бы излишних затрат или усилий.

Кредиты, не являющиеся розничными, переходят из Этапа 1 в Этап 2 в случае наличия следующих фактов:

- риск просрочки свыше 30 дней;
- наличие сигналов раннего предупреждения об увеличении кредитного риска;
- необходимость изменения ранее согласованных условий кредитного договора с целью создания более благоприятных условий для клиента в связи с невозможностью выполнения им текущих обязательств, что обусловлено финансовым положением клиента;
- полное или частичное рефинансирование текущей задолженности, которое бы не потребовалось, если бы клиент не испытывал финансовые трудности;
- выявление информации о будущих изменениях активов, которые могут привести к кредитным убыткам, которые не учитываются в системе рейтингов (например, военные конфликты в регионе, которые могут оказать существенное влияние на кредитное качество в будущем);
- активы, по которым дефолт не определен, в случае если дефолт определен по другим кредитным продуктам клиента (для розничного портфеля).

Дефолт определяется в соответствии с требованиями статьи 178 Регламента требований к капиталу (Регламент ЕС по требованиям к капиталу № 575/2013). Дефолт признается в случае наступления одного из следующих событий:

1. Маловероятно, что заемщик погасит обязательства по кредиту в отношении Банка из основных источников, или
2. Просрочка по любому существенному обязательству по кредиту в отношении Банка превышает 90 дней.

Недополученные денежные средства представляют собой разницу между денежными потоками, которые организация должна получить согласно договору, и денежными потоками, которые такая организация ожидает получить. Механизм расчета ОКУ описан ниже и предполагает использование следующих ключевых параметров:

Вероятность дефолта (далее - «PD»)

Данный параметр отражает оценочную величину вероятности наступления дефолта в течении определенного периода времени. Дефолт может возникнуть только в определенный момент времени в рамках оцениваемого периода при условии, что признание финансового актива ранее не было прекращено, и такой актив все еще находится в составе портфеля.

Величина кредитного требования, подверженная риску дефолта (далее - «EAD»)

Данный параметр отражает оценочную величину риска на дату дефолта в будущем принимая во внимание ожидаемые изменения величины риска после отчетной даты, включая погашения основного долга и суммы процентов в сроки, установленные договорами или в иные сроки, ожидаемое оприходование кредитных линий, а также суммы начисленных процентов по просроченным платежам. Для внебалансовых статей (предоставленные гарантии, аккредитивы, неиспользованные кредитные линии) общая величина риска равна величине риска до применения факторов кредитной конверсии (далее - «ФКК»). Фактор кредитной конверсии представляет собой пропорцию текущей неиспользованной суммы, которая будет использована в период дефолта (применяется для внебалансовых статей).

Уровень потерь при дефолте (далее - «LGD»)

Данный параметр отражает оценочную величину потерь, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Поскольку на данный параметр оказывает влияние макроэкономическая среда, уровень потерь при дефолте фактически зависит от промежутка времени. В зависимости от имеющейся информации об уровне потерь, применяются различные модели оценки уровня потерь при дефолте. При наличии достаточной информации об уровне потерь, данный параметр оценивается путем сопоставления величины кредитного требования, подверженного риску дефолта (далее - «EAD»), и размера дисконтированных денежных потоков (далее - «Workout LGD»). При наличии ограниченной информации возможно использование внешних данных (далее - «Implied Market LGD»).

При определении суммы обесценения Банк использует прогнозную информацию, основанную на макроэкономических моделях, что приводит к прямой корректировке вероятности дефолта.

Перечень макроэкономических показателей

- Реальный ВВП;
- Безработица;
- Рост потребительских цен;
- Доходность 10-летних государственных облигаций.

Руководство Банка считает, что влияние данных макроэкономических показателей незначительно.

### III. Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9.

В следующих таблицах представлено влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль по состоянию на 1 января 2018 года, включая эффект от замены модели понесенных кредитных убытков согласно МСФО (IAS) 39 на модель ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9.

Ниже приводится сверка балансовой стоимости согласно МСФО (IAS) 39 и остатков, отраженных согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года:

		Оценка согласно МСФО (IAS) 39	Переоцен ка Ожидаем ые кредиты убытки (ОКУ)	Оценка согласно МСФО (IFRS) 9	
Финансовые активы	Категория	Сумма		Сумма	Категория
Итого активы					
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	911 666	(14)	911 652	Амортизированная стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 105 722	-	1 105 722	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Средства в других банках	Кредиты и дебиторская задолженность	2 839 268	(242)	2 839 026	Амортизированная стоимость
Кредиты клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	343 419	71 785	415 204	Амортизированная стоимость
Прочие финансовые активы	Кредиты и дебиторская задолженность	19 092	-	19 092	Амортизированная стоимость
Итого активы		5 219 167	71 529	5 290 696	
Средства клиентов	Средства клиентов	1 945 631	-	1 945 631	Средства клиентов
Прочие заемные средства	Прочие заемные средства	152 373	-	152 373	Прочие заемные средства
Прочие финансовые обязательства	Прочие финансовые обязательства/ Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 479	-	11 479	Прочие финансовые обязательства/ Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Резерв по обязательствам кредитного характера	Прочие обязательства	8 985	25 621	34 606	Прочие обязательства
Итого обязательства		2 118 468	25 621	198 458	

Ниже представлено влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы и нераспределенную прибыль:

	Резервы и нераспределенная прибыль
<b>Нераспределенная прибыль</b>	
Исходящий остаток в соответствии с МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	(193 374)
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	71 529
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по обязательствам кредитного характера	(25 621)
<b>Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)</b>	<b>(147 466)</b>
<b>Итого изменение в капитале вследствие применения требований МСФО (IFRS 9)</b>	<b>45 908</b>

В таблице ниже представлена сверка совокупной суммы входящих остатков резервов на возможные потери по кредитам, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 39, и резервов по обязательствам кредитного характера, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», и резервов под ожидаемые кредитные убытки, начисленных в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

	Резервы на возможные потери, начисленные в соответствии с МСФО (IAS) 39/ МСФО (IAS) 37 по состоянию на 31 декабря 2017 г.	Переоценка	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 г.
Резерв под обесценение			
Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости	999 284	(71 785)	927 499
Денежные средства и их эквиваленты	-	14	14
Средства в других банках	-	242	242
Кредитные линии, овердрафты	8 985	25 621	34 606

##### 5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Наличные средства	285 403	385 149
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	47 451	267 776
Корреспондентские счета в других банках:		
- Российской Федерации	85 352	204 612
- других стран	3 901	53 320
Средства в расчетных небанковских кредитных организациях	9 732	809
За вычетом резерва под обесценение	(8)	-
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>431 831</b>	<b>911 666</b>

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

Анализ корреспондентских счетов в других банках, а также средств в расчетных небанковских кредитных организациях по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года показал, что корреспондентские счета в других банках, а также средства в расчетных небанковских кредитных организациях в общей сумме 98 985 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 258 741 тысяч рублей) являются текущими.

Ниже представлен анализ банков-корреспондентов, а также небанковских кредитных организаций по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные) в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
<b>Корреспондентские счета в других банках</b>						
- ПАО АКБ «РОСБАНК»	BBB-	Ba2	-	68 007	-	68 007
- ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»	BBB-	Ba1	-	14 236	-	14 236
- VTB Bank (Europe) SE	BBB-	-	-	3 901	-	3 901
- ООО КБ «ПЛАТИНА»	-	-	-	-	1 565	1 565
- КИВИ БАНК (АО)	-	-	-	-	1 038	1 038
- Банк ВТБ (ПАО)	-	Ba2	BBB-	385	-	385
- «Газпромбанк» (АО)	-	Ba2	BB+	114	-	114
- АЙСИБИСИ БАНК (АО)	-	-	-	-	7	7
<b>Средства в расчетных небанковских кредитных организациях:</b>						
- ООО «НКО «ВЕСТЕРН ЮНИОН ДП ВОСТОК»	-	-	-	-	3 386	3 386
- НКО ИНКАХРАН	-	-	-	-	2 212	2 212
- НКО АО НРД	-	-	-	-	1 939	1 939
- НКО НКЦ (АО)	BBB	-	-	1 329	-	1 329
- РНКО «ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР» (ООО)	-	-	-	-	866	866
<b>Итого корреспондентских счетов в других банках, а также средств в расчетных небанковских кредитных организациях</b>				<b>87 972</b>	<b>11 013</b>	<b>98 985</b>

Ниже представлен анализ банков-корреспондентов, а также небанковских кредитных организаций по состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
<b>Корреспондентские счета в других банках:</b>						
- ПАО «РОСБАНК»	BBB-	Ba2	-	149 931	-	149 931
- VTB Bank (Europe) SE	-	Ba2	BBB-	53 319	-	53 319
- ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»	BBB-	Ba2	-	45 079	-	45 079
- ООО КБ «ПЛАТИНА»	-	-	-	-	7 994	7 994
- Банк ВТБ (ПАО)	-	Ba2	BBB-	837	-	837
- КИВИ БАНК (АО)	-	-	-	-	659	659
- «Газпромбанк» (АО)	BB+	Ba2	BB+	113	-	113
<b>Средства в расчетных небанковских кредитных организациях:</b>						
- РНКО «ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР» (ООО)	-	-	-	-	809	809
<b>Итого</b>				<b>249 279</b>	<b>9 462</b>	<b>258 741</b>

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 у Банка не было остатков денежных средств в коммерческих банках-контрагентах и расчетных небанковских кредитных организациях, превышающих 10% капитала Банка.

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Этап 1	Итого
<b>Резерв по ОКУ</b>		
на 1 января 2018 года	14	14
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(6)	(6)
<b>Резерв ОКУ</b>		
на 30 июня 2018 года	8	8

#### 6. 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 2018 года и 31 декабря 2017 года, включают торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты.

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Долговые ценные бумаги Банка России		
- Облигации Банка России	1 211 946	506 711
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	298 988	599 011
- Корпоративные еврооблигации	50 978	-
Долговые государственные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	243 744	-
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>	<b>1 805 656</b>	<b>1 105 722</b>
Производные финансовые инструменты	42 110	-
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>1 847 766</b>	<b>1 105 722</b>

Облигации Банка России выпущены с номиналом в валюте Российской Федерации. Облигации Банка России в портфеле Банка по состоянию на 30 июня 2018 года имеют сроки погашения с июля 2018 года по август 2018 года (31 декабря 2017 г.: с января 2018 года по февраль 2018 года), купонный доход 7,25% годовых (31 декабря 2017 г.: от 7,50% до 7,75% годовых) в зависимости от выпуска, и доходность к погашению от 7,86% до 8,01% годовых (31 декабря 2017 г.: 7,75% годовых).

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными российскими банками и компаниями (31 декабря 2017 г.: крупным российским банком). Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с июля 2018 года по февраль 2032 год (31 декабря 2017 г.: 9 января 2018), купонный доход от 6,20% до 10,90% годовых (31 декабря 2017 г.: 6,85% годовых) и имеют доходности к погашению от 6,19% до 10,03% годовых (31 декабря 2017 г.: 6,85% годовых) в зависимости от выпуска.

Корпоративные еврооблигации представлены ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными дочерней компанией крупного российского банка (31 декабря 2017 г.: отсутствуют). Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения в июне 2019 года, купонный доход 5,18% годовых и имеют доходность к погашению 3,65% годовых.

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 30 июня 2018 года имеют сроки погашения с августа 2018 года по май 2034 года (31 декабря 2017 года: отсутствуют), купонный доход от 5,00% до 7,50% годовых и доходность к погашению от 6,76% до 7,85% годовых в зависимости от выпуска.

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 2018 года (неаудированные данные) в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Долговые ценные бумаги						
Банка России						
- Облигации Банка России	-	-	-	-	1 211 946	1 211 946
Долговые корпоративные ценные бумаги						
- Внешэкономбанк	BBB-	Ba1	BBB-	98 804	-	98 804
- АО «Рооссельхозбанк»	BB+	Ba2	-	78 353	-	78 353
- Эсбэ Капитал Эс.А. (SBCapitalS.A.)	BBB-	-	-	50 978	-	50 978
- ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»	BBB-	Ba1	-	50 112	-	50 112
- ОАО «РЖД»	BBB-	Baa3	BBB-	31 384	-	31 384
- ПАО «НК «Роснефть»	-	Baa3	BB+	20 668	-	20 668
- «Газпромбанк» АО	BB+	Ba2	BB+	19 667	-	19 667
Долговые государственные ценные бумаги						
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB-	Baa2	BBB	243 744	-	243 744
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				593 710	1 211 946	1 805 656

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 2017 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Долговые корпоративные ценные бумаги					
- Банк ВТБ (ПАО)	Ba1	BBB-	599 011	-	599 011
Долговые ценные бумаги Банка России					
- Облигации Банка России	-	-	-	506 711	506 711
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток			599 011	506 711	1 105 722

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 выгода или невыгода условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

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.

		30 июня 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
		Условная основная сумма	Справедливая стоимость Актив	Условная основная сумма	Справедливая стоимость Актив
Валюта					
Валютные контракты					
форварды	Покупка RUB/ Продажа USD	1 502 391	42 045	-	-
	Покупка EUR/ Продажа RUB	65 632	60	-	-
Банкнотные сделки	Покупка RUB/ Продажа EUR	1 971	5	-	-
Итого производных активов		1 569 994	42 110	-	-

#### 7. Средства в других банках

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Депозиты в Банке России	1 300 773	2 774 538
Договоры «обратного РЕПО» с другими банками и кредитными организациями	360 070	-
Средства на счетах страхового покрытия	31 000	31 000
Неснижаемые остатки по текущим счетам в банках	10 894	3 218
Прочие счета в финансовых учреждениях	-	30 512
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	(245)	-
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>1 702 492</b>	<b>2 839 268</b>

По состоянию на 30 июня 2018 года средства в других банках в сумме 360 070 тысячи рублей (31 декабря 2017 года: отсутствуют) были фактически обеспечены облигациями Правительства Москвы и крупного российского банка, приобретенными по договорам обратного РЕПО по справедливой стоимости 395 368 тысяч рублей.

По состоянию на 30 июня 2018 года средства в сумме 1 300 773 тысячи рублей представляют собой депозит, размещенный в Банке России на 7 дней, по ставке 7,23% годовых в сумме 1 300 000 тысяч рублей и начисленные проценты в сумме 773 тысячи рублей.

По состоянию на 31 декабря 2017 года в Банке России размещены депозиты в общей сумме 2 774 538 тысяч рублей со сроком от 12 до 14 дней по ставке от 6,75% до 7,74% годовых, в том числе начисленные проценты в общей сумме 1 838 тысячи рублей.

Ниже представлен анализ средств в других банках, а также небанковских кредитных организаций по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные) в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Итого
Депозиты в Бвнке России	-	-	-	1 300 773
Договоры «обратного РЕПО» с другими банками и кредитными организациями				
- НКО «НКЦ» АО	BBB	-	-	360 070
Средства на счетах страхового покрытия				
-АО ПАО «РОСБАНК»	-	Ba2	-	31 000
Неснижаемые остатки по текущим счетам в банках				
- Банк ВТБ (ПАО)	-	Ba2	BBB-	10 894
<b>Итого средств в других банках</b>				<b>1 702 737</b>

Ниже представлен анализ средств в других банках, а также небанковских кредитных организаций по состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Итого
Депозиты в Банке России	-	-	-	2 774 538
Средства на счетах страхового покрытия				
-АО ПАО «РОСБАНК»	BBB-	Ba1	-	31 000
Неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в банках				
- Банк ВТБ (ПАО)		Ba1	BB+	3 218
Прочие счета в финансовых учреждениях				
- НКО «НКЦ» АО	BBB-	-	-	27 396
- ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»	-	-	-	3 116
<b>Итого средств в других банках</b>				<b>2 839 268</b>

По состоянию на 30 июня 2018 года у Банка были остатки денежных средств (за исключением средств в Банке России), превышающие 10% капитала Банка, в одной небанковской кредитной организации-контрагенте (31 декабря 2017 г.: отсутствовали). Совокупная сумма этих средств составляла 360 070 тысяч рублей, или 21% от общей суммы средств в других банках.

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Этап 1	Итого
Резерв по ОКУ		
на 1 января 2018 года	242	242
Новые созданные или приобретенные активы	3	3
Резерв ОКУ		
на 30 июня 2018 года	245	245

## 8. Кредиты клиентам

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Кредиты крупному и среднему бизнесу	771 363	481 965
Потребительские кредиты физическим лицам	692 409	782 693
Кредиты индивидуальным предпринимателям и малому бизнесу	40 950	38 765
Автокредиты физическим лицам	24 097	31 473
Ипотечные кредиты физическим лицам	6 070	7 807
<b>Итого кредитов клиентам до вычета резервов</b>	<b>1 534 889</b>	<b>1 342 703</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(1 043 862)	(999 284)
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>491 027</b>	<b>343 419</b>

По состоянию на 30 июня 2018 года начисленные процентные доходы по просроченным обесцененным кредитам составили 101 335 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 123 942 тысяч рублей).

По состоянию на 30 июня 2018 года у Банка не было заемщиков (31 декабря 2017 года: один заемщик) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма данных кредитов на 31 декабря 2017 года составляла 475 010 тысяч рублей, или 35,4 % от общей суммы кредитов клиентам.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	722 576	47,08	821 973	61,21
Торговля и общественное питание	307 278	20,02	6 955	0,51
Операции с недвижимостью	278 889	18,17	475 010	35,40
Промышленность	192 474	12,54	-	-
Транспорт и связь	33 672	2,19	38 765	2,88
<b>Итого кредитов клиентам (общая сумма)</b>	<b>1 534 889</b>	<b>100,0</b>	<b>1 342 703</b>	<b>100,0</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Резерв по ОКУ</b>				
на 1 января 2018 года	167 825	5 018	754 656	927 499
Новые созданные или приобретенные активы	195 913	-	13 359	209 272
Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	(1 026)	(4 800)	(166 182)	(172 008)
Влияние изменения ОКУ в рамках одного этапа	(8 213)	179	115 396	107 362
Итого создание/ (восстановление) резерва под обесценение в течение 6 месяцев 2018 года	186 674	(4 621)	(37 427)	144 626
Кредиты, списанные как безнадежные			(28 263)	(28 263)
<b>Резерв ОКУ</b>				
на 30 июня 2018 года	354 499	397	688 966	1 043 862

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

АО «ГУТА-БАНК»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности  
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (в тысячах российских рублей)

	Кредиты крупному и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предприни- мателям и малому бизнесу	Автокредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2016 года	1 162 622	959 347	25 364	25 091	359	20 021	2 192 804
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение 6 месяцев 2017 года	(1 162 622)	63 180	237 282	6 608	7	-	(855 545)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 30 июня 2017 года	-	1 022 527	262 646	31 699	366	20 021	1 337 259

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Кредиты крупному и среднему бизнесу</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	771 363	-	-	771 363
<b>Итого кредитов крупному и среднему бизнесу</b>	<b>771 363</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>771 363</b>
<b>Потребительские кредиты физическим лицам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	31 798	-	-	31 798
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	1 539	-	-	1 539
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	-	467	7 045	7 512
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	-	-	2 238	2 238
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	-	-	649 322	649 322
<b>Итого потребительских кредитов физическим лицам</b>	<b>33 337</b>	<b>467</b>	<b>658 605</b>	<b>692 409</b>
<b>Кредиты индивидуальным предпринимателям и малому бизнесу</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	33 672	-	-	33 672
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	-	-	7 278	7 278
<b>Итого кредитов индивидуальным предпринимателям и малому бизнесу</b>	<b>33 672</b>	<b>-</b>	<b>7 278</b>	<b>40 950</b>
<b>Автокредиты физическим лицам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	468	-	-	468
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	513	-	-	513
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	-	33	380	413
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	-	-	163	163
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	-	-	22 540	22 540
<b>Итого автокредитов физическим лицам</b>	<b>981</b>	<b>33</b>	<b>23 083</b>	<b>24 097</b>

## АО «ГУТА-БАНК»

## Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (в тысячах российских рублей)

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Ипотечные кредиты физическим лицам				
Кредиты, оцениваемые на совокупной основе				
Текущие кредиты	6 070	-	-	6 070
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев				
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	6 070	-	-	6 070
Итого кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (до вычета резерв под ОКУ)	845 423	500	688 966	1 534 889
За вычетом резерва под ОКУ	(354 499)	(397)	(688 966)	(1 043 862)
Итого кредитов клиентам	490 924	103	-	491 027

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
<b>Потребительские кредиты физическим лицам</b>				
Текущие кредиты	148 455	92 524	55 931	62,32%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	17 206	14 382	2 824	83,59%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	16 122	15 370	752	95,34%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	10 159	10 159	-	100,00%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	590 751	590 751	-	100,00%
<b>Итого потребительских кредитов физическим лицам</b>	<b>782 693</b>	<b>723 186</b>	<b>59 507</b>	<b>92,40%</b>
<b>Кредиты крупному и среднему бизнесу</b>				
Текущие кредиты	475 010	237 505	237 505	50,00%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	6 955	6 955	-	100,00%
<b>Итого кредитов крупному и среднему бизнесу</b>	<b>481 965</b>	<b>244 460</b>	<b>237 505</b>	<b>50,72%</b>
<b>Кредиты предприятиям малого бизнеса</b>				
Текущие кредиты	38 765	2 894	35 871	7,47%
<b>Итого кредитов предприятиям малого бизнеса</b>	<b>38 765</b>	<b>2 894</b>	<b>35 871</b>	<b>7,47%</b>
<b>Кредиты физическим лицам на приобретение автотранспорта</b>				
Текущие кредиты	11 691	8 672	3 019	74,18%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	1 853	1 831	22	98,81%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	1 692	1 692	-	100,00%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	382	382	-	100,00%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	15 855	15 855	-	100,00%
<b>Итого кредитов физическим лицам на приобретение автотранспорта</b>	<b>31 473</b>	<b>28 432</b>	<b>3 041</b>	<b>90,34%</b>
<b>Ипотечные кредиты физических лиц</b>				
Текущие кредиты	6 639	66	6 573	0,99%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	1 168	246	922	21,06%
<b>Итого ипотечных кредитов физическим лицам</b>	<b>7 807</b>	<b>312</b>	<b>7 495</b>	<b>4,00%</b>
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>1 342 703</b>	<b>999 284</b>	<b>343 419</b>	<b>74,42%</b>

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.

Кредитное качество кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения, не является однородным в связи с разнообразием отраслевых рисков и характеристик финансового состояния заемщиков.

По состоянию на 30 июня 2018 года в состав текущих кредитов клиентам входят кредиты в сумме 638 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 1 743 тысяч рублей), 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.

#### 9. Прочие активы

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>Прочие финансовые активы</i>		
Дебиторская задолженность	13 308	8 949
Расчеты по пластиковым картам	6 642	17 940
Прочее	5 010	5 038
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Авансовые платежи	12 444	9 297
Расходы будущих периодов	4 987	3 971
Прочее	14 883	32 376
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(40 910)	(36 378)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>16 364</b>	<b>41 193</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Резерв по ОКУ на 1 января 2018 года</b>	<b>2 906</b>	<b>33 472</b>	<b>36 378</b>
Новые созданные или приобретенные активы	59	12 533	12 592
Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	(2 416)	(1 313)	(3 729)
Влияние изменения ОКУ в рамках одного этапа	3 253	(4 660)	(1 407)
<b>Итого отчисления в резерв под обесценение в течение шести месяцев 2018 года</b>	<b>896</b>	<b>6 560</b>	<b>7 456</b>
Прочие активы, списанные как безнадежные	-	(2 924)	(2 924)
<b>Резерв ОКУ на 30 июня 2018 года</b>	<b>3 802</b>	<b>37 108</b>	<b>40 910</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные):

<b>Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря 2016 года</b>	<b>57 657</b>
Отчисление резервов под обесценение прочих активов в течение шести месяцев 2017 года	7 567
Прочие активы, списанные в течение шести месяцев 2017 года как безнадежные	(15 338)
<b>Резерв под обесценение прочих активов за 30 июня 2017 года</b>	<b>49 886</b>

Ниже представлена информация о дефолтных облигациях, имевшихся по состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года и вошедших в категорию «прочее» в прочих финансовых активах:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	5 010	5 038
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(5 010)	(5 038)
<b>Итого прочее</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Корпоративные облигации по состоянию на 30 июня 2018 представлены облигациями эмитента ОАО «Московская областная инвестиционная трастовая компания» (31 декабря 2017 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 2018 года и на 31 декабря 2017 года у эмитента облигаций отсутствуют рейтинги международных агентств.

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

#### 10. Средства клиентов

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<b>Юридические лица</b>		
Текущие (расчетные) счета	823 617	1 424 036
Срочные депозиты	27 510	42 700
<b>Физические лица</b>		
Текущие счета и вклады до востребования	385 552	446 717
Срочные вклады	12 874	9 659
<b>Прочие счета</b>		
Средства клиентов по брокерским операциям	36 339	22 519
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 285 892</b>	<b>1 945 631</b>

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 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Сфера услуг	419 699	32,64	433 785	22,3
Физические лица	398 426	30,97	456 376	23,45
Промышленность	195 423	15,2	832 445	42,79
Финансовые услуги	193 470	15,05	60 238	3,1
Торговля	44 721	3,48	27 079	1,39
Транспорт и связь	7 415	0,58	3 711	0,19
Сельское хозяйство	4 158	0,32	942	0,05
Строительство	1 752	0,14	2 756	0,14
Прочее	20 828	1,62	128 299	6,59
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 285 892</b>	<b>100</b>	<b>1 945 631</b>	<b>100</b>

По состоянию на 30 июня 2018 года у Банка отсутствуют остатки денежных средств клиентов, превышающие 10% капитала Банка (31 декабря 2017 г.: пяти клиентов). На 31 декабря 2017 года совокупная сумма этих средств составляла 947 724 тысячи рублей, или 48,71% от общей суммы средств клиентов.

#### 11. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства включают субординированный займ:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Субординированный займ	152 319	152 373
<b>Итого прочих заемных средств</b>	<b>152 319</b>	<b>152 373</b>

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

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк имел 1 договор (31 декабря 2017 г.: 1 договор) субординированного займа на общую сумму 150 000 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 150 000 тысяч рублей), в том числе начисленные проценты в сумме 2 319 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 2 373 тысячи рублей) сроком погашения в сентябре 2021 года (31 декабря 2017 г.: в сентябре 2021 года). Процентная ставка по субординированному займу составляет 6,2% годовых (31 декабря 2017 г.: 6,2% годовых). Проценты выплачиваются ежеквартально. Субординированный займ предоставлен ОАО «Кондитерский концерн Бабаевский» в лице УК ООО «Объединенные кондитеры».

## 12. Прочие обязательства

	Примечание	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>Прочие финансовые обязательства</i>			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 200	-
Кредиторская задолженность по пластиковым картам		1 041	7 363
Кредиторская задолженность остатки на транзитных счетах		422	636
		-	3 480
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>			
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу		10 463	17 203
Резерв по обязательствам кредитного характера	20	17 230	8 985
Прочие налоги (за исключением налога на прибыль)		1 264	1 116
Прочие		380	652
<b>Итого прочих обязательств</b>		<b>33 000</b>	<b>39 435</b>

*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 выгода или невыгода условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

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.

		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	
		Условная основная	Справедливая стоимость	Условная основная	Справедливая стоимость
Валюта		сумма	Обязательство	сумма	Обязательство
Валютные контракты					
Банкнотные сделки	Покупка USD/	1 721 718	2 189	-	-
	Продажа RUB/				
Банкнотные сделки	Покупка EUR/	5 266	11	-	-
	Продажа USD				
Итого производных обязательств		1 726 984	2 200	-	-

**13. Уставный капитал и эмиссионный доход**

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

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)			31 декабря 2017 года		
	Количество акций, тысяч штук	Номи- нальная стоимость	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции	Количество акций, тысяч штук	Номи- нальная стоимость	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	1 699 613	1 699 613	1 819 512	1 699 613	1 699 613	1 819 512
Привилегированные акции	387	387	2 134	387	387	2 134
<b>Итого уставного капитала</b>	<b>1 700 000</b>	<b>1 700 000</b>	<b>1 821 646</b>	<b>1 700 000</b>	<b>1 700 000</b>	<b>1 821 646</b>

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 2018 года эмиссионный доход составил 928 000 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 928 000 тысяч рублей).

**14. Процентные доходы и расходы**

Неаудированные данные		
	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017
<b>Процентные доходы</b>		
Средства в других банках	73 394	101 348
Кредиты клиентам	58 617	120 949
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50 152	16 792
Корреспондентские счета в других банках	134	409
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>182 297</b>	<b>239 498</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие/расчетные счета	(5 840)	(792)
Прочие заемные средства	(4 584)	(4611)
Срочные депозиты юридических лиц	(749)	(38)
Срочные кредиты и депозиты банков	(427)	-
Срочные вклады физических лиц	(409)	(6 567)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(12 009)</b>	<b>(12 008)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>170 288</b>	<b>227 490</b>

**15. Комиссионные доходы и расходы**

	Неаудированные данные	
	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по кассовым операциям и за инкассацию	36 196	31 116
Комиссия по расчетным операциям	2 198	5 542
По операциям с ценными бумагами	387	184
Прочие комиссионные доходы	4 637	3 288
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>43 418</b>	<b>40 130</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по кассовым операциям и за инкассацию	(32 211)	(26 334)
Комиссия по расчетным операциям	(1 143)	(300)
Комиссия по брокерским договорам	(504)	(108)
Комиссия по операциям с иностранной валютой	(187)	(51)
Прочие комиссионные расходы	(645)	(90)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(34 690)</b>	<b>(26 883)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>8 728</b>	<b>13 247</b>

**16. Прочие операционные доходы**

	Неаудированные данные	
	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017
Штрафы	10 606	11 084
Доходы от сдачи имущества в аренду	962	1 231
От выбытия основных средств	52	15
Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	-	225
Прочее	2 243	3 910
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>13 863</b>	<b>16 465</b>

**17. Операционные расходы**

	Неаудированные данные	
	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017
Расходы на персонал	118 421	138 037
Амортизация основных средств и нематериальных активов	16 821	14 352
Страхование	1 133	4 423
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	7 151	7 049
Расходы по охране	16 500	5 847
Командировочные расходы	281	303
Прочие расходы	42 913	64 555
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>203 220</b>	<b>234 566</b>

**18. Налог на прибыль**

Возмещение по налогу на прибыль включает следующие компоненты:

	Неаудированные данные	
	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017
Текущие расходы по налогу на прибыль	3 133	89 072
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(26 540)	(30 566)
<b>(Возмещение)/расход по налогу на прибыль за год</b>	<b>(23 407)</b>	<b>58 506</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части финансового результата Банка, составляет 20% (31 декабря 2017 г.: 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода/(возмещения) с фактическим расходом по налогообложению.

	Неаудированные данные	
	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017
(Убыток)/прибыль по МСФО до налогообложения	(132 458)	873 629
Теоретические налоговые (восстановления)/расход по соответствующей ставке (6 мес. 2018 г.: 20%; 6 мес. 2017 г.: 20%)	(26 492)	174 726
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам	234	-
Расходы/(возмещение), не уменьшающие налоговую базу, за минусом необлагаемых доходов	2 851	(116 220)
<b>(Возмещение)/расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>(23 407)</b>	<b>58 506</b>

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

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Изменения в прибылях и убытках	31 декабря 2017 года
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>			
Кредиты клиентам	93 739	33 489	60 250
Прочие активы	8 741	5 712	3 029
Прочие обязательства	3 886	(5 742)	9 628
Средства в других банках	49	49	-
Денежные средства и их эквиваленты	2	2	-
<b>Общая сумма отложенных налоговых активов</b>	<b>106 417</b>	<b>33 510</b>	<b>72 907</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>			
Основные средства и нематериальные активы	(11 451)	594	(12 045)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(7 608)	(7 564)	(44)
<b>Общая сумма отложенных налоговых обязательств</b>	<b>(19 059)</b>	<b>(6 970)</b>	<b>(12 089)</b>
<b>Итого чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>87 358</b>	<b>26 540</b>	<b>60 818</b>

	30 июня 2017 года (неаудирован- ные данные)	Изменения в прибылях и убытках	31 декабря 2016 года
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>			
Кредиты клиентам	119 581	28 814	90 767
Прочие обязательства	12 215	7 124	5 091
Прочие активы	4 251	(6 439)	10 690
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 582	9	1 573
<b>Общая сумма отложенных налоговых активов</b>	<b>137 629</b>	<b>29 508</b>	<b>108 121</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>			
Основные средства и нематериальные активы	(5 239)	1 058	(6 297)
<b>Общая сумма отложенных налоговых обязательств</b>	<b>(5 239)</b>	<b>1 058</b>	<b>(6 297)</b>
<b>Итого чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>132 390</b>	<b>30 566</b>	<b>101 824</b>

Руководство Банка оценило налоговый эффект от перехода согласно МСФО (IFRS) 9 и считает, что он нематериален.

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.

**19. 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 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Основной капитал	3 072 061	3 088 835
Дополнительный капитал	145 620	156 104
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>3 217 681</b>	<b>3 244 939</b>

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 30 июня 2018 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 80,3% (31 декабря 2017 г.: 80,0%) Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 8%.

**20. 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 2018 года и 30 июня 2017 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 по операционной аренде.** Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Менее 1 года	13 370	16 448
От 1 до 5 лет	-	49 343
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>13 370</b>	<b>65 791</b>

**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 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	11 026	3 500
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафт"	2 384	23 763
Гарантии выданные	10 732	10 732
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(17 230)	(8 985)
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>6 912</b>	<b>29 010</b>

Резервы под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера, начисленные в соответствии с требованиями МСФО 9 на 1 января 2018 года, составили 34 606 тысяч рублей (Примечание 4).

## 21. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. 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 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	431 831	431 831	911 666	911 666
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 847 766	1 847 766	1 105 722	1 105 722
Средства в других банках	1 702 507	1 702 507	2 839 268	2 839 268
Кредиты клиентам	491 027	491 027	343 419	343 419
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства клиентов	1 285 892	1 285 892	1 945 631	1 945 631
Прочие заемные средства	152 319	152 319	152 373	152 373
Прочие финансовые обязательства				
- Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 200	2 200	-	-
- Кредиторская задолженность по пластиковым картам	1 041	1 041	7 363	7 363
- Кредиторская задолженность	422	422	636	636
- Остатки на транзитных счетах	-	-	3 480	3 480

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

**Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.** Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, 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 2018 года варьируется от 7,19% до 7,23% (31 декабря 2017 г.: от 9,65% до 10,25%). По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений.

**Кредиты клиентам.** Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. 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 2018 года варьируется от 8,00% до 25,90% (31 декабря 2017 г.: от 7,26% до 18,90%)). По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года существенно не 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 2018 года варьируется от 0,01% до 9,75% (31 декабря 2017 г.: от 0,10% до 10,25%)). По мнению Банка, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 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 2018 года 6,2% (31 декабря 2017 г.: 6,2%)). 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 - рыночные котировки на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);

Уровень 2 - модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;

Уровень 3 - модели оценки, в которые существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости и по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

	Уровень 1 (рыночные котировки)	Уровень 2 (существен- ные наблюдаем ые на рынке исходные данные)	Уровень 3 (модели оценки)	Итого
<b>Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 805 656	42 110	-	1 847 766
<b>Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно</b>				
Средства в других банках	-	-	1 702 507	1 702 507
Кредиты клиентам	-	-	491 027	491 027
<b>Обязательства, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости</b>				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 12)	-	2 200	-	2 200
<b>Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно</b>				
Средства клиентов	-	-	1 285 892	1 285 892
Прочие заемные средства	-	-	152 319	152 319

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости и по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Уровень 1 (рыночные котировки)	Уровень 3 (модели оценки)	Итого
<b>Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости</b>			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 105 722	-	1 105 722
<b>Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно</b>			
Средства в других банках	-	2 839 268	2 839 268
Кредиты клиентам	-	343 419	343 419
<b>Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно</b>			
Средства клиентов	-	1 945 631	1 945 631
Прочие заемные средства	-	152 373	152 373

## 22. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

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

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 2018 года:

	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	431 831	-	-	431 831
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Долговые ценные бумаги Банка России	-	-	1 211 946	1 211 946
- Долговые корпоративные ценные бумаги	-	-	349 966	349 966
- Долговые государственные ценные бумаги	-	-	243 744	243 744
- Производные финансовые инструменты	-	-	42 110	42 110
Средства в других банках				
- Депозиты в Банке России	1 300 773	-	-	1 300 773
- Договоры «обратного репо» с другими банками и кредитными организациями	360 068	-	-	360 068
- Средства на счетах страхового покрытия	30 820	-	-	30 820
- Неснижаемые остатки по текущим счетам в банках	10 831	-	-	10 831
Кредиты клиентам				
- Корпоративные кредиты	436 104	-	-	436 104
- Потребительские кредиты физическим лицам	32 409	-	-	32 409
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	15 160	-	-	15 160
- Ипотечные кредиты физическим лицам	6 070	-	-	6 070
- Автокредиты физическим лицам	1 284	-	-	1 284
Прочие финансовые активы				
- Расчеты по пластиковым картам	6 642	-	-	6 642
- Дебиторская задолженность	4 031	-	-	4 031
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>2 636 023</b>	<b>-</b>	<b>1 847 746</b>	<b>4 483 789</b>
Нефинансовые активы				295 801
<b>Итого активов</b>				<b>4 779 590</b>

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Итого
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	911 966	-	911 966
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- Корпоративные облигации	599 011	-	599 011
- Облигации Банка России	506 711	-	506 711
Средства в других банках			
- Депозиты в Банке России	-	2 774 538	2 774 538
- Средства на счетах страхового покрытия	-	31 000	31 000
- Прочие счета в финансовых учреждениях	-	30 512	30 512
- Неснижаемые остатки по текущим счетам в банках	-	3 218	3 218
Кредиты и займы выданные			
- Кредиты крупному и среднему бизнесу	-	237 505	237 505
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	59 507	59 507
- Кредиты предприятиям малого бизнеса	-	35 871	35 871
- Кредиты физическим лицам на приобретение недвижимости	-	7 495	7 495
- Кредиты физическим лицам на приобретение автотранспорта	-	3 041	3 041
Прочие финансовые активы			
- Расчеты по пластиковым картам	-	17 940	17 940
- Дебиторская задолженность	-	5 499	5 499
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>2 017 688</b>	<b>3 206 126</b>	<b>5 223 814</b>
Нефинансовые активы			285 147
<b>Итого активов</b>			<b>5 508 961</b>

### 23. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами. Ниже указаны остатки на конец периода и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
<b>Кредиты клиентам</b>			
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	216	474 989	475 205
Изменения в составе связанных сторон	-	38 605	38 605
Кредиты клиентам, предоставленные в течение 6 месяцев 2018 года	-	492 474	492 474
Кредиты клиентам, погашенные в течение 6 месяцев 2018 года	-	(201 033)	(201 033)
<b>Кредиты клиентам конец периода (общая сумма)</b>	<b>216</b>	<b>805 035</b>	<b>805 251</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам</b>			
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	3	252 927	252 930
Изменения в составе связанных сторон	-	3 870	3 870
Отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение 6 месяцев 2018 года	-	96 973	96 973
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на конец периода</b>	<b>3</b>	<b>353 770</b>	<b>353 773</b>
<b>Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)</b>	<b>213</b>	<b>222 062</b>	<b>222 275</b>
<b>Кредиты клиентам на конец периода (за вычетом резерва под обесценение)</b>	<b>213</b>	<b>451 265</b>	<b>451 478</b>

Ниже указаны остатки на конец периода и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные):

	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
<b>Кредиты клиентам</b>			
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	474	1 556 870	1 557 344
Кредиты клиентам, предоставленные в течение 6 месяцев 2017 года	5 593	24 400	29 993
Кредиты клиентам, погашенные в течение 6 месяцев 2017 года	(1 139)	(1 081 881)	(1 083 020)
<b>Кредиты клиентам на конец периода (общая сумма)</b>	<b>4 928</b>	<b>499 389</b>	<b>504 317</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам</b>			
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2017 года	-	1 266 349	1 266 349
Изменения в составе связанных сторон	-	-	-
Отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение 6 месяцев 2017 года	2 513	(1 014 214)	(1 011 701)
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на конец периода</b>	<b>2 513</b>	<b>252 135</b>	<b>254 648</b>
<b>Кредиты клиентам на 1 января 2017 года (за вычетом резерва под обесценение)</b>	<b>474</b>	<b>290 521</b>	<b>290 995</b>
<b>Кредиты клиентам на конец периода (за вычетом резерва под обесценение)</b>	<b>2 415</b>	<b>247 254</b>	<b>249 669</b>

Ниже указаны остатки на конец периода и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
<b>Средства клиентов</b>				
Средства клиентов на 1 января	955	109 443	1 047 628	1 158 026
Средства клиентов, полученные в течение 6 месяцев 2018 года	37 661	2 258 421	119 625 887	121 921 969
Средства клиентов, погашенные в течение 6 месяцев 2018 года	(30 012)	(2 220 623)	(119 678 733)	(121 929 368)
<b>Средства клиентов на конец периода</b>	<b>8 604</b>	<b>147 241</b>	<b>994 782</b>	<b>1 150 627</b>
			<b>Прочие</b>	
<b>Прочие заемные средства</b>				
Прочие заемные средства на 1 января				150 000
<b>Прочие заемные средства на конец периода</b>				<b>150 000</b>

Ниже указаны остатки на конец периода и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные):

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
<b>Средства клиентов</b>				
Средства клиентов на 1 января	3 392	1 041	433 003	437 436
Средства клиентов, полученные в течение 6 месяцев 2017 года	16 961	1 559 671	20 449 314	22 025 946
Средства клиентов, погашенные в течение 6 месяцев 2017 года	(20 346)	(1 502 724)	(20 738 800)	(22 261 870)
<b>Средства клиентов на конец периода</b>	<b>7</b>	<b>57 988</b>	<b>143 517</b>	<b>201 512</b>

Прочие

<b>Прочие заемные средства</b>	
Прочие заемные средства на 1 января	150 000
<b>Прочие заемные средства на конец периода</b>	<b>150 000</b>

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

Прочие

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42 045
---	--------

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	-	16	30 498	30 514
Процентные расходы	-	-	11 202	11 202
Комиссионные доходы	8	283	11 898	12 189
Операционные расходы	-	6 356	-	6 356
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	42 045	42 045


Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	-	122	42 537	42 659
Процентные расходы	-	-	-	-
Комиссионные доходы	12	106	7 355	7 473
Операционные расходы	-	5 784	-	5 784

АО «ГУТА-БАНК»


*Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности  
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (в тысячах российских рублей)*

Выплаты и вознаграждения членам Совета директоров и Правления Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, составили 6 356 тысяч рублей (за 6 месяцев 2017 г.: 5 784 тысячи рублей).

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

28 августа 2018 года



  
А.П. Степин,  
Главный бухгалтер

Всего прошито и скреплено  
печатью 98 листов

Партнер  
АО «БДО Юникон»  
Д.А. Тарадов

22 августа 2018 г.

