

**Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности****1. Введение**

АО «Кранбанк», является кредитной организацией, созданной по решению учредителей в форме закрытого акционерного общества (протокол № 1 от 2 ноября 1992 года).

<b>Полное фирменное наименование Банка на русском языке</b>	<b>Акционерное общество «Кранбанк»</b>
Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке	АО «Кранбанк»
Юридический адрес	153000, г. Иваново, пр. Шереметевский, д.53
Почтовый адрес	153000, г. Иваново, пр. Шереметевский, д.53
Банковские реквизиты	Кор./счет 30101810200000000738 в Отделении Иваново, ИНН 7702235133, КПП 370201001, БИК 042406001
Банковский идентификационный код	БИК 042406738
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1023700007407
Регистрационный номер Банка по Книге государственной регистрации кредитных организаций	2271, дата регистрации Банком России 28.01.1993г.
Данные об участии банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации	Свидетельство № 469 от 20.01.2005
Данные о постановке на учет в налоговой инспекции	ИНН- 3728018834, КПП- 370201001
Данные о присвоенных кодах статистики (ОКОНХ, ОКПО, ОКВЭД)	ОКПО- 26482634, ОКВЭД-64.19

Банк имеет исключительное право использования своего наименования.

Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, а также Уставом банка.

АО «Кранбанк» осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1993 года.

Головной офис банка зарегистрирован по юридическому адресу: 153000, г. Иваново, Шереметевский пр., д.53.

АО «Кранбанк» не является участником банковской группы (холдинга), а также не возглавляет банковскую группу (холдинг).

С января 2005 года банк входит в систему обязательного страхования вкладов, свидетельство № 469. Данная система функционирует на основании федеральных законодательных и нормативных актов и управляется Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

## **1. Введение (продолжение)**

### **Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка.**

По состоянию на конец 30 июня 2018 года АО «Кранбанк» имеет 2 операционных офиса расположенных в г. Москве и г. Ярославле и 16 Дополнительных офисов на территории г. Иваново и Ивановской области:

– Операционный офис «Московский» Акционерного Общества «Кранбанк», (ОО «Московский» АО «Кранбанк»). Расположен по адресу: г. Москва, Большой Дровяной переулок, д. 18;

– Операционный офис «Ярославский» Акционерного Общества «Кранбанк», (ОО «Ярославский» АО «Кранбанк»). Расположен по адресу: г. Ярославль, проспект Октября, д. 16/21;

– Дополнительный офис № 1 Акционерного Общества «Кранбанк», (ДО № 1 АО «Кранбанк»). Расположен по адресу: 153000, г. Иваново, ул. 10 Августа, д.32.

– Дополнительный офис № 2 Акционерного Общества «Кранбанк», (ДО № 2 АО «Кранбанк»). Расположен по адресу: г.Иваново, ул. Ген. Хлебникова, д.6.

– Дополнительный офис № 3 Акционерного Общества «Кранбанк», (ДО № 3 АО «Кранбанк»). Расположен по адресу: г. Иваново, ул. Куконковых, д.141.

– Дополнительный офис № 4 Акционерного Общества «Кранбанк», (ДО № 4 АО «Кранбанк»). Расположен по адресу: г. Иваново пр. Строителей, д. 50.

– Дополнительный офис № 5 Акционерного Общества «Кранбанк», (ДО № 5 АО «Кранбанк»). Расположен по адресу: г. Иваново, ул. Велижская, д.8.

– Дополнительный офис № 6 Акционерного Общества «Кранбанк», (ДО № 6 АО «Кранбанк»). Расположен по адресу: г. Иваново, пр. Ленина, д.13.

– Дополнительный офис № 7 Акционерного Общества «Кранбанк» (ДО №7 АО «Кранбанк»). Расположен по адресу: г. Иваново, ул. Ленина, д.43.

– Дополнительный офис № 8 Акционерного Общества «Кранбанк» (ДО № 8 АО «Кранбанк»). Расположен по адресу: г. Иваново, ул. Карла Маркса, д.1.

– Дополнительный офис «Кинешемский» Акционерного Общества «Кранбанк» (ДО «Кинешемский» АО «Кранбанк»). Расположен по адресу: Ивановская область, г. Кинешма, ул. Островского, д.6.

– Дополнительный офис «Кинешемский №1» Акционерного Общества «Кранбанк» (ДО «Кинешемский №1» АО «Кранбанк»). Расположен по адресу: г. Кинешма, пл. Революции, д.1/5.

– Дополнительный офис «Кинешемский №2» Акционерного Общества «Кранбанк» (ДО «Кинешемский №2» АО «Кранбанк»). Расположен по адресу: г. Кинешма, ул 50-летия Комсомола, д.18А.

– Дополнительный офис «Шуйский» Акционерного Общества «Кранбанк» (ДО «Шуйский» АО «Кранбанк»). Расположен по адресу: Ивановская область, г. Шуя, ул. Свердлова, д.13.

– Дополнительный офис «Шуйский №1» Акционерного Общества «Кранбанк» (ДО «Шуйский №1» АО «Кранбанк»). Расположен по адресу: Ивановская область, г. Шуя, ул. Вокзальная, д.7.

– Дополнительный офис «Тейковский №1» Акционерного Общества «Кранбанк» (ДО «Тейковский №1» АО «Кранбанк»). Расположен по адресу: Ивановская область, г. Тейково, ул. Октябрьская, д.1.

– Дополнительный офис «Фурмановский» Акционерного Общества «Кранбанк» (ДО «Фурмановский» АО «Кранбанк»). Расположен по адресу: Ивановская область, г. Фурманов, ул. Социалистическая, д.7.

– Дополнительный офис «Вичугский» Акционерного Общества «Кранбанк» (ДО «Вичугский» АО «Кранбанк»). Расположен по адресу: Ивановская область, г. Вичуга, ул. 50 лет Октября, д.8.

## 1. Введение (продолжение)

### Характер операций и основных направлений деятельности.

Деятельность банка регулируется Центральным банком Российской Федерации в соответствии с Универсальной лицензией номер 2271 от 16 марта 2018 года.

Основным видом деятельности банка являются коммерческие и розничные банковские операции, предоставление ссуд и гарантий, осуществление операций с ценными бумагами, иностранной валютой на территории Российской Федерации.

Банку предоставлено право на осуществление следующих банковских операций:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных средств физических и юридических лиц во вклады от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов по поручению физических лиц и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

### Структура уставного капитала за 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года.

	тыс. руб	%%
<i>Мейер Август Кристофер</i>	52 750	12,91
<i>Ерхан Марина Рудольфовна</i>	40 811	9,99
<i>Белов Василий Юрьевич</i>	40 810	9,99
<i>ООО «Развитие»</i>	40 810	9,99
<i>Панфилова Елена Юрьевна</i>	40 800	9,99
<i>Мухортов Алексей Юрьевич</i>	40 800	9,99
<i>Шевелева Татьяна Александровна</i>	40 381	9,88
<i>Кулаковская Елена Валерьевна</i>	40 191	9,84
<i>Архипова Анастасия Валерьевна</i>	39 861	9,75
<i>Курбатова Анна Александровна</i>	30 533	7,46
<i>АО «Зарубежэнергопроект»</i>	500	0,12
<i>ООО «КРАНЭКС Индустрия»</i>	348	0,09
<i>Итого уставный капитал</i>	<b>408 595</b>	<b>100,00</b>

## **1. Введение (продолжение)**

### **Функциональная валюта и валюта представления отчетности.**

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

### **Опубликование отчетности.**

Банком было принято решение об опубликовании отчетности на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» ([www.kranbank.ru](http://www.kranbank.ru)).

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

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования.

В марте-мае 2018 г. произошли изменения в части внешних и внутренних экономических условий, которые отразились как на краткосрочных, так и среднесрочных прогнозах инфляции и некоторых других макроэкономических показателях.

Основным фактором уточнения среднесрочного прогноза инфляции стало анонсированное 14 июня решение о повышении налога на добавленную стоимость в 2019 году. Данная мера окажет влияние на динамику потребительских цен в следующем году, а также может иметь эффект уже в текущем году через инфляционные ожидания и опережающую подстройку цен.

В течение первого полугодия 2018 года на экономическую ситуацию в России продолжали отрицательно влиять нестабильные цены на нефть и продолжающиеся международные санкции, введенные в 2014 году.

Введение новых санкций в апреле 2018 года усложнило процесс восстановления экономики России:

- Наметившееся снижение курсов доллара США и евро, устанавливаемых Банком России, сменилось резким ростом. Дальнейшее снижение курсов не компенсировало этого падения. Курс доллара США на 30 июня 2018 года составлял 62,7565 рубля против 57,6002 рубля на 31 декабря 2017 года. Курс евро на 30 июня 2018 года составлял 72,9921 рубля против 68,8668 рубля на 31 декабря 2017 года.
- Повышение в первом квартале 2018 года индекса фондовой биржи РТС сменилось резким падением (более 10%), и на конец июня 2018 года индекс приблизился к уровню начала года. На 31 декабря 2017 года индекс РТС составлял 1 154.4 пункта, на 30 июня 2018 года - 1 154.2 пункта.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах. В то же время непредвиденное ухудшение экономической ситуации может негативно повлиять на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

## **3. Основы составления отчетности**

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

### **3. Основы составления отчетности (продолжение)**

Поскольку результаты деятельности Банка зависят от меняющихся рыночных условий, результаты деятельности Банка за промежуточный отчетный период не всегда являются показательными в отношении результата деятельности за год.

АО «Кранбанк» является одним из участников санации АО КБ «Солидарность» в соответствии с Планом участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в предупреждении банкротства АО КБ «Солидарность», а также в соответствии с Планом финансового оздоровления, утвержденным Советом директоров Банка России 10 ноября 2017 года. АО «Кранбанк» в соответствии с Планом финансового оздоровления должен быть реорганизован путем присоединения к АО КБ «Солидарность». Согласно Плана финансового оздоровления данная реорганизация должна быть завершена до конца 2025 года. Прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена из допущения о том, что АО «Кранбанк» будет осуществлять финансово-хозяйственную деятельность на непрерывной основе до завершения процедур присоединения к АО КБ «Солидарность».

По состоянию за 30 июня 2018 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 62,7565 рубля за 1 доллар США и 72,9921 рубля за 1 евро (31 декабря 2017 года: 57,6002 рубля за 1 доллар США и 68,8668 рублей за 1 евро).

### **4. Принципы учетной политики**

При составлении данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банк использовал основные принципы учетной политики, применяемые при составлении финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2018 года новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций, описанных ниже. Банк не применял досрочно какие-либо другие стандарты, интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

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

МСФО (IFRS) 9 заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. В соответствии с переходными положениями, указанными в МСФО (IFRS) 9, Банк не пересчитывал сравнительную информацию 2017 год. Таким образом, сравнительная информация за шесть месяцев 2017 года и за 31 декабря 2017 года представлена согласно требованиям МСФО (IAS) 39 и не сопоставима с информацией, представленной за шесть месяцев 2018 года. Различия, возникшие в связи с принятием МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года и раскрыты ниже.

В связи с вступлением в силу с 1 января 2018 года МСФО (IFRS) 9 Банк внес следующие изменения в учетную политику.

#### **Классификация и оценка финансовых инструментов.**

Согласно МСФО (IFRS) 9 Банк классифицирует финансовые активы с учетом применяемой бизнес-модели и характеристик контрактного денежного потока в три основные категории:

- *оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости;*
- *оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (ССЧПСД);*
- *оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).*

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

(b) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД), если выполняются оба следующих условия:

(a) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и

(b) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Во всех прочих случаях финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

Таким образом, финансовые активы, предназначенные для торговли, относятся в категорию ССЧПУ. Долевые финансовые активы в общем случае также должны учитываться по ССЧПУ.

Однако применительно к инвестициям в долевые инструменты руководство может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, при условии, что эти долевые инструменты не предназначены для торговли. В случае такого выбора долевые финансовые инструменты учитываются в категории ССЧПСД без последующего переноса доходов или расходов в состав прибылей или убытков.

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами.

Если Банк определяет, что бизнес-модель, на основании которой управляется тот или иной портфель финансовых активов, претерпела изменения, являющиеся значительными относительно объема операций с данным портфелем активов, то он реклассифицирует все финансовые активы данного портфеля с первого дня следующего отчетного периода (дата реклассификации). Данные за прошлые периоды пересчету не подлежат.

Классификация и оценка финансовых обязательств Банка остаются неизменными по сравнению с требованиями МСФО (IAS) 39.

Производные финансовые инструменты продолжают оцениваться по ССЧПУ.

##### **Обесценение.**

Модель понесенных убытков, предусмотренная МСФО (IAS) 39, в МСФО (IFRS) 9 заменена моделью ожидаемых кредитных убытков. Новая модель обесценения применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости; финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода; дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Ожидаемые кредитные убытки должны признаваться, в том числе, по активам, которые были только что созданы или приобретены.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 с целью оценки обесценения Банк относит финансовые инструменты в следующие группы в зависимости от изменения риска наступления дефолта с момента первоначального признания инструмента:

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

##### ***Этап 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки***

Данный этап включает инструменты, по которым не было значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания и которые не были отнесены к кредитно-обесцененным в момент первоначального признания.

По таким инструментам признается доля ожидаемых кредитных убытков, которые возникают вследствие дефолтов, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. При этом процентные доходы рассчитываются на основании валовой балансовой стоимости актива.

##### ***Этап 2: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные активы***

Данный этап включает инструментам, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными. В отношении таких инструментов создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки за весь срок инструмента. Процентные доходы продолжают рассчитываться на основании валовой балансовой стоимости актива.

##### ***Этап 3: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные инструменты***

Финансовые инструменты оцениваются как обесцененные, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки этого инструмента. Для финансовых инструментов, которые стали кредитно-обесцененными, признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости (за вычетом резерва), а не к валовой балансовой стоимости.

##### ***Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы***

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы - это активы, по которым имелись признаки обесценения на момент первоначального признания. Такие активы признаются по справедливой стоимости, учитывающей кредитный риск на момент признания, то есть с учетом ожидаемых убытков за весь срок действия инструмента. Первоначальная эффективная ставка процента для начисления процентных доходов рассчитывается также с учетом кредитного риска на момент признания инструмента.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, произошло ли значительное увеличение кредитного риска для финансовых инструментов с момента первоначального признания путем сравнения риска дефолта, имевшего место в течение ожидаемого срока службы инструмента между отчетной датой и датой первоначального признания.

При определении того, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания, Банк использует свою систему оценки кредитного риска, внешние рейтинги рисков и прогнозную информацию для оценки ухудшения кредитного качества финансового инструмента.

Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту на индивидуальной или коллективной основе. Для целей коллективной оценки обесценения финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик кредитного риска с учетом типа инструмента и других факторов.

С учетом требований МСФО (IFRS) 9 Банк считает, что значительное увеличение кредитного риска наступает при наличии следующих факторов: 1) наличие просроченной задолженности перед Банком сроком от 31 до 90 дней включительно; 2) значительное изменение внутреннего кредитного рейтинга, определяемого в соответствии с собственной системой оценки кредитного риска

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Сумма ожидаемых кредитных убытков измеряется как взвешенная с учетом вероятности наступления дефолта на недостающую сумму денежных средств.

Вероятность дефолта (PD) при индивидуальной оценке финансового инструмента определяется на основе имеющегося внутреннего рейтинга заемщика внутреннего кредитного рейтинга, определяемого в соответствии с собственной системой оценки кредитного риска, или группы просрочки

При коллективной оценке кредитного риска вероятность дефолта определяется на основе сегментации кредитного риска по схожести профиля кредитного риска. Финансовые инструменты со схожим профилем риска относятся к одному портфелю с аналогичным уровнем риска.

Уровень потерь при дефолте (LGD) рассчитывается с учетом денежных потоков, ожидаемые от обеспечения и прочих механизмов повышения кредитного качества, которые являются частью договорных условий

Недостающая сумма - это разница между всеми договорными денежными потоками, которые должны были поступить Банку, и всеми денежными потоками, которые Банк ожидает получить. Сумма убытка признается с использованием счета резерва.

Если в последующий период кредитное качество улучшается и отменяет любое ранее оцененное значительное увеличение кредитного риска с момента его создания, то признаются не ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

С учетом требований МСФО (IFRS) 9 Банк определяет событие дефолта следующим образом:

- маловероятно, что кредитные обязательства перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность данного должника по любому из существенных кредитных обязательств перед Банком просрочена более чем на 90 дней;
- имела место дефолтная реструктуризация задолженности;
- имеют место иные признаки неплатежеспособности заемщика, которые могут привести к дефолту (банкротство, ожидаемое принятие решение о ликвидации или прекращения деятельности).

В случае долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, резерв признается в составе прибыли или убытка и в составе прочего совокупного дохода, без уменьшения балансовой стоимости актива в отчете о финансовом положении.

В целом, обесценение по МСФО (IFRS) 9 приводит к более раннему признанию кредитных убытков, чем в соответствии с МСФО (IAS) 39.

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

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на классификацию и оценку финансовых инструментов Банка на 1 января 2018 года, представлено в таблице ниже:

**4. Принципы учетной политики (продолжение)**

	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39 за 31 декабря 2017 года	Пересчет амортизированной стоимости	Ожида- емая кредит- ная прибыль	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
<b>Финансовые активы</b>						
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>	<i>Амортизи- руемая стоимость</i>	3 744 521	-	68 434	3 812 955

Таким образом, кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по МСФО (IAS) 39 по амортизированной стоимости, отнесены по МСФО (IFRS) 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на нераспределенную прибыль приведено ниже:

	Накопленный убыток
<i>Исходящий остаток по МСФО (IAS) 39 за 31 декабря 2017 года</i>	(165 128)
<i>Признание ожидаемой кредитной прибыли по МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости</i>	57 029
<i>Отложенный налог (увеличение не признанных в отчетности отложенных налоговых активов)</i>	-
<b><i>Пересчитанный входящий остаток по МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года</i></b>	<b>(108 099)</b>

В таблице ниже приведен анализ изменения совокупной суммы входящего резерва под обесценение кредитного портфеля по МСФО (IAS) в сравнении с резервом под ожидаемые кредитные убытки по МСФО (IFRS) 9.

	Резерв под обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 39 за 31 декабря 2017 года	Досоздание (восстановле- ние) резерва	Резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018 года
<b><i>Резерв по финансовым активам</i></b>			
<i>Кредиты клиентам</i>	576 532	(68 434)	<b>508 098</b>
<i>Обязательства кредитного характера</i>	-	11 405	<b>11 405</b>
<b><i>Итого резерв по финансовым активам</i></b>	<b>576 532</b>	<b>(57 029)</b>	<b>519 503</b>

Также с 1 января 2018 года вступили в силу МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» и различные поправки к стандартам. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	425 256	589 253
Наличные средства	307 510	327 229
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1 844	37 208
Брокерский счет	1 123	34
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>735 733</b>	<b>953 724</b>

**6. Средства в других банках**

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Кредиты и депозиты в других банках	1 046 929	1 085 635
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	112	156
Резерв под обесценение	(112)	(156)
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>1 046 929</b>	<b>1 085 635</b>
Краткосрочные (до 1 года)	1 046 929	1 085 791
Долгосрочные (свыше года)	-	-

В состав средств в других банках за 30 июня 2018 года включены межбанковские кредиты.

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по средствам в других банках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 и 30 июня 2017 годов (неаудированные данные):

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
(неаудированные данные)	2018 года	2017 года
<b>Остаток на 1 января</b>	<b>156</b>	<b>46</b>
Отчисления в резерв в течение периода	(44)	-
<b>Остаток за 30 июня</b>	<b>112</b>	<b>46</b>

**7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток**

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Просроченные		
Еврооблигации	36 830	34 749
Резерв под обесценение	(36 830)	(34 749)
<b>ИТОГО просроченные финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Движение резерва под обесценение просроченных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток было следующим:

**7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток (продолжение)**

(неаудированные данные)	
<b>Остаток на 1 января 2017 года</b>	<b>32 198</b>
Отчисления / (возврат) резерва за период	39 273
<b>Остаток за 30 июня 2017 года</b>	<b>71 471</b>
<b>Остаток на 1 января 2018 года</b>	
Отчисления / (возврат) резерва за период	2 081
<b>Остаток за 30 июня 2018 года</b>	<b>36 830</b>

**8. Кредиты и авансы клиентам**

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Кредиты юридическим лицам	3 822 450	3 163 762
Потребительские кредиты	529 833	483 455
Кредиты индивидуальным предпринимателям	512 373	520 122
Дебиторская задолженность	145 814	153 714
<b>Кредиты до вычета резерва под обесценение</b>	<b>5 010 470</b>	<b>4 321 053</b>
Резерв под обесценение	(522 244)	(576 532)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>4 488 226</b>	<b>3 744 521</b>
Краткосрочные (до 1 года)	604 778	437 943
Долгосрочные (свыше года)	3 883 448	3 306 578

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по кредитам клиентов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 и 30 июня 2017 годов (неаудированные данные):

	Кредиты юр.лица м	Кредиты ИП	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
(неаудированные данные)					
<b>Остаток на 1 января 2017 года</b>	<b>301 938</b>	<b>14 526</b>	<b>28 262</b>	<b>103</b>	<b>344 829</b>
Отчисления / (возврат) резерва за период	81 117	73 546	(1 447)	(91)	153 125
<b>Остаток за 30 июня 2017 года</b>	<b>383 055</b>	<b>88 072</b>	<b>26 815</b>	<b>12</b>	<b>497 954</b>
	Кредиты юр.лица м	Кредиты ИП	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
(неаудированные данные)					
<b>Остаток на 1 января 2018 года</b>	<b>378 309</b>	<b>97 745</b>	<b>21 984</b>	<b>10 060</b>	<b>508 098</b>
Отчисления / (возврат) резерва за период	7 351	3 097	(824)	4 522	14 146
<b>Остаток за 30 июня 2018 года</b>	<b>385 660</b>	<b>100 842</b>	<b>21 160</b>	<b>14 582</b>	<b>522 244</b>

**9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<b>Текущие</b>		
<i>Долговые обязательства Российской Федерации, в т.ч.</i>	251 780	289 077
<i>облигации федерального займа (ОФЗ)</i>	119 526	162 790
<i>еврооблигации Российской Федерации</i>	132 254	126 287
<i>Долговые обязательства российских кредитных организаций</i>	214 005	285 899
<i>Долговые обязательства российских не кредитных организаций</i>	158 571	158 011
<b>Просроченные</b>		
<i>Долговые обязательства российских кредитных организаций</i>	37 412	37 412
<i>Резерв на обесценение</i>	(37 412)	(37 412)
<b>ИТОГО финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>624 356</b>	<b>732 987</b>

По состоянию за 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года еврооблигации российской федерации номинированы в долларах США, все остальные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи номинированы в рублях.

По состоянию за 30 июня 2018 года средний срок обращения долговых ценных бумаг составил 4 015 дней (31 декабря 2017 года: 3 788 дней), а средняя номинальная доходность составила 8,35% (31 декабря 2017 года: 8,92%).

Движение резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи было следующим (неаудированные данные):

<b>Остаток на 1 января 2017 года</b>	<b>12 897</b>
<i>Отчисления / (возврат) резерва за период</i>	(12 897)
<b>Остаток за 30 июня 2017 года</b>	<b>-</b>
<b>Остаток на 1 января 2018 года</b>	<b>37 412</b>
<i>Отчисления / (возврат) резерва за период</i>	-
<b>Остаток за 30 июня 2018 года</b>	<b>37 412</b>

**10. Основные средства**

На основании и в соответствии с «Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях» по состоянию на 01 января 2018 года проведена переоценка стоимости служебного здания, находящегося на балансе Банка. Переоценка осуществлена на основании документального заключения независимого оценщика по рыночной стоимости.

## 10. Основные средства (продолжение)

(неаудированные данные)	Здания	Земля	Транспорт	Вычислительная техника	Прочие	Итого
<b>Стоимость за 31 декабря 2016 года</b>	197 022	9 970	6 038	6 680	31 365	<b>251 075</b>
Накопленная амортизация	(29 524)	-	(1 512)	(1 169)	(17 637)	<b>(49 842)</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года</b>	167 498	9 970	4 526	5 511	13 728	<b>201 233</b>
Поступление основных средств	-	-	1 399	547	919	<b>2 865</b>
Выбытие	-	-	(1 400)	(312)	(1 469)	<b>(3 181)</b>
Амортизационные отчисления и восстановление амортизации в связи с выбытием полностью самортизированных основных средств	(4 926)	-	288	(455)	(1 019)	<b>(6 112)</b>
<b>Стоимость за 30 июня 2017 года</b>	197 022	9 970	6 037	6 915	30 815	<b>250 759</b>
Накопленная амортизация	(34 450)	-	(1 224)	(1 624)	(18 656)	<b>(55 954)</b>
<b>Остаточная стоимость за 30 июня 2017 года</b>	162 572	9 970	4 813	5 291	12 159	<b>194 805</b>
<b>Стоимость за 31 декабря 2017 года</b>	202 433	9 834	8 031	7 468	27 032	<b>254 798</b>
Накопленная амортизация	(39 375)	-	(1 497)	(2 160)	(14 421)	<b>(57 453)</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2018 года</b>	163 058	9 834	6 534	5 308	12 611	<b>197 345</b>
Поступление основных средств	-	-	-	-	369	<b>369</b>
Выбытие	-	-	-	(281)	(4 045)	<b>(4 326)</b>
Амортизационные отчисления и восстановление амортизации в связи с выбытием полностью самортизированных основных средств	(5 061)	-	(803)	(480)	1 964	<b>(4 380)</b>
<b>Стоимость за 30 июня 2018 года</b>	202 433	9 834	8 031	7 187	23 356	<b>250 841</b>
Накопленная амортизация	(44 436)	-	(2 300)	(2 640)	(12 457)	<b>(61 833)</b>
<b>Остаточная стоимость за 30 июня 2018 года</b>	157 997	9 834	5 731	4 547	10 899	<b>189 008</b>

## 11. Инвестиционная недвижимость

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Земля и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости, переданная в аренду	356 338	391 915
Земля и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	56 628	56 628
Земля и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	-	17 217
Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду	(2 410)	(1 703)
<b>Итого инвестиционное имущество</b>	<b>410 556</b>	<b>464 057</b>

**12. Нематериальные активы**

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>Лицензионные договоры на право использования программного продукта</i>	17 636	16 275
<i>Веб-сайт Kranbank</i>	610	610
<i>Товарный знак "Кранбанк"</i>	47	47
<i>Амортизация нематериальных активов</i>	(5 509)	(3 869)
<b><i>Итого нематериальные активы</i></b>	<b>12 784</b>	<b>13 063</b>

**13. Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"**

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>Земля и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости, переданная в аренду</i>	52 793	-
<i>Активы, полученные в качестве отступных по кредитам</i>	19 918	19 918
<i>Земля и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду</i>	17 000	20 311
<i>Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду</i>	(472)	(472)
<b><i>Итого долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи»</i></b>	<b>89 239</b>	<b>39 757</b>

**14. Прочие активы**

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>Предоплата за товары и услуги</i>	300 437	228 120
<i>Внеоборотные активы по договорам отступного</i>	98 769	99 084
<i>Вложения в операции финансовой аренды (лизинга)</i>	41 651	49 934
<i>Расчеты по социальному страхованию и обеспечению</i>	20 632	1 187
<i>Расчеты с работниками</i>	7 162	587
<i>Расходы будущих периодов</i>	1 522	1 218
<i>Наращенные непроцентные доходы</i>	1 383	1 910
<i>Авансовые платежи по операционным налогам</i>	24	181
<i>Прочие активы</i>	963	-
<b><i>Итого прочих активов</i></b>	<b>472 543</b>	<b>382 221</b>

Внеоборотные активы по договорам отступного, отраженные в прочих активах, составили 98 769 тыс. руб. Банк предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Данные активы не относятся к категории «предназначенные для продажи» в соответствии с МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность», так как Банк не начал проводить активные маркетинговые мероприятия по их реализации.

## 15. Средства клиентов

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<b>Юридические лица</b>	<b>627 974</b>	<b>630 932</b>
текущие (расчетные)счета	497 439	523 278
срочные депозиты	130 535	107 654
<b>Индивидуальные предприниматели</b>	<b>124 193</b>	<b>85 104</b>
текущие (расчетные)счета	124 193	85 104
срочные депозиты	-	-
<b>Физические лица</b>	<b>6 448 768</b>	<b>6 081 059</b>
текущие (расчетные)счета	199 485	200 931
срочные депозиты	6 249 283	5 880 128
<b>Средства по переводам без открытия счета</b>	<b>71 769</b>	<b>74 033</b>
<b>ИТОГО Средства клиентов</b>	<b>7 272 704</b>	<b>6 871 128</b>
Краткосрочные (до 1 года)	1 438 402	1 444 511
Долгосрочные (свыше года)	5 834 302	5 426 617

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение первого полугодия 2018 года и за 2017 год.

На 30 июня 2018 года средства клиентов в сумме 909 480 тыс. руб. (12,8%) приходились на десять крупнейших клиентов (31 декабря 2017: 678 760 тыс. руб. (10,2%)).

## 16. Субординированные кредиты

	тыс. руб.	дата предоставления	дата погашения	процентная ставка
ООО "Ивтер"	12 000	31.08.2005	бессрочный	5,00%
ООО "Ивтер"	15 000	30.09.2005	бессрочный	5,00%
ООО "Ивтер"	20 000	28.04.2006	бессрочный	5,00%
АО «Зарубежэнергопроект»	450 000	10.10.2017	03.11.2025	12,00%
Начисленные проценты по займам	588			
<b>Итого субординированных займов</b>	<b>497 588</b>			

09.12.2016 г. были подписаны дополнительные соглашения к договорам субординированных займов, привлеченных до 1 марта 2013 года, соответствующие требованиям, установленным в п.п.3.1.8.1.1 п.3 и п.п. 2.3.4 Положения Центрального Банка Российской Федерации от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала, кредитных организаций («Базель III»)), в связи с чем данные субординированные займы отражаются в составе добавочного капитала в размере 100%.

10.10.2017 г. АО «Кранбанк» привлек субординированный займ в сумме 450 000 тыс.руб., на срок 8 лет от миноритарного акционера АО «Кранбанк» АО «Зарубежэнергопроект».

Целевое назначение Субординированного займа: привлечение денежных средств в состав источников дополнительного капитала АО «Кранбанк».

**17. Прочие обязательства**

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>Налоги к уплате, кроме налога на прибыль</i>	17 994	15 911
<i>Наращенные расходы по выплате вознаграждений персоналу</i>	12 424	12 605
<i>Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения</i>	2 278	579
<i>Расчеты с поставщиками и подрядчиками</i>	2 080	3 182
<i>Наращенные операционные расходы</i>	391	1 029
<i>Расчеты с прочими кредиторами (АСВ)</i>	-	7 339
<i>Прочие</i>	163	163
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>35 330</b>	<b>40 808</b>

**18. Уставный капитал**

Список лиц, под контролем, либо значительным влиянием которых находится Банк раскрывается на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» ([www.kranbank.ru](http://www.kranbank.ru)).

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2008 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 108 450 тысяч рублей. По состоянию за 31 декабря 2007 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 тысяча рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

В 2008 году зарегистрирована эмиссия акций в размере 161 550 штук по номинальной цене 1 000 руб. за штуку. Все выпущенные акции проданы и полностью оплачены.

25 ноября 2015 года Банк России зарегистрировал дополнительный выпуск акций АО «Кранбанк» в количестве 138 595 штук общей стоимостью 138 595 тыс. рублей. В результате дополнительного выпуска акций уставный капитал банка составил 408 595 тыс. рублей.

	Количество акций в обращении (штук)	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	ИТОГО
<i>За 31 декабря 2014 года</i>	<b>270 000</b>	<b>313 175</b>	<b>78 440</b>	<b>391 615</b>
<i>Выпущенные новые акции</i>	138 595	138 595	-	138 595
<i>За 31 декабря 2015 года</i>	<b>408 595</b>	<b>451 770</b>	<b>78 440</b>	<b>530 210</b>
<i>За 30 июня 2018 года</i>	<b>408 595</b>	<b>451 770</b>	<b>78 440</b>	<b>530 210</b>

**19. Нераспределенная прибыль по российским нормам**

По состоянию за 30 июня 2018 года убыток прошлых лет в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составил (55 177) тыс. руб. (за 31 декабря 2017: нераспределенная прибыль составила 155 576 тыс. руб.), резервный фонд составил 15 566 тыс. руб. (за 31 декабря 2017: 15 566 тыс. руб.). Прибыль за первое полугодие 2018 года в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 10 802 тыс. руб. (за 2017 год: убыток составил (210 752) тыс. руб.).

## АО «КРАНБАНК»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

### 20. Процентные доходы и расходы

(неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	314 507	327 498
Средства в других банках	37 075	29 932
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, имеющиеся для продажи, удерживаемые до погашения	23 032	38 831
Корреспондентские счета в других банках	9 318	13 982
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>383 932</b>	<b>410 243</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Средства физических лиц	202 759	258 613
Прочие привлеченные средства	27 943	1 165
Текущие (расчетные) счета	4 111	3 916
Срочные депозиты юридических лиц	2 585	2 158
Кредиты депозиты банков	1	4 390
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>237 399</b>	<b>270 242</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>146 533</b>	<b>140 001</b>

### 21. Отчисления в резервы под обесценение

(неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
Кредиты и авансы клиентам (Примечание 8)	14 146	153 968
Еврооблигации (Примечание 9)	2 081	39 273
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	(12 897)
Прочие активы	-	(25 535)
Кредиты и депозиты в других банках	(44)	-
Обязательства кредитного характера	(2 685)	-
Списание задолженности за счет резерва	462	-
<b>Итого отчислений в резервы под обесценение</b>	<b>13 960</b>	<b>154 809</b>

### 22. Комиссионные доходы и расходы

(неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	27 325	25 557
Комиссия по кассовым операциям	8 022	8 379
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	4 961	7 473
Комиссия за использование систем дистанционного банковского обслуживания	4 526	3 985
Комиссия за выданные гарантии	2 889	-
Комиссии по валютному контролю	1 159	1 092
Прочие	296	383
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>49 178</b>	<b>46 869</b>

**22. Комиссионные доходы и расходы (продолжение)**

<b>Комиссионные расходы</b>		
<i>Комиссия по расчетным операциям</i>	3 622	3 739
<i>Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов</i>	2 339	2 276
<i>Комиссии за обслуживание операций с использованием пластиковых карт</i>	1 762	1 523
<i>Проведение банкоматных сделок</i>	981	823
<i>Прочие</i>	357	223
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>9 061</b>	<b>8 584</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>40 117</b>	<b>38 285</b>

**23. Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль за 1-е полугодие 2018 года и за 2017 год, отраженные в составе прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

	<b>30 июня 2018 года (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
<i>Текущий налог на прибыль</i>	1 347	2 403
<i>Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц</i>	2 201	(10 805)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>3 548</b>	<b>(8 402)</b>

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по МСФО за годы, закончившиеся 30 июня 2018 года и за 2017 год, представлено следующим образом:

	<b>30 июня 2018 года (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>20 996</b>	<b>(202 627)</b>
<i>Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке (20%)</i>	4 199	(40 525)
<i>Налоговый эффект от невременных разниц</i>	(651)	32 123
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>3 548</b>	<b>(8 402)</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством РФ приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2017: 20%).

Отложенный налоговый актив признается в размере отложенного налогового обязательства. Исходя из принципа осмотрительности, чистый отложенный налоговый актив не признается в финансовой отчетности, так как существует вероятность того, что налогооблагаемая прибыль, против которой может быть зачтена вычитаемая временная разница, не будет получена. Банком признаются налоговые обязательства по переоценке основных средств и финансовых активов для продажи, отражаемые через капитал.

**23. Налог на прибыль (продолжение)**

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Изменение	31 декабря 2017 года
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу:</i>			
- Резервы под обесценение	48 520	10 957	37 563
- Начисленные процентные доходы	2 015	30	1 985
- Финансовые активы	1 534	(2 847)	4 381
-Инвестиционное имущество	1 780	573	1 207
-Непризнанное налоговое обязательство	2 626	(993)	3 619
-Непризнанный налоговый актив	538	83	455
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>57 013</b>	<b>7 803</b>	<b>49 210</b>
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу:</i>			
- Основные средства и НМА	26 587	(2 316)	28 903
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>26 587</b>	<b>(2 316)</b>	<b>28 903</b>
<b>Итого чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>30 426</b>	<b>10 119</b>	<b>20 307</b>
<i>в том числе:</i>			
- признаваемое в составе прибылей и убытков	24 200	(2 200)	26 400

**24. Административные и прочие операционные расходы**

(неаудированные данные)

За шесть месяцев,  
закончившихся 30 июня

	2018 года	2017 года
<b>Операционные расходы</b>		
Расходы на персонал	85 908	89 308
Расходы по операционной аренде	25 011	32 015
Другие организационные и управленческие расходы	22 601	28 822
Страхование	10 092	8 259
Прочие	9 500	19 520
Профессиональные услуги (охрана, связь)	7 414	6 802
Ремонт и обслуживание	7 395	16 131
Агентский договор	5 345	3 660
Реклама и маркетинг	5 438	8 557
Амортизация основных средств (Примечание 10)	4 380	6 112
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	4 297	5 632
Расходы по договору лизинга	1 490	3 632
По гашению и реализации приобретенных прав требования	70	23
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>188 941</b>	<b>228 473</b>

## 25. Управление финансовыми рисками

Политика и методы, принятые Банком для управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, а так же в бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 1 полугодие 2018 года.

### 25.1 Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов.

#### Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице.

Оцениваемые на индивидуальной основе							
За 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Текущие	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные	Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>							
Корреспондентские счета в банках РФ	426 379	-	-	-	426 379	-	426 379
Кредиты и депозиты в других банках	1 046 929	-	112	-	1 047 041	(112)	1 046 929
Кредиты юридическим лицам	-	-	3 804 300	18 150	3 822 450	(385 661)	3 436 789
Кредиты предпринимателям	-	-	510 538	1 835	512 373	(100 842)	411 531
Потребительские кредиты	-	-	-	529 833	529 833	(21 160)	508 673
Дебиторская задолженность	-	-	-	145 814	145 814	(14 581)	131 233
Чистые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	36 830	-	36 830	(36 830)	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	624 356	-	37 412	-	661 768	(37 412)	624 356
Прочие активы	472 543	-	-	-	472 543	-	472 543
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>							
Финансовые гарантии	-	-	87 676	-	87 676	(2 240)	85 436
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	186 991	4 576	191 567	(6 479)	185 088
<b>Итого</b>	<b>2 570 207</b>	<b>-</b>	<b>4 663 859</b>	<b>700 208</b>	<b>7 934 274</b>	<b>(605 317)</b>	<b>7 328 957</b>

**25. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

<i>За 31 декабря 2017 года</i>	<i>Текущие</i>	<i>Просроченные, но не обесцененные</i>	<i>Потенциально обесцененные и обесцененные</i>	<i>Валовая сумма</i>	<i>Резерв</i>	<i>Чистая сумма</i>
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>						
<i>Корреспондентские счета в банках РФ</i>	589 253	-	156	<b>589 409</b>	(156)	<b>589 253</b>
<i>Кредиты и депозиты в других банках</i>	1 085 635	-	-	<b>1 085 635</b>	-	<b>1 085 635</b>
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	457 257	-	2 706 505	<b>3 163 762</b>	(402 610)	<b>2 761 152</b>
<i>Кредиты предпринимателям</i>	36 324	-	483 798	<b>520 122</b>	(93 128)	<b>426 994</b>
<i>Потребительские кредиты</i>	234 784	-	248 671	<b>483 455</b>	(30 992)	<b>452 463</b>
<i>Дебиторская задолженность</i>	-	-	153 714	<b>153 714</b>	(49 802)	<b>103 912</b>
<i>Чистые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</i>	-	-	34 749	<b>34 749</b>	(34 749)	-
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	732 987	-	37 412	<b>770 399</b>	(37 412)	<b>732 987</b>
<i>Прочие активы</i>	382 221	-	-	<b>382 221</b>	-	<b>382 221</b>
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>						
<i>Финансовые гарантии</i>	18 500	-	-	<b>18 500</b>	-	<b>18 500</b>
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	333 483	-	-	<b>333 483</b>	-	<b>333 483</b>
<b>Итого</b>	<b>3 870 444</b>		<b>3 665 005</b>	<b>7 535 449</b>	<b>(648 849)</b>	<b>6 886 600</b>

Анализ просроченных, обесцененных и не обесцененных на индивидуальной основе кредитов и авансов клиентам по длительности просрочки, вместе со справедливой стоимостью заложенного имущества, удерживаемого Банком в качестве обеспечения по указанным кредитам и авансам, приведен ниже.

<i>За 30 июня 2018 года (неаудированные данные)</i>	<i>Просрочка до 30 дней</i>	<i>Просрочка от 31 до 90 дней</i>	<i>Просрочка свыше 90 дней</i>	<i>Справедливая стоимость залога</i>
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	12 128	-	169 357	301 282 213
<i>Потребительские кредиты</i>	4 982	110	15 415	26 744 299
<b>Итого</b>	<b>17 110</b>	<b>110</b>	<b>184 772</b>	<b>328 026 512</b>

**25. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

<i>31 декабря 2017 года</i>	<i>Просрочка до 30 дней</i>	<i>Просрочка от 31 до 90 дней</i>	<i>Просрочка свыше 90 дней</i>	<i>Справедливая стоимость залога</i>
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	15 803	8 925	129 769	248 150 239
<i>Кредиты предпринимателям</i>	-	-	-	22 724 524
<i>Потребительские кредиты</i>	7 008	82	14 773	27 016 430
<b><i>Итого</i></b>	<b>22 811</b>	<b>9 007</b>	<b>144 542</b>	<b>297 891 193</b>

**Кредиты и авансы клиентам**

Качество кредитов и авансов клиентам оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	<i>За 30 июня 2018 года (неаудированные данные)</i>			<i>За 31 декабря 2017 года</i>		
	<i>Необесцененные (1 группа)</i>	<i>Потенциально обесцененные (2-4 группы)</i>	<i>Обесцененные (5 группа)</i>	<i>Необесцененные (1 группа)</i>	<i>Потенциально обесцененные (2-4 группы)</i>	<i>Обесцененные (5 группа)</i>
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	-	3 764 319	58 131	457 257	2 649 438	57 067
<i>Кредиты предпринимателям</i>	-	512 373	-	36 324	472 682	11 116
<i>Потребительские кредиты</i>	-	529 833	-	234 784	235 401	13 270
<i>Дебиторская задолженность</i>	-	145 814	-	-	153 714	-
<b><i>Итого</i></b>	<b>-</b>	<b>4 952 339</b>	<b>58 131</b>	<b>728 365</b>	<b>3 511 235</b>	<b>81 453</b>

Ниже приведен анализ потенциально обесцененных и обесцененных кредитов и авансов клиентам вместе со справедливой стоимостью заложенного имущества, удерживаемого Банком в качестве обеспечения.

	<i>За 30 июня 2018 года (неаудированные данные)</i>		<i>За 31 декабря 2017 года</i>	
	<i>Индивидуально потенциально обесцененные и обесцененные кредиты</i>	<i>Справедливая стоимость залога</i>	<i>Индивидуально потенциально обесцененные и обесцененные кредиты</i>	<i>Справедливая стоимость залога</i>
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	3 822 450	5 470 073	2 706 505	4 338 273
<i>Кредиты предпринимателям</i>	512 373	744 073	483 798	539 281
<i>Потребительские кредиты</i>	529 833	719 970	248 671	279 186
<i>Дебиторская задолженность</i>	145 814	60 329	153 714	60 329
<b><i>Итого</i></b>	<b>5 010 470</b>	<b>6 994 445</b>	<b>3 592 688</b>	<b>5 217 069</b>

**25. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

На 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 годов в качестве залога принято обеспечение в виде нежилой и жилой недвижимости, транспорта, оборудования и товара в обороте.

Активы, получаемые в результате обращения взыскания на заложенное имущество, реализуются Банком, и полученная выручка используется для уменьшения задолженности дебитора.

**Концентрация кредитного риска**

Банк управляет концентрацией кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов за 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 годов.

<i>За 30 июня 2018 года (неаудированные данные)</i>	<i>Финансовые услуги</i>	<i>Оптовая и розничная торговля</i>	<i>Обрабатывающие производства</i>	<i>Операции с недвижимостью</i>	<i>Строительство</i>	<i>Транспорт</i>	<i>Прочие отрасли</i>	<i>Физические лица</i>	<i>Итого</i>
<b>Кредитный риск по балансовым активам:</b>									
<i>Корреспондентские счета в других банках</i>	426 379	-	-	-	-	-	-	-	<b>426 379</b>
<i>Кредиты и депозиты в других банках</i>	1 046 929	-	-	-	-	-	-	-	<b>1 046 929</b>
<i>Кредиты юридическим лицам и предпринимателям</i>	367 484	851 107	5 186	269 532	304 770	850	2 180 443	-	<b>3 979 372</b>
<i>Потребительские кредиты</i>	-	-	-	-	-	-	-	508 853	<b>508 853</b>
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	624 356	-	-	-	-	-	-	-	<b>624 356</b>
<i>Прочие финансовые активы</i>	1 105	8 050	1 580	263 071	10 475	9	78 288	11 196	<b>373 774</b>
<b>Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:</b>									
<i>Финансовые гарантии</i>	-	19 305	-	-	-	-	66 131	-	<b>85 436</b>
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	-	73 894	11 267	-	66 607	-	28 910	4 410	<b>185 088</b>
<b>Итого</b>	<b>2 466 253</b>	<b>952 356</b>	<b>18 033</b>	<b>532 603</b>	<b>381 852</b>	<b>859</b>	<b>2 353 772</b>	<b>524 459</b>	<b>7 230 187</b>

**25. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

<i>За 31 декабря 2017 года</i>	<i>Финансовые услуги</i>	<i>Оптовая и розничная торговля</i>	<i>Обрабатывающие производства</i>	<i>Операции с недвижимостью</i>	<i>Строительство</i>	<i>Транспорт</i>	<i>Прочие отрасли</i>	<i>Физические лица</i>	<i>Итого</i>
<b>Кредитный риск по балансовым активам:</b>									
<i>Корреспондентские счета в других банках</i>	589 253	-	-	-	-	-	-	-	<b>589 253</b>
<i>Кредиты и депозиты в других банках</i>	1 085 635	-	-	-	-	-	-	-	<b>1 085 635</b>
<i>Кредиты юридическим лицам и предпринимателям</i>	141 395	766 576	-	264 722	267 512	--	1 851 853	-	<b>3 292 058</b>
<i>Потребительские кредиты</i>	-	-	-	-	-	-	-	452 463	<b>452 463</b>
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	732 987	-	-	-	-	-	-	-	<b>732 987</b>
<i>Прочие финансовые активы</i>	-	3 964	1 402	210 733	3 720	70	59 446	3 803	<b>283 138</b>
<b>Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:</b>									
<i>Финансовые гарантии</i>	5 000	13 500	-	-	-	-	-	-	<b>18 500</b>
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	1 346	86 731	9 905	-	23 192	-	206 738	5 571	<b>333 483</b>
<b>Итого</b>	<b>2 555 616</b>	<b>870 771</b>	<b>11 307</b>	<b>475 455</b>	<b>294 424</b>	<b>70</b>	<b>2 118 037</b>	<b>461 837</b>	<b>6 787 517</b>

**25.2 Риск ликвидности**

Риск ликвидности - риск возникновения у Банка убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Банк России установил нормативы мгновенной (до 1 дня), текущей (до 30 дней) и долгосрочной (свыше 1 года) ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение первого полугодия 2018 года и за 2017 год Банк соблюдал указанные нормативы. Сотрудник отдела отчетности и экономического анализа ежедневно рассчитывает нормативы ликвидности Банка для контроля за их соблюдением. Ниже представлена информация о значениях указанных нормативов в представленных отчетных периодах.

Таблица, приведенная ниже, отражает не дисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка и обязательствам кредитного характера, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения.

**25. Управление финансовыми рисками (продолжение)***За 30 июня 2018 года**(неаудированные данные)*

	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6 -12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<i>Средства клиентов</i>	3 395 191	426 465	443 044	3 008 004	<b>7 272 704</b>
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	-	-	-	-	-
<i>Субординированный кредит</i>	588	47 000	-	450 000	<b>497 588</b>
<b><i>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</i></b>	<b>3 395 779</b>	<b>473 465</b>	<b>443 044</b>	<b>3 458 004</b>	<b>7 770 292</b>
<i>Гарантии выданные</i>	-	-	87 676	-	<b>87 676</b>
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	2 927	31 086	39 351	118 203	<b>191 567</b>
<b><i>31 декабря 2017 г.</i></b>	<b><i>до 1 месяца</i></b>	<b><i>1- 6 месяцев</i></b>	<b><i>6 -12 месяцев</i></b>	<b><i>более 1 года</i></b>	<b><i>Итого</i></b>
<i>Средства клиентов</i>	3 706 271	1 163 349	424 613	1 576 895	<b>6 871 128</b>
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	-	-	-	-	-
<i>Субординированный кредит</i>	5 179	-	-	497 000	<b>502 179</b>
<b><i>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</i></b>	<b>3 711 450</b>	<b>1 163 349</b>	<b>424 613</b>	<b>2 073 895</b>	<b>7 373 307</b>
<i>Гарантии выданные</i>	9 000	-	-	9 500	<b>18 500</b>
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	868	120 259	87 231	125 125	<b>333 483</b>

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения менее одного месяца, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

В соответствии с изменениями IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытия» анализ обязательств по срокам погашения включает выданные финансовые гарантии по максимальной сумме гарантии в наиболее раннем периоде, в котором эта гарантия может быть использована.

Банк России установил нормативы мгновенной (до 1 дня), текущей (до 30 дней) и долгосрочной (свыше 1 года) ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение 6 месяцев 2018 и 2017 годов Банк соблюдал указанные нормативы.

**25.3 Рыночный риск**

Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и/или учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный риск, товарный риск и процентный риск торгового портфеля.

Целью управления Рыночным риском является обеспечение комплекса мер по ограничению уровня рыночных рисков и оптимизации структуры вложений банка в Инструменты финансового рынка путем диверсификации активов в соотношении риск/доходность и установления многоступенчатой системы ограничений на различные виды операций в разрезе отдельных рынков, валют, инструментов, эмитентов, сроков сделок, максимально допустимых потерь и пр.

**25. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Банк систематически проводит качественную оценку и количественное измерение рисков: расчет и анализ фактических и прогнозных значений Рыночного риска в соответствии с Положением №511-П с периодичностью, установленной Инструкцией Банка России «Об обязательных нормативах банков» от 28.06.2017 г. №180-И. Указанное количественное измерение Рыночного риска значение используется для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банка.

**25.4 Процентный риск**

Процентный риск банковского портфеля – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

По состоянию за 30 июня 2018 года и за 2017 год у Банка средства размещены и привлечены под постоянные процентные ставки.

В таблице ниже приведен анализ процентного гэпа Банка за 30 июня 2018 года и за 2017 год. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

<i>30 июня 2018 года</i> <i>(неаудированные данные)</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6-12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<b>Процентные активы</b>					
Срочные депозиты в банках	1 046 929	-	-	-	<b>1 046 929</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	624 356	-	-	-	<b>624 356</b>
Кредиты и авансы клиентам	3 841	515 285	1 250 516	2 718 584	<b>4 488 226</b>
<b>Итого активов</b>	<b>1 675 126</b>	<b>515 285</b>	<b>1 250 516</b>	<b>2 718 584</b>	<b>6 159 511</b>
<b>Процентные обязательства</b>					
Срочные депозиты	2 502 305	426 465	443 044	3 008 004	<b>6 379 818</b>
Субординированный кредит	588	47 000	-	450 000	<b>497 588</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 502 893</b>	<b>473 465</b>	<b>443 044</b>	<b>3 458 004</b>	<b>6 877 406</b>
<b>Процентный гэн за 30 июня 2018 года (неаудированные данные)</b>	<b>(827 767)</b>	<b>41 820</b>	<b>807 472</b>	<b>(739 420)</b>	<b>(717 895)</b>
<b>31 декабря 2017 г.</b>	<b>до 1 месяца</b>	<b>1- 6 месяцев</b>	<b>6-12 месяцев</b>	<b>более 1 года</b>	<b>Итого</b>
<b>Процентные активы</b>					
Срочные депозиты в банках	485 635	600 000	-	-	<b>1 085 635</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	732 987	-	-	-	<b>732 987</b>
Кредиты и авансы клиентам	31 547	675 508	560 900	2 476 566	<b>3 744 521</b>
<b>Итого активов</b>	<b>1 250 169</b>	<b>1 275 508</b>	<b>560 900</b>	<b>2 476 566</b>	<b>5 563 143</b>
<b>Процентные обязательства</b>					
Срочные депозиты	2 822 925	1 163 349	424 613	1 576 895	<b>5 987 782</b>
Субординированный кредит	5 179	-	-	497 000	<b>502 179</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 828 104</b>	<b>1 163 349</b>	<b>424 613</b>	<b>2 073 895</b>	<b>6 489 961</b>
<b>Процентный гэн за 31 декабря 2017 года</b>	<b>(1 577 935)</b>	<b>112 159</b>	<b>136 287</b>	<b>402 671</b>	<b>(926 818)</b>

**25. Управление финансовыми рисками (продолжение)****27.5 Валютный риск**

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции. В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ). Банк соблюдал указанные ограничения в представленных отчетных периодах.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию за 30 июня 2018 года и за 2017 год. Банк не использует представленный ниже анализ для целей управления валютным риском.

<b>30 июня 2018 года</b> (неаудированные данные)	<b>В рублях</b>	<b>В долларах США</b>	<b>В евро</b>	<b>В юанях</b>	<b>Итого</b>
<b>Итого активов</b>	9 597 981	266 447	145 843	6	10 010 277
<b>Итого обязательств</b>	9 635 592	265 801	108 878	6	10 010 277
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>(37 611)</b>	<b>646</b>	<b>36 965</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>279 243</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>279 243</b>
<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>В рублях</b>	<b>В долларах США</b>	<b>В евро</b>		<b>Итого</b>
<b>Итого активов</b>	8 445 138	265 912	109 090		8 820 140
<b>Итого обязательств</b>	8 483 572	262 845	73 723		8 820 140
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>(38 434)</b>	<b>3 067</b>	<b>35 367</b>		<b>-</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>351 983</b>	<b>-</b>	<b>-</b>		<b>351 983</b>

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение %</i>	<i>Влияние на прибыль за год</i>	<i>Увеличение %</i>	<i>Влияние на прибыль за год</i>
	<b>30 июня 2018 года</b> (неаудированные данные)	<b>30 июня 2018 года</b> (неаудированные данные)	<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
<i>Доллары США</i>	10%	52	10%	245
<i>Евро</i>	10%	2 957	10%	2 829

## 26. Внебалансовые и условные обязательства

### Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

### Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо оценочных обязательств в данной финансовой отчетности начислено не было.

### Обязательства кредитного характера

В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка и, как правило, имеют срок действия до одного года.

Договорные суммы внебалансовых обязательств представлены ниже в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен в финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, приведенные ниже, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Финансовые гарантии выданные	87 676	18 500
Обязательства по предоставлению кредитов	191 567	333 483
Резерв под ожидаемые кредитные потери	(8 720)	-
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>270 523</b>	<b>351 983</b>

## 27. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях. Ниже представлена информация об операциях Банка со связанными за 6 месяцев 2018 года и за 2017 год.

За шесть месяцев 2018 года выплаты ключевому управленческому персоналу составили 19 361 тыс. руб. (за 2017 год: 46 457 тыс.руб.)

	<i>Руководство Банка</i>		<i>Прочие связанные стороны</i>	
	<b>30 июня 2018 года</b> <i>(неаудированные данные)</i>	<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>30 июня 2018 года</b> <i>(неаудированные данные)</i>	<b>31 декабря 2017 года</b>
<b><i>Кредиты и авансы клиентам:</i></b>				
<i>Остаток задолженности на 1 января</i>	14 490	5 293	12 011	406
<i>Выдано кредитов в течение года</i>	27 690	37 932	1 574	13 084
<i>Погашено кредитов в течение года</i>	(18 321)	(28 735)	(821)	(1 479)
<b><i>Остаток задолженности</i></b>	<b>23 859</b>	<b>14 490</b>	<b>12 764</b>	<b>12 011</b>
<b><i>Процентные доходы</i></b>	<b>959</b>	<b>1 364</b>	<b>657</b>	<b>929</b>
<b><i>Средства клиентов:</i></b>				
<i>Остаток на 1 января</i>	36 983	28 576	2 638	2 518
<i>Получено средств в течение года</i>	71 164	278 557	19 418	67 549
<i>Выплачено средств в течение года</i>	(86 193)	(270 150)	(18 839)	(67 429)
<b><i>Остаток задолженности</i></b>	<b>21 954</b>	<b>36 983</b>	<b>3 217</b>	<b>2 638</b>
<b><i>Процентные расходы</i></b>	<b>740</b>	<b>1 659</b>	<b>81</b>	<b>205</b>
<b><i>Комиссионные доходы-расходы</i></b>	<b>16</b>	<b>61</b>	<b>15</b>	<b>33</b>
<b><i>Расходы по услугам, оказываемым связанными сторонами</i></b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7 749</b>	<b>13 902</b>
<b><i>Доходы по аренде</i></b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>256</b>	<b>510</b>
<b><i>Выплаченные вознаграждения</i></b>	<b>19 361</b>	<b>46 457</b>	<b>586</b>	<b>974</b>

## 28. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия. Внешние требования по капиталу российских кредитных организаций установлены Банком России.

Капитал, которым управляет Банк, включает основной и дополнительный. Согласно требованиям Банка России, базовый капитал банка должен быть не менее 4,5% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, основной капитал не менее 6%, а норматив собственных средств должен превышать 8%.

	Минимальное значение	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017
	%	%	%
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5	6,0	6,0
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6,0	9,6	6,6
Норматив достаточности собственных средств (Н1.0)	8,0	10,6	11,1
Норматив финансового рычага (Н1.4)	3,0	6,2	6,7

Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение первого полугодия 2018 года и в 2017 году Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

## 29. События после отчетной даты

Существенных событий после отчетной даты, но до даты утверждения отчетности, не было.

Утверждено к выпуску Правлением Банка 28 августа 2018 года.

ВрИО Председателя банка

  
ШЕВЕЛЕВА Т.А.



ВрИО Главного бухгалтера

  
КУРБАТОВА А.А.