
Примечания к финансовой отчетности**1. Введение**

Данная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность Акционерного общества «Кранбанк» (далее Банк).

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

Полное фирменное наименование Банка на русском языке	Акционерное общество «Кранбанк»
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.

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1993 года.

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

Банк 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». Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей (с 1 апреля 2015 года) на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

1. Введение (продолжение)

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банку предоставлено право на осуществление следующих банковских операций:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц, и ссудных счетов;
- осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам;
- осуществление расчетов по поручению 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;
- выдача банковских гарантий.

Банк помимо перечисленных выше банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

- выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме;
- приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительно управлять денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществлять операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказывать консультационные и информационные услуги.

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

Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка.

По состоянию на конец 31 декабря 2017 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.

1. Введение (продолжение)

- 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.

Структура уставного капитала за 31 декабря 2017 года.

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

1. Введение (продолжение)**Состав органов управления**

Совет директоров	
Председатель совета директоров	Резвийс Казимир
Член совета директоров	Белов Василий Юрьевич
Член совета директоров	Був Валерий Яковлевич
Член совета директоров	Кулаковская Елена Валерьевна
Член совета директоров	Ерхан Марина Рудольфовна
Правление	
Председатель правления	Шевелева Татьяна Александровна
Член правления	Ерхан Марина Рудольфовна
Член правления	Шерышева Татьяна Александровна
Член правления	Курбатова Елена Викторовна
Член правления	Новожилова Марина Александровна
Единоличный исполнительный орган Банка	
ВРИО председателя Банка	Шевелева Татьяна Александровна

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).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Внешняя экономика и мировые геополитические конфликты. Проблема, которая уже ушла на второй план, вновь обострилась. Санкции со стороны США достаточно сильно ужесточились в 2017 году, и вероятно, в 2018 году произойдет дальнейшее их усиление. Часто осуждается возможность введения санкций против российского госдолга, что может быть очень болезненным для финансового сектора страны.

Увеличение темпов роста ВВП. Российская экономика в 2017 году продолжила восстанавливаться после кризиса. Экономика адаптировалась к ухудшению конъюнктуры на рынке нефти и газа и международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Динамика ВВП вернулась в положительную зону, и рост ВВП по итогам 2017 года составил 1,5% по отношению к 2016 году, в то время как по итогам 2016 года падение ВВП составило 0,2%.

Снижение темпов роста инфляции. Инфляция в годовом выражении замедлилась до 2,5% к концу 2017 года против 5,4% в декабре 2016 года. В основе тенденции к замедлению роста цен лежало сохранение умеренной потребительской и кредитной активности в экономике и продолжившееся снижение инфляционных ожиданий, чему в том числе способствовало проведение последовательной умеренно жесткой денежно-кредитной политики. Вклад в снижение годовой инфляции также продолжало вносить укрепление рубля в годовом сопоставлении.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

Политика Банка России в области управления ключевой ставкой. Тренд на снижение инфляции позволил Банку России постепенно снижать ключевую ставку. Ключевая ставка, которая в конце 2016 года составляла 10% годовых, достигла 7,75% годовых к концу 2017 года. В феврале 2018 года ставка была снижена еще на 25 базисных пунктов до 7,5% годовых.

Снижение процентных ставок на финансовом рынке. Под влиянием накопленного эффекта от реализованного снижения ключевой ставки Банка России и ее ожидаемого изменения доходности рынка облигаций, кредитные и депозитные ставки продолжали преимущественно снижаться. При этом с начала 2017 года коррекция процентных ставок на различных сегментах была неоднородной. Снижение ставок по долгосрочным кредитным и депозитным операциям было менее выраженным, чем по краткосрочным операциям на большинстве сегментов кредитного рынка и на рынке облигаций.

Снижение склонности населения к накоплению сбережений. Доля денежных доходов, направляемых на сбережения, в 2017 году составила 8,1%. Этот показатель существенно снизился по сравнению с 11,1% в 2016 году. При этом темпы роста вложений населения в банковские депозиты в целом соответствовали динамике доходов в экономике. Индекс потребительской уверенности, отражающий совокупные потребительские ожидания населения, в четвертом квартале 2017 года по сравнению с четвертым кварталом 2016 года повысился на 8 процентных пунктов и составил 11%.

Рост реальных зарплат россиян в 2017 году стал устойчивым, но не привел к восстановлению реальных доходов. В январе-ноябре зарплаты населения с поправкой на инфляцию увеличились на 3,2%, а реальные располагаемые доходы снизились на 1,4%.

В апреле Минфин впервые с 1982 года вышел на внутренний долговой рынок с госбумагами для граждан. Тогда министерство выпустило 15 млн ОФЗ для физлиц на 15 млрд рублей. Продажей облигаций занимались Сбербанк и ВТБ 24. Первый в новейшей истории выпуск народных гособлигаций не связан с намерением властей частично покрыть дефицит федерального бюджета. По словам замминистра финансов Сергея Сторчака, главная задача — повышение финансовой грамотности населения и расширение сберегательных возможностей россиян.

Стабилизация курса рубля. Средний курс рубля в четвертом квартале 2017 года практически не изменился (59,1 рублей за доллар США) по сравнению с первым кварталом 2017 года (58,7 рублей за доллар США). Стабильность курса в основном объясняется относительно стабильными ценами на нефть. По итогам 2017 года средний курс составил 58,3 рублей за доллар США. Однако эксперты отмечают снижение зависимости курса валюты от цены на нефть. Снизить зависимость российской валюты от главного экспортного товара помогло бюджетное правило (механизм покупки валюты на сверхдоходы от нефти дороже \$40), неоднократно говорил министр финансов Антон Силуанов. В следующем году закупки валюты могут увеличиться более чем в два раза.

Продолжение политики по ликвидации банков. В 2017 году число отзывов лицензий банков и других финансовых компаний оставалось высоким. В прошедшем году рынок покинули по-настоящему крупные банки. Уходящий 2017 год начался с отзыва лицензии у Татфондбанка в марте 2017 года, входившего в ТОП-50 по размеру активов, и в целом кризиса у большого числа крупных татарстанских банков. Кроме того, сразу три крупнейшие частные банковские группы отправились на санацию. Начиная с августа, уже столь крупных отзывов лицензий не было, но началась череда санаций. Первыми на санацию ушла Группа ФК «Открытие», далее отправились банки Группы БИН, а уже в декабре Центробанк РФ взялся санировать Промсвязьбанк.

Усиление роли государства в регулировании банковского сектора. В 2017 году стартовал новый способ санации банков через Фонд консолидации банковского сектора (ФКБС) фактически под управлением Центробанка РФ. На фоне отзыва лицензий у многих частных банков, а также санации у трех крупнейших банковских групп произошло заметное огосударствление российского банковского сектора. Таким образом, теперь государство прямо и косвенно контролирует примерно три четверти активов российского банковского сектора.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

Подверженность банковского сектора кибератакам. Еще одной тенденцией, которая началась ранее, стала подверженность банков кибератакам. В 2017 году было сразу несколько кибератак, которые нарушали работу множества предприятий и в том числе банков. Сначала значительный ущерб нанес вирус-шифровальщик WannaCry, а затем на несколько дней остановил работу ряда банков шифровальщик Petya. В большинстве своем банкам ущерба удалось избежать, а пострадавшие банки смогли относительно быстро восстановить свою работоспособность. Поскольку полностью избежать ущерба невозможно, банкам следует не только вкладываться в IT-безопасность, но и формировать резервы на случай убытков от кибератак.

Прогноз в отношении продолжительности действия факторов и условий:

Последующее замедление темпов роста инфляции и снижения ключевой ставки процентные ставки по ссудам и вкладам могут опуститься на пару процентных пунктов.

Согласно последним данным Центробанка, инфляция в России находится на уровне 2,5% и будет постепенно приближаться к 4% к концу 2018 года. Продление соглашения ОПЕК+ об ограничении добычи нефти снижает риски темпов роста потребительских цен на горизонте до года.

На фоне снижения процентных ставок по предварительным прогнозам экспертов в 2018 году резко возрастет активность в автокредитовании и необеспеченном кредитовании физических лиц. При этом коммерческие банки будут вынуждены бороться за удешевление ресурсной базы, что станет одним из факторов активной конкуренции за средства физических лиц.

Практически все эксперты видят основной риск для российской экономики в новых американских санкциях. Кроме того, среднесрочные риски несут: выход из соглашения ОПЕК+, сохраняющаяся высокая доля госучастия в экономике.

В будущем ожидается дальнейшая консолидация банковской системы. В то же время продолжится оздоровление сектора со стороны Банка России.

3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе правил учета по первоначальной стоимости, а также в соответствии с МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Учет влияния гиперинфляции

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и взносы участников в уставный капитал, произведенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно. Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет IAS 29, ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

Прочие критерии выбора принципов представления

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 30.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах. Результаты сверки собственного капитала и прибыли за год по российской публикуемой отчетности и по МСФО приведены выше.

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО.

	2017		2016	
	<i>Собственный капитал</i>	<i>Прибыль за год</i>	<i>Собственный капитал</i>	<i>Прибыль за год</i>
По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемая отчетность)	831 391	(210 752)	770 273	(80 330)
Дополнительные резервы на покрытие возможных потерь	(105 408)	(36 938)	(68 626)	(1 670)
Переоценка основных средств по первоначальной стоимости	-	356	-	725
Отложенное налогообложение	-	3 661	4 083	(11 113)
Иные факторы	(253 467)	49 448	(44 592)	(24 352)
Субординированный кредит	(497 000)	-	(47 000)	-
Равномерное признание комиссии за выдачу кредита	(9 925)	7 293	(17 218)	3 863
Переоценка ценных бумаг	2 729	-	1 379	-
Начисленные вознаграждения персоналу	-	-	-	9 404
Списание материальных запасов на расходы/доходы банка	(1 600)	276	(1 876)	(53 4)
Нематериальные активы	13 063	-	8 951	-
Корректировка основных средств по МСФО	(14 173)	(4 952)	(9 421)	(4 1 17)
Отнесение расходов/доходов будущих периодов на расходы/доходы банка	1 218	85	717	(178)
Приведение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 528	(1 336)	5 762	(784)
Признание процентных доходов, отраженных на внебалансе	48 082	48 082	-	(32 006)
Превышающие над суммой источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружения	198 611	-	14 114	-
Значение показателя по МСФО-отчетности	472 516	(194 225)	661 138	(116 740)

«Чистый убыток АО «Кранбанк» за 2017 год составил 194 225 тыс.руб. (за 2016 год 116 740 тыс.руб.). Образование убытка обусловлено досозданием резервов в связи с ухудшением качества кредитного портфеля и снижением процентной маржи. В целях поддержания собственных средств (капитала) АО «Кранбанк» в октябре 2017 года от акционера кредитной организации был привлечен субординированный депозит в размере 450 000 тыс.руб.

Указанные обстоятельства, указывает на зависимость способности АО «Кранбанк» продолжать непрерывно свою деятельность (до реализации планов по присоединению к АО КБ «Солидарность») от дальнейших намерений и возможностей акционеров оказывать кредитной организации финансовую поддержку.

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

3. Основы составления отчетности (продолжение)

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, однако акционеры банков имеют намерения осуществить мероприятия по присоединению в более ранний период. Прилагаемая годовая 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».

Поправки к стандартам, вступившие в силу в отчетном году

С 1 января 2017 года вступил в силу ряд поправок к МСФО. Банк начал применение этих поправок с момента их вступления в действие. Данные изменения не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Банк не применил досрочно новые стандарты, поправки к существующим стандартам и интерпретации, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и поправки, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в окончательной редакции (выпущен в июле 2014 года, вступает в силу в отношении годовых периодов, начиная с 1 января 2018 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов, включающих в себя новую модель расчета оценочного резерва под убытки и новый порядок учета операций хеджирования.

• **Классификация и оценка.** Согласно МСФО (IFRS) 9 финансовые активы классифицируются 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; и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Долговой финансовый инструмент должен оцениваться по амортизированной стоимости, если он удерживается для получения предусмотренных договором денежных потоков, которые представлены исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов. Если же такой долговой финансовый инструмент удерживается как для получения предусмотренных договором денежных потоков, так и для продажи, он оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Во всех прочих случаях финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. 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 МСФО (IFRS) 9, в основном, сохранены установленные МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств. Основное изменение в части обязательств состоит в том, что компании должны будут представлять влияние изменений в собственных кредитных рисках по финансовым обязательствам, отнесенным в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

• **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

3. Основы составления отчетности (продолжение)

совокупного дохода; дебиторской задолженности по финансовой 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 целях создания резерва после первоначального признания финансовые активы делятся на три группы: активы, по которым не наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания; активы, по которым наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания; активы, по которым имеются признаки обесценения. В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска с момента признания, необходимо оценить ожидаемые кредитные убытки за весь срок действия финансового инструмента.

Если значительного увеличения кредитного риска не было, а также в момент признания финансового инструмента, признаются ожидаемые кредитные убытки за двенадцать месяцев. Модель предусматривает упрощенный подход для дебиторской задолженности по финансовой аренде и торговой дебиторской задолженности.

• **Учет хеджирования.** Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении учета хеджирования направлены на упрощение такого учета, сближение учета хеджирования со стратегиями управления рисками.

Переход на МСФО (IFRS) 9

В рамках программы перехода на требования МСФО (IFRS) 9 Банк в настоящее время осуществляет документирование новой учетной политики в части классификации и оценки финансовых инструментов, а также в части оценки обесценения на основе ожидаемых кредитных убытков. Подготовленная Банком методика оценки ожидаемых кредитных убытков в настоящее время дорабатывается и тестируется.

Основываясь на данных отчетности за 31 декабря 2017 года, Банк произвел предварительную оценку влияния вступления в силу МСФО (IFRS) 9 на отчетность.

В части классификации и оценки финансовых обязательств влияния на финансовую отчетность не ожидается.

В части классификации финансовых активов ожидается следующее:

- средства в других банках и кредиты клиентам, оцениваемые по МСФО (IAS) 39 по амортизированной стоимости, будут отнесены по МСФО (IFRS) 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости;
- финансовые активы, оцениваемые по МСФО (IAS) 39 по справедливой стоимости через прибыль или убыток, будут так же оцениваться по МСФО (IFRS) 9, поскольку они удерживаются в рамках бизнес-модели, имеющей целью получать доход от торговли этими инструментами.

Руководство Банка планирует произвести окончательные расчеты и раскрыть фактическое влияние от первоначального применения новых требований по оценке обесценения в промежуточной финансовой отчетности за период, который закончится 30 июня 2018 года.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

Банк полагает, что применение данного стандарта не окажет существенного влияния на финансовую отчетность.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующее финансовое обязательство на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17.

В настоящее время Банк изучает положения данного стандарта и анализирует их возможное влияние на финансовую отчетность.

Также опубликованы МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», изменения к стандартам (в том числе ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2015-2017 гг.) и интерпретации, которые вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или позже. Банк полагает, что эти изменения не окажут существенного влияния на его финансовое положение и результаты деятельности.

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности, если не указано иначе.

4. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности.

Консолидированная финансовая отчетность

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в состав прибылей и убытков как чистые доходы от операций с иностранной валютой. Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату.

Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в составе прибылей и убытков как чистые доходы от переоценки иностранной валюты. На 31 декабря 2017 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57.6002 рубля за 1 доллар США и 68.8668 рубля за 1 евро (2016: 60.5669 рубля за 1 доллар США и 63.8111 рублей за 1 евро).

Справедливая стоимость

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, "Reuters" и "Bloomberg"), дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк берет на себя обязательство купить или продать данный актив. Все другие операции по покупке или продаже признаются, когда Банк становится стороной договора по операциям с данным финансовым инструментом.

Банк прекращает признание финансового актива, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или эти права переданы вместе со значительной частью всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании.

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе либо являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки, с которыми свидетельствуют о фактическом

4. Принципы учетной политики (продолжение)

получении прибыли на краткосрочной основе. Производные финансовые инструменты также классифицируются в эту категорию.

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной политикой.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе текущих рыночных котировок на покупку либо с применением различных оценочных методик.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков за период, в котором они возникли, как чистые доходы по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с момента переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации.

Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продаж.

Переклассификация долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи их в текущем состоянии;
- уполномоченный орган Банка утвердил программу по поиску покупателя, и Банк приступил к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента переклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы или группы выбытия, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как предназначенные для продажи, не переклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением: тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании

4. Принципы учетной политики (продолжение)

классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи.

Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках, кредиты и авансы клиентам и прочие финансовые активы и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в составе прибылей и убытков в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается как процентный доход в составе прибылей и убытков.

Субординированные займы.

Субординированные займы являются долгосрочными займами, привлеченными на внутреннем рынке. В случае ликвидации соответствующей компании кредиторы по субординированному займу будут последними по очередности выплаты долга. Субординированные кредиты первоначально признаются по справедливой стоимости. В последние 5 лет до полного исполнения сторонами своих обязательств по договору субординированные займы учитываются по остаточной стоимости.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку.

Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков. Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в прочем совокупном доходе до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся из прочего совокупного дохода в состав прибылей и убытков и отражаются по строке «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи». Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают непроемные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до погашения. Банк классифицирует финансовые активы в категорию удерживаемых до погашения в момент их приобретения и оценивает допустимость такой классификации по состоянию на каждую отчетную дату.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения.

Векселя приобретенные

Приобретенные Банком векселя третьих лиц включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, средств в других банках или кредитов и авансов клиентам, финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи или инвестиций, удерживаемых до погашения, в зависимости от их экономического содержания, и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной для этих категорий финансовых активов.

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении непроемного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в составе прибылей и убытков, не сторнируются.

Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Заемные средства

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств

4. Принципы учетной политики (продолжение)

за вычетом затрат по сделке и стоимостью погашения отражается в составе прибылей и убытков в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в составе прибылей и убытков.

Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в составе прибылей и убытков с использованием метода эффективной ставки процента.

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие финансовые обязательства.

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в составе прибылей и убытков как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибылей и убытков по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

Резерв под обесценение активов рассчитывается на основании оценки потенциальных убытков, которые объективно присутствуют на отчетную дату.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и, если это событие (или события) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- Значительные финансовые трудности, испытываемые заёмщиком;
- Нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- Предоставление банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заёмщика, на что банк не решился ни при каких других обстоятельствах, при условии, что банк теряет определенный доход;
- Вероятность банкротства или финансовой реорганизации заёмщика.

Все кредиты оцениваются на индивидуальной основе.

Принятое в обеспечение по ссудам имущество не учитывается для снижения процента обесценения.

Оценка риска по заемщику проводится на основании оценки следующих факторов риска:

- Обслуживание долга;
- Финансовый риск (финансовое положение);
- Иные факторы увеличения размера риска.

Оценка обслуживания долга заемщиком производится на основании действующих в Банке Положений по оценке кредитного риска. Основными критериями оценки являются:

- Оценка текущего статуса основной суммы и процентов;
- Кредитная история заёмщика;
- Выполнение прочих обязательств по кредитному договору;
- Длительность просроченной задолженности;
- Наличие пролонгации;
- Предоставление банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заёмщика, на что банк не решился ни при каких других обстоятельствах, при условии, что банк теряет определенный доход.

На основании оценки данных факторов согласно внутренней Методики проводится оценка рейтинга обслуживания долга заёмщика и оценивается как: Хорошее, Среднее, Неудовлетворительное.

Финансовый риск (финансовое положение) оценивается в соответствии с действующими в Банке Методиками оценки финансового положения как: Хорошее, Среднее, Плохое.

Оценка на обесценение проходит в 3 этапа.

1 Этап. Анализ длительности просроченной задолженности и наличия пролонгаций.

2 Этап. Анализ иных факторов увеличения размера риска.

3 Этап. При отсутствии критериев, указанных выше (на 1-ом и 2-ом этапе), происходит оценка обслуживания долга заемщика на основании внутренней Методики.

4 Этап. Оценка финансового положения заемщика.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

На основе комбинации трех классификационных критериев (финансовое положение заемщика, качество обслуживания долга и иных факторов увеличения размера риска) ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества. Классификация ссуд происходит путем присвоения наихудшей категории качества, присвоенной на каждом этапе оценки.

Реструктурированные кредиты

По возможности Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишить залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

Инвестиционная недвижимость

Имущество (земля или здание, либо часть здания), находящееся в распоряжении Банка с целью получения арендных платежей, доходов от прироста его стоимости, или того и другого, и не занимаемая Банком, классифицируется как инвестиционная недвижимость.

Для инвестиционной недвижимости Банк выбрал модель учета по себестоимости.

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3) за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Амортизация основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или пересчитанной стоимости до их ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования:

	Срок полезного использования (лет)	Норма амортизации (годовая) %
<i>Здания</i>	20	5
<i>Транспорт</i>	5	20
<i>Вычислительная техника</i>	5	20
<i>Прочие</i>	6,67	15

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату, и при необходимости корректируются.

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена.

Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в составе прибылей и убытков.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Аренда

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в составе прибылей и убытков как прочие операционные расходы в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в балансе активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибылей и убытков в течение срока аренды как прочий операционный доход. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в составе прибылей и убытков в периоде, в котором они были понесены.

Дивиденды

Дивиденды отражаются в собственных средствах акционеров в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, описываются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплаты дивидендов и прочие распределения прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. Распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3), скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуются отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуются; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

Обязательства кредитного характера

В ходе обычной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, такие как обязательства по выдаче кредитов и финансовые гарантии. Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в составе прибылей и убытков комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязанностей по финансовым

4. Принципы учетной политики (продолжение)

гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства. Специальные оценочные обязательства создаются в отношении обязательств кредитного характера, когда убытки рассматриваются как более вероятное событие по сравнению с их отсутствием.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог рассчитывается на основе налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2017	2016
<i>Корреспондентские счета в банках Российской Федерации</i>	589 253	768 965
<i>Наличные средства</i>	327 229	312 350
<i>Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</i>	37 208	113 012
<i>Брокерский счет</i>	34	66
<i>Итого денежных средств и их эквивалентов</i>	953 724	1 194 393

Денежные средства и их эквиваленты являются высоколиквидными активами, не имеющими каких-либо ограничений на использование.

Остатки на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, размещенные в ЦБ РФ для проведения текущих расчетов и других операций.

6. Средства в других банках

	2017	2016
<i>Кредиты и депозиты в других банках</i>	1 085 635	534 631
<i>Корреспондентские счета в банках Российской Федерации</i>	156	46
<i>Резерв под обесценение</i>	(156)	(46)
<i>Итого средств в других банках</i>	1 085 635	534 631
<i>Краткосрочные (до 1 года)</i>	1 085 791	471 633
<i>Долгосрочные (свыше года)</i>	-	62 998

В состав средств в других банках за 31 декабря 2017 года включены межбанковские кредиты и депозиты.

Основным фактором, который банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. Банк на постоянной основе производит анализ финансового состояния банков-контрагентов, в которых производится размещение временно свободных денежных средств.

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

	2017	2016
Просроченные		
<i>Еврооблигации</i>	34 749	32 198
<i>Резерв под обесценение</i>	(34 749)	(32 198)
<i>ИТОГО просроченные финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	-	-

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

<i>Остаток за 31 декабря 2015 года</i>	40 214
<i>Отчисления / (возврат) резерва в течение года</i>	(8 016)
<i>Остаток за 31 декабря 2016 года</i>	32 198
<i>Отчисления / (возврат) резерва в течение года</i>	2 551
<i>Остаток за 31 декабря 2017 года</i>	34 749

8. Кредиты и авансы клиентам

	2017	2016
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	3 163 762	3 782 548
<i>Кредиты индивидуальным предпринимателям</i>	520 122	299 536
<i>Потребительские кредиты</i>	483 455	368 372
<i>Дебиторская задолженность</i>	153 714	8 516
<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	4 321 053	4 458 972
<i>Резерв под обесценение</i>	(576 532)	(344 829)
<i>Итого кредитов и авансов клиентам</i>	3 744 521	4 114 143
<i>Краткосрочные (до 1 года)</i>	437 943	1 010 784
<i>Долгосрочные (свыше года)</i>	3 306 578	3 103 359

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	<i>Кредиты юр.лицам</i>	<i>Кредиты ИП</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Дебиторская задолженность</i>	<i>Итого</i>
Остаток за 31 декабря 2015 года	504 074	1 096	11 015	-	516 185
<i>Отчисления / (возврат) резерва в течение года</i>	(201 502)	13 430	17 247	442	(170 383)
<i>Суммы, списанные в течение года как безнадежные</i>	(634)	-	-	(339)	(973)
Остаток за 31 декабря 2016 года	301 938	14 526	28 262	103	344 829
<i>Отчисления / (возврат) резерва в течение года</i>	100 672	78 602	2 730	49 699	231 703
<i>Суммы, списанные в течение года как безнадежные</i>	-	-	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2017 года	402 610	93 128	30 992	49 802	576 532

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2017	2016
Текущие		
<i>Долговые обязательства Российской Федерации, в т.ч.</i>	289 077	287 586
<i>облигации федерального займа (ОФЗ)</i>	162 790	157 558
<i>еврооблигации Российской Федерации</i>	126 287	130 028
<i>Долговые обязательства российских кредитных организаций</i>	285 899	495 467
<i>Долговые обязательства российских не кредитных организаций</i>	158 011	61 470
Просроченные		
<i>Долговые обязательства российских кредитных организаций</i>	37 412	-
<i>Резерв на обесценение</i>	(37 412)	(12 897)
ИТОГО финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	732 987	831 626

По состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года еврооблигации российской федерации номинированы в долларах США, все остальные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи номинированы в рублях.

По состоянию за 31 декабря 2017 года средний срок обращения долговых ценных бумаг составил 3 788 дней (31 декабря 2016 года: 2 914 дней), а средняя номинальная доходность составила 8,92% (31 декабря 2016 года: 9,41%).

Движение резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи было следующим:

Остаток за 31 декабря 2015 года	-
<i>Отчисления (возврат) резерва в течение года</i>	12 897
Остаток за 31 декабря 2016 года	12 897
<i>Отчисления / (возврат) резерва в течение года</i>	24 515
Остаток за 31 декабря 2017 года	37 412

10. Инвестиционная недвижимость

	2017	2016
<i>Земля и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости, переданная в аренду</i>	391 915	357 049
<i>Земля и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности</i>	56 628	27 154
<i>Земля и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости</i>	17 217	-
<i>Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду</i>	(1 703)	(812)
Итого инвестиционное имущество	464 057	383 391

11. 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.

	Здания	Земля	Транспорт	Вычислительная техника	Прочие	Итого
Стоимость за 31 декабря 2015 года	191 534	8 830	3 232	3 627	30 937	238 160
<i>Накопленная амортизация</i>	(19 947)	-	(840)	(1 348)	(15 835)	(37 970)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2015 года	171 587	8 830	2 392	2 279	15 102	200 190
<i>Переоценка</i>	5 488	1 140	-	-	-	6 628
<i>Поступление основных средств</i>	-	-	2 839	4 087	3 422	10 348
<i>Выбытие</i>	-	-	(33)	(1 034)	(2 994)	(4 061)
<i>Амортизационные отчисления и восстановление амортизации в связи с выбытием полностью самортизированных основных средств</i>	(9 577)	-	(672)	179	(1 802)	(11 872)
Стоимость за 31 декабря 2016 года	197 022	9 970	6 038	6 680	31 365	251 075
<i>Накопленная амортизация</i>	(29 524)	-	(1 512)	(1 169)	(17 637)	(49 842)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года	167 498	9 970	4 526	5 511	13 728	201 233
<i>Переоценка</i>	5 411	(136)	-	-	-	5 275
<i>Поступление основных средств</i>	-	-	4 179	1 177	3 710	9 066
<i>Выбытие</i>	-	-	(2 186)	(389)	(8 043)	(10 618)
<i>Амортизационные отчисления и восстановление амортизации в связи с выбытием полностью самортизированных основных средств</i>	(9 851)	-	15	(991)	3 216	(7 611)
Стоимость за 31 декабря 2017 года	202 433	9 834	8 031	7 468	27 032	254 798
<i>Накопленная амортизация</i>	(39 375)	-	(1 497)	(2 160)	(14 421)	(57 453)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 года	163 058	9 834	6 534	5 308	12 611	197 345

12. Нематериальные активы

	2017	2016
<i>Лицензионные договоры на право использования программного продукта</i>	16 275	9 805
<i>Веб-сайт Kranbank</i>	610	610
<i>Товарный знак "Кранбанк"</i>	47	47
<i>Амортизация нематериальных активов</i>	(3 869)	(1 511)
Итого нематериальные активы	13 063	8 951

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

	2017	2016
<i>Земля и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду</i>	20 311	63 476
<i>Активы, полученные в качестве отступных по кредитам</i>	19 918	42 442
<i>Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду</i>	(472)	(2 077)
Итого долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи»	39 757	103 841

14. Прочие активы

Внеоборотные активы по договорам отступного, отраженные в прочих активах, составили 99 084 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.

	2017	2016
<i>Предоплата за товары и услуги</i>	228 120	183 112
<i>Внеоборотные активы по договорам отступного</i>	99 084	94 401
<i>Вложения в операции финансовой аренды (лизинга)</i>	49 934	71 210
<i>Наращенные непроцентные доходы</i>	1 910	2 092
<i>Расходы будущих периодов</i>	1 218	717
<i>Расчеты по социальному страхованию и обеспечению</i>	1 187	604
<i>Расчеты с работниками</i>	587	745
<i>Авансовые платежи по операционным налогам</i>	181	4
<i>Резерв на обесценение</i>	-	(25 535)
Итого прочих активов	382 221	327 350

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

Остаток за 31 декабря 2015 года	-
<i>Отчисления / (возврат) резерва в течение года</i>	25 535
Остаток за 31 декабря 2016 года	25 535
<i>Отчисления / (возврат) резерва в течение года</i>	(25 535)
Остаток за 31 декабря 2017 года	-

15. Средства других банков

	2017	2016
<i>Межбанковские кредиты привлеченные от др. банков</i>	-	275 067
<i>ИТОГО Межбанковские кредиты привлеченные</i>	-	275 067
<i>Краткосрочные</i>	-	-
<i>Долгосрочные</i>	-	275 067

Средства других банков за 31.12.2016 г. представляют собой привлеченные средства на срок свыше года в сумме 275 067 тыс. руб. (100 000 тыс. руб. по ставке 9,25%, 86 700 тыс. руб. по ставке 10,00%, 88 367 тыс. руб. по ставке 10,25%).

16. Средства клиентов

	2017	2016
<i>Юридические лица</i>	630 932	545 449
<i>текущие (расчетные) счета</i>	523 278	417 111
<i>срочные депозиты</i>	107 654	128 338
<i>Индивидуальные предприниматели</i>	85 104	60 761
<i>текущие (расчетные) счета</i>	85 104	59 756
<i>срочные депозиты</i>	-	1 005
<i>Физические лица</i>	6 081 059	6 247 464
<i>текущие (расчетные) счета</i>	200 931	202 339
<i>срочные депозиты</i>	5 880 128	6 045 125
<i>Средства по переводам без открытия счета</i>	74 033	83 967
<i>ИТОГО Средства клиентов</i>	6 871 128	6 937 641
<i>Краткосрочные (до 1 года)</i>	1 444 511	1 608 799
<i>Долгосрочные (свыше года)</i>	5 426 617	5 328 842

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 2017 и 2016 годов.

На 31 декабря 2017 года средства клиентов в сумме 678 760 тыс. руб. (10,2%) приходились на десять крупнейших клиентов (2016: 713 281 тыс. руб. (10,3%)).

17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2017	2016
<i>Форвард с базисным (базовым) активом иностранная валюта</i>	-	147
<i>ИТОГО Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	-	147
<i>Краткосрочные</i>	-	147

18. Субординированные кредиты

	тыс. руб.	дата предоставления	дата погашения	процентная ставка, %
<i>ООО "Ивтер"</i>	12 000	31.08.2005	бессрочный	5,00
<i>ООО "Ивтер"</i>	15 000	30.09.2005	бессрочный	5,00
<i>ООО "Ивтер"</i>	20 000	28.04.2006	бессрочный	5,00
<i>АО «Зарубежэнергопроект»</i>	450 000	10.10.2017	03.11.2025	12,00
<i>Начисленные проценты по займам</i>	5 181			
<i>Итого субординированных займов</i>	502 181			

18. Субординированные кредиты (продолжение)

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%.

10.01.2017г. были подписаны трехсторонние Соглашения об уступке прав требования между ООО «Мир», ООО «Ивтер», АО «Кранбанк». На основании данных Соглашений Новым Займодавцем стало ООО «Ивтер».

10.10.2017г. 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».

19. Прочие обязательства

	2017	2016
<i>Наращенные расходы по выплате вознаграждений персоналу</i>	12 605	12 806
<i>Налоги к уплате, кроме налога на прибыль</i>	15 911	8 741
<i>Расчеты с прочими кредиторами (АСВ)</i>	7 339	7 179
<i>Расчеты с поставщиками и подрядчиками</i>	3 182	5 152
<i>Наращенные операционные расходы</i>	1 029	900
<i>Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения</i>	579	10 027
<i>Прочие</i>	163	147
Итого прочих обязательств	40 808	44 952

20. Уставный капитал

Список лиц, под контролем, либо значительным влиянием которых находится Банк раскрывается на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (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 АКБ «Кранбанк» (ЗАО) в количестве 138 595 штук общей стоимостью 138 595 тыс. рублей. В результате дополнительного выпуска акций уставный капитал банка составил 408 595 тыс. рублей.

Все выпущенные акции проданы и полностью оплачены. В 2010 - 2016 годах и по итогам деятельности за год дивиденды акционерам не выплачивались.

20. Уставный капитал (продолжение)

	Количество акций в обращении (штук)	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	ИТОГО
<i>За 31 декабря 2014 года</i>	270 000	313 175	78 440	391 615
<i>Выпущенные новые акции</i>	138 595	138 595	-	138 595
<i>За 31 декабря 2015 года</i>	408 595	451 770	78 440	530 210
<i>Выпущенные новые акции</i>	-	-	-	-
<i>За 31 декабря 2017 года</i>	408 595	451 770	78 440	530 210

21. Фонды переоценки

	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи
<i>За 31 декабря 2015 года</i>	68 719	3 657
<i>Переоценка</i>	6 316	21 014
<i>Реализованный фонд переоценки</i>	725	-
<i>Отложенный налог</i>	1 400	-
<i>За 31 декабря 2016 года</i>	77 160	24 671
<i>Переоценка</i>	4 750	4 474
<i>Реализованный фонд переоценки</i>	356	-
<i>Отложенный налог</i>	(3 977)	-
<i>За 31 декабря 2017 года</i>	78 289	29 145

Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в том числе включенных в активы группы выбытия, удерживаемые для продажи, переносится в отчет о совокупном доходе в случае его реализации через продажу или обесценение.

Фонд переоценки основных средств, включая основные средства, удерживаемые для продажи (или группы выбытия), переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его реализации через амортизацию, обесценение, продажу или иное выбытие.

Переоценка проводится на основании отчетов независимого оценщика.

22. Нераспределенная прибыль по российским нормам

По состоянию за 31 декабря 2017 года нераспределенная прибыль прошлых лет в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 155 576 тыс. руб. (2016: 235 906 тыс. руб.), резервный фонд составил 15 566 тыс. руб. (2016: 15 566 тыс. руб.). Убыток за 2017 год в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составил (210 752) тыс. руб. (2016: (80 330) тыс. руб.).

23. Процентные доходы и расходы

	2017	2016
Процентные доходы		
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>	676 156	755 273
<i>Средства в других банках</i>	50 327	71 284
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, имеющиеся для продажи, удерживаемые до погашения</i>	67 545	70 358
<i>Корреспондентские счета в других банках</i>	49 175	11 444
Итого процентных доходов	843 203	908 359

23. Процентные доходы и расходы (продолжение)

	2017	2016
Процентные расходы		
Средства физических лиц	487 487	560 465
Прочие привлеченные средства	14 482	2 350
Текущие (расчетные) счета	9 028	6 600
Кредиты депозиты банков	4 390	28 219
Срочные депозиты юридических лиц	3 720	9 319
Итого процентных расходов	519 107	606 953
Чистые процентные доходы	324 096	301 406

24. Отчисления в резервы под обесценение кредитов, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток (просроченных), прочих активов

	2017	2016
Кредиты и авансы клиентам (Примечание 8)	231 703	(170 383)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 9)	24 515	12 897
Просроченные еврооблигации (Примечание 7)	2 551	(8 016)
Кредиты и депозиты в других банках (Примечание 6)	110	46
Прочие активы (Примечание 14)	(25 535)	25 535
Списание задолженности за счет резерва	1 267	-
Итого отчислений в резервы под обесценение	234 611	(139 921)

25. Комиссионные доходы и расходы

	2017	2016
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	56 477	51 037
Комиссия по кассовым операциям	17 832	21 408
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	14 704	16 367
Комиссия за использование систем дистанционного банковского обслуживания	8 662	6 869
Комиссии по валютному контролю	2 446	1 933
Комиссия за выданные гарантии	269	309
Прочие	737	275
Итого комиссионные доходы	101 127	98 198
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	8 526	7 542
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	4 726	4 653
Комиссии за обслуживание операций с использованием пластиковых карт	3 517	2 735
Проведение банкнотных сделок	1 711	955
Прочие	971	407
Итого комиссионные расходы	19 451	16 292
Чистый комиссионный доход	81 676	81 906

26. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2017 и 2016 года, отраженные в составе прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

	2017	2016
Текущий налог на прибыль	2 403	2 530
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(10 805)	1 400
Расходы по налогу на прибыль за год	(8 402)	3 930

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по МСФО за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 гг., представлено следующим образом:

	2017	2016
Прибыль до налогообложения	(202 627)	(112 810)
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке (20%)	(40 525)	(22 562)
Налоговый эффект от невременных разниц	32 123	26 492
Расходы по налогу на прибыль	(8 402)	3 930

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% (2015: 20%).

	2017	Изменение	2016
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу:			
- Резервы под обесценение	37 563	14 782	22 781
- Начисленные процентные доходы	1 985	(1 459)	3 444
- Финансовые активы	4 381	4 381	-
- Инвестиционное имущество	1 207	509	698
- Непризнанное налоговое обязательство	3 619	238	3 381
- Непризнанный налоговый актив	455	(43)	498
Общая сумма отложенного налогового актива	49 210	18 408	30 802
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу:			
- Основные средства и НМА	28 903	9 439	19 464
- Финансовые активы	-	(2 560)	2 560
Общая сумма отложенного налогового обязательства	28 903	6 879	22 024
Итого чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	20 307	11 529	8 778
<i>в том числе:</i>			
- признаваемое в составе прибылей и убытков	26 400	10 805	15 595

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.

27. Административные и прочие операционные расходы

	2017	2016
Операционные расходы		
Расходы на персонал	183 778	179 018
Расходы по операционной аренде	66 128	67 150
Другие организационные и управленческие расходы	64 378	46 782
Ремонт и обслуживание	39 610	41 517
Страхование	31 352	25 783
По гашению и реализации приобретенных прав требования	24 020	343 729
Реклама и маркетинг	22 932	19 780
Прочие	20 657	8 138
Профессиональные услуги (охрана, связь)	15 092	11 490
Расходы от переоценки недвижимости (земли) по справедливой стоимости	12 759	9 960
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	12 571	21 235
Агентский договор	9 606	8 078
Амортизация основных средств (Примечание 11)	7 611	11 872
Расходы по договору лизинга	5 202	7 662
Итого административных и прочих операционных расходов	515 696	802 194

28. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

	2017	2016
Переоценка финансовых активов	-	(24 912)
Доходы (расходы) (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами	22 402	(18)
Итого Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	22 402	(24 930)

29. Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты

	2017	2016
денежные средства	10 318	(80 574)
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 551	(8 016)
долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	(6 290)	(25 118)
чистая ссудная задолженность	(2 806)	(10 826)
прочие активы	(1 707)	(3 806)
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 781	94 274
прочие обязательства	179	874
Итого Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	12 026	(33 192)

30. Управление финансовыми рисками

30.1. Система управления рисками

В АО «Кранбанк» организована система управления рисками, с учетом требований Указания Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», которая, в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала банка, направлена на решение следующих задач:

- выявление рисков, присущих деятельности Банка;
- определение Значимых рисков;
- осуществление оценки Значимых рисков;
- осуществление агрегирования количественных оценок Значимых рисков для Банка в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- осуществление контроля за объемом Значимых рисков;
- выявление Потенциальных рисков;
- обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком.

В целях обеспечения надлежащего управления банковскими рисками и получения достаточно объективной информации о состоянии и размере рисков в Банке разработаны внутренние документы, регламентирующие порядок проведения банковских операций и сделок и порядок контроля за уровнем банковских рисков.

Структура рисков, которым подвержен Банк, выглядит следующим образом:

<i>Наименование риска</i>	<i>Тип риска (присущий деятельности или потенциальный)</i>	<i>Определение (описание) риска</i>	<i>Области деятельности, виды банковских операций (сделок), подверженные риску</i>	<i>Владельцы риска (перечень подразделений банка, осуществляющих операции (сделки), подверженные риску)</i>
Риски, которым подвержен Банк				
Кредитный риск	Присущий	Риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком или контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.	Кредитование юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц. Предоставление банковских гарантий. Размещение денежных средств на (финансовом) межбанковском рынке. Операции с ценными бумагами	Управление кредитования, отдел кредитования физических лиц. Управление розничного обслуживания, Управление казначейства, дополнительные и операционные офисы
<i>Риск дефолта заемщика</i>		Вероятность невыполнения контрактных обязательств заемщиком		
<i>Риск миграции</i>		Вероятность снижения кредитоспособности контрагента, приводящая к обесценению соответствующих обязательств.		

30. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>Риск обеспечения</i>		Вероятность утраты или повреждения предмета залога либо невозможность его реализации (в случае обращения на него взыскания) в определенный срок по определенной цене, покрывающей задолженность заемщика.		
<i>Риск концентрации на крупного заемщика</i>		Риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения крупным заемщиком своих обязательств.		
Рыночный риск	Присущий	Риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и/или учетных цен на драгоценные металлы.	Операции с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, операции с иностранной валютой. Размещение и привлечение денежных средств в иностранной валюте.	Управление казначейства
<i>Фондовый риск</i>		Риск возникновения у Банка убытков по финансовым инструментам, чувствительным к изменениям текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги.	Операции с ценными бумагами.	Управление казначейства
<i>Валютный риск</i>		Риск возникновения убытков у Банка вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.	Операции с иностранной валютой. Размещение и привлечение денежных средств в иностранной валюте.	Банк в целом
<i>Процентный риск</i>		Риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам и пассивам, внебалансовым требованиям и обязательствам Банка.	Привлечение денежных средств. Размещение денежных средств. Операции с ценными бумагами.	Банк в целом

30. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности	Присущий	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.	Привлечение денежных средств. Размещение денежных средств. Операции с ценными бумагами.	Банк в целом
Страновой риск (включая риск неперевода средств)	Присущий	Риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).	Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов.	Управление казначейства, Управление по работе с корпоративными клиентами, Управление розничного обслуживания, Центральный, операционный и дополнительные офисы
Операционный риск	Присущий	Риск возникновения у Банка убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.		Банк в целом

30. Управление финансовыми рисками (продолжение)

			Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц; Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов); Предоставление в аренду физическим и юридическим лицам индивидуальных ячеек банковских сейфов.	
<i>Правовой риск</i>		Риск возникновения у Банка убытков вследствие: <ul style="list-style-type: none"> – несоблюдения Банком заключенных договоров; – допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); – нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров. 	Все направления деятельности Банка, указанные выше.	
<i>Риск возникновения конфликта</i>		Возникновение конфликтов в связи с: <ul style="list-style-type: none"> – нарушением 		

30. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>интересов</i>		Банком профессиональных стандартов при осуществлении своей деятельности; – ненадлежащим качеством продуктов; – ненадлежащим качеством обслуживания клиентов; ненадлежащим качеством взаимодействия с третьими лицами, с которыми заключены договоры и сделки.		
<i>Риск ошибки в оценке позиций и рисков</i>		Вероятность получения убытка в связи с: – нарушением лимитов по кредитным и рыночным рискам; – неправильной переоценки или не проведения переоценки позиции; – недостатком информации для оценки позиций и рисков.		
<i>Риск ошибки при проведении операций</i>		Вероятность получения убытка Банком при несоблюдении сотрудниками Банка, установленных правил.		
<i>Риск мошенничества и другие действия преступного характера</i>		Вероятность получения убытка Банком из-за мошеннических действий со стороны сотрудников Банка, клиентов (контрагентов) Банка, третьих лиц.		
<i>Риск сбоя в информационных системах</i>		Вероятность получения убытка Банком из-за сбоев в информационных системах		
Регуляторный риск	Присущий	Риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения федеральных законов и иных правовых актов Российской Федерации, Внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате наложения	Все направления деятельности Банка, включающие в себя: Привлечение денежных средств; Размещение денежных средств; Операции с ценными бумагами; Валютные операции; Кассовые операции; Открытие и ведение банковских счетов	Банк в целом

30. Управление финансовыми рисками (продолжение)

		санкций и (или) применения иных мер воздействия со стороны надзорных органов.	физических и юридических лиц; Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов); Предоставление в аренду физическим и юридическим лицам индивидуальных ячеек банковских сейфов.	
Стратегический риск	Присущий / потенциальный	Риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банком учитывать изменения внешних факторов.	Все направления деятельности Банка, включающие в себя: Привлечение денежных средств; Размещение денежных средств; Операции с ценными бумагами; Валютные операции; Кассовые операции; Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц; Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; Осуществление переводов	Банк в целом

30. Управление финансовыми рисками (продолжение)

			денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов); Предоставление в аренду физическим и юридическим лицам индивидуальных ячеек банковских сейфов.	
Риск потери деловой репутации	Присущий	Риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.	Все направления деятельности Банка, включающие в себя: Привлечение денежных средств; Размещение денежных средств; Операции с ценными бумагами; Валютные операции; Кассовые операции; Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц; Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов); Предоставление в аренду физическим и юридическим лицам индивидуальных	Управление кредитование, отдел кредитования физических лиц Управления розничного обслуживания, Управление казначейства, Управление по работе с корпоративными клиентами, Операционный и дополнительные офисы Банка

30. Управление финансовыми рисками (продолжение)

			ячеек банковских сейфов.	
Риск концентрации	Присущий	Риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать деятельность.	Привлечение денежных средств. Размещение денежных средств. Операции с ценными бумагами.	Управление кредитование, Отдел кредитования физических лиц Управления розничного обслуживания, Управление казначейства, Операционный и дополнительные офисы Банка
Процентный риск банковского портфеля	Присущий	Риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.	Размещение и привлечение денежных средств.	Управление кредитования, Управление розничного обслуживания, Управление по работе с корпоративными клиентами, Управление казначейства, дополнительные и операционные офисы

В целях выявления рисков применялись следующие методы:

- анализ нормативно-правовых актов Банка России, рекомендаций международного, регионального и национального банковского регулирования, отраслевых стандартов в области управления рисками, в частности, документов различных комитетов при Банке международных расчетов (Базельский комитет по банковскому надзору и т.п.), документов, выпущенных Ассоциацией Российских Банков (АРБ);
- анализ финансовой отчетности Банка;
- анализ публикаций в публичных информационных ресурсах.

В процессе выделения значимых рисков использованы нормативный и качественный подходы.

Нормативный подход предполагает, что риск признается значимым при установлении по нему Банком России обязательных для выполнения нормативов, а также при учете данного риска при расчете необходимого регуляторного капитала Банка (в случае осуществления Банком операций, подверженных данному виду риска).

В соответствии с данным подходом, значимыми рисками признаются риски, указанные в Таблице.

Значимые риски	Основание признания риска значимым
Кредитный риск	Участвует в расчете достаточности регуляторного капитала. Инструкция Банка России № 180-И.
Рыночный риск	Участвует в расчете достаточности регуляторного капитала. Инструкция Банка России № 180-И.
Операционный риск	Участвует в расчете достаточности регуляторного капитала. Инструкция Банка России № 180-И.
Риск ликвидности	Установлены обязательные нормативы. Инструкция Банка России № 180-И.
Риск концентрации	Установлены обязательные нормативы. Инструкция Банка России № 180-И.

30. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Качественный подход предполагает оценку значимости риска на основе экспертных оценок.

Оценка значимости риска проводится путем анализа следующих критериев (компонентов), характеризующих профиль риска Банка (по каждому виду риска):

- подверженность риску;
- частота возникновения риска;
- материальность убытков от риска.

Проведена оценка значимости вышеуказанных критериев путем опроса экспертов, из числа сотрудников Банка.

На основании применения качественного подхода к оценке значимости рисков Банком выделены значимые риски:

Вид риска	Категория риска на основании применения качественного подхода
Кредитный риск	Значимый риск
Рыночный риск	Значимый риск
Операционный риск	Значимый риск
Риск ликвидности	Значимый риск
Процентный риск банковского портфеля	Незначимый риск
Риск концентрации	Значимый риск
Регуляторный риск	Значимый риск
Страновой риск	Незначимый риск
Стратегический риск	Незначимый риск
Риск потери деловой репутации	Значимый риск

Управление значимыми рисками, осуществляется в Банке в соответствии с утвержденными внутренними документами.

Остальные риски (процентный риск банковского портфеля, страновой и стратегический риски) не признаны значимыми, однако они остаются присущими деятельности Банка, поскольку их реализация потенциально может привести к материальным потерям Банка.

Карта рисков Банка

Категория риска	Вид риска	Влияние риска на оценку достаточности капитала Банка
Наиболее значимые риски	Кредитный риск	Риски данной категории могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала Банка.
	Рыночный риск	
	Операционный риск	
Прочие значимые риски	Риск ликвидности	Риски данной категории могут привести к потерям в случае их реализации в сочетании с Наиболее Значимыми рисками.
	Риск концентрации	
	Регуляторный риск	
	Риск потери деловой репутации	
Незначимые риски	Процентный риск банковского портфеля	Риски данной категории могут привести к минимальным потерям, не влияющим на оценку достаточности капитала Банка.
	Страновой риск	
	Стратегический риск	

30. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Структура органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом в Банке (далее – Органы управления рисками), состоит из следующих субъектов:

- Совет Директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Банка;
- Служба управления рисками;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита;
- Подразделения, принимающие риски.

Формализация банковских операций и сделок, а также многоступенчатая система контроля на всех стадиях их совершения позволяют обеспечить снижение уровня рисков.

Снижение рисков осуществляется путем:

- 1) Избежания риска — это метод, который заключается в разработке таких мероприятий, которые полностью или частично исключают/минимизируют конкретный вид риска (например: отказ от осуществления операций/сделок, уровень риска по которым чрезмерно высок).
- 2) Хеджирования – система заключения срочных контрактов и сделок, учитывающая вероятностные в будущем изменения обменных валютных курсов и преследующая цель избежать неблагоприятных последствий этих изменений.
- 3) Диверсификации, представляющей собой процесс распределения капитала между различными объектами вложения, которые непосредственно не связаны между собой.
- 4) Страхования рисков – защита имущественных интересов Банка при наступлении страхового события (страхового случая) специальными страховыми компаниями (страховщиками). Страхование происходит за счёт денежных фондов, формируемых ими путём получения от страхователей страховых премий (страховых взносов).
- 5) Использования дополнительного обеспечения.

32.2 Кредитный риск

Кредитный риск – концентрация указанного риска достаточно велика в связи со значительным удельным весом указанных операций в балансе банка. Основным способом ограничения уровня указанного риска для банка является постоянный контроль за качеством активов и формирование адекватных резервов под активные операции, исходя из экономического потенциала контрагентов.

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.

30. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>31 декабря 2017 года</i>	<i>Текущие</i>	<i>Просро- ченные, но не обесцен енные</i>	<i>Потен- циально обесценен- ные и обесценен- ные</i>	<i>Валовая сумма</i>	<i>Резерв</i>	<i>Чистая сумма</i>
Кредитный риск в отношении балансовых активов:						
Корреспондентские счета в банках РФ	589 253	-	156	589 409	(156)	589 253
Кредиты и депозиты в других банках	1 085 635	-	-	1 085 635	-	1 085 635
Кредиты юридическим лицам	457 257	-	2 706 505	3 163 762	(402 610)	2 761 152
Кредиты предпринимателям	36 324	-	483 798	520 122	(93 128)	426 994
Потребительские кредиты	234 784	-	248 671	483 455	(30 992)	452 463
Дебиторская задолженность	-	-	153 714	153 714	(49 802)	103 912
Чистые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	34 749	34 749	(34 749)	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	732 987	-	37 412	770 399	(37 412)	732 987
Прочие активы	382 221	-	-	382 221	-	382 221
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:						
Финансовые гарантии	18 500	-	-	18 500	-	18 500
Обязательства по предоставлению кредитов	333 483	-	-	333 483	-	333 483
Итого	3 870 444		3 665 005	7 535 449	(648 849)	6 886 600
<i>31 декабря 2016 года</i>	<i>Текущие</i>	<i>Просро- ченные, но не обесцен енные</i>	<i>Потен- циально обесценен- ные и обесценен- ные</i>	<i>Валовая сумма</i>	<i>Резерв</i>	<i>Чистая сумма</i>
Кредитный риск в отношении балансовых активов:						
Корреспондентские счета в банках РФ	768 966	-	-	768 966	-	768 966
Кредиты и депозиты в других банках	534 631	-	45	534 676	(45)	534 631
Кредиты юридическим лицам	144 683	-	3 637 865	3 782 548	(301 938)	3 480 610
Кредиты предпринимателям	49 137	-	250 399	299 536	(14 526)	285 010
Потребительские кредиты	156 344	-	212 028	368 372	(28 262)	340 110
Дебиторская задолженность	1 500	-	7 016	8 516	(103)	8 413
Чистые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	32 198	32 198	(32 198)	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	831 626	-	12 897	844 523	(12 897)	831 626
Прочие активы	327 350	-	25 535	352 885	(25 535)	327 350
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:						
Финансовые гарантии	15 010	-	-	15 010	-	15 010
Обязательства по предоставлению кредитов	530 112	-	-	530 112	-	530 112
Итого	3 359 359	-	4 177 983	7 537 342	(415 504)	7 121 838

30. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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>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
<i>Дебиторская задолженность</i>	-	-	-	-
<i>Итого</i>	22 811	9 007	144 542	297 891 193

<i>31 декабря 2016 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>	87 350	-	56 140	297 951
<i>Потребительские кредиты</i>	6 334	1 428	10 478	38 123
<i>Дебиторская задолженность</i>	-	-	33	-
<i>Итого</i>	93 684	1 428	66 651	336 074

Кредиты и авансы клиентам

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

	За 31 декабря 2017 года			За 31 декабря 2016 года		
	<i>Необесценен ные (1 группа)</i>	<i>Потенциаль но обесцененны е (2-4 группы)</i>	<i>Обесцененн ые (5 группа)</i>	<i>Необесценен ные (1 группа)</i>	<i>Потенциаль но обесцененны е (2-4 группы)</i>	<i>Обесцененн ые (5 группа)</i>
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	457 257	2 649 438	57 067	144 683	3 589 247	48 618
<i>Кредиты предпринимателям</i>	36 324	472 682	11 116	49 137	250 399	-
<i>Потребительские кредиты</i>	234 784	235 401	13 270	156 344	206 233	5 795
<i>Дебиторская задолженность</i>	-	153 714	-	1 500	6 983	33
<i>Итого</i>	728 365	3 511 235	81 453	351 664	4 052 862	54 446

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

30. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	За 31 декабря 2017 года		За 31 декабря 2016 года	
	<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>	2 706 505	4 338 273	3 637 865	5 599 941
<i>Кредиты предпринимателям</i>	483 798	539 281	250 399	411 593
<i>Потребительские кредиты</i>	248 671	279 186	212 028	261 246
<i>Дебиторская задолженность</i>	153 714	60 329	7 016	-
<i>Итого</i>	3 592 688	5 217 068	4 107 308	6 272 780

На 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 годов в качестве залога принято обеспечение в виде нежилой и жилой недвижимости, транспорта, оборудования и товара в обороте. Справедливая стоимость объектов недвижимости была определена путем индексации сумм, определенных сотрудниками кредитных подразделений Банка на дату выдачи кредита, с учетом среднего изменения цен на объекты недвижимости по региону на 31 декабря 2017 и на 31 декабря 2016 годов соответственно.

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

Средства в других банках и вложения в долговые обязательства

Размещенные средства в кредитных организациях представляют собой безрисковые активы. Банк на постоянной основе производит анализ финансового положения банков, в которых размещаются ресурсы. Вложения в долговые обязательства служат для Банка инструментом поддержания высоколиквидных активов Банка на необходимом уровне. Для этого Банк формирует портфель из наиболее ликвидных и надежных ценных бумаг, в первую очередь, которые входят в ломбардный список Банка России. Портфель ценных бумаг Банка состоит из облигаций федерального займа, еврооблигаций Российской Федерации, корпоративных облигаций и облигаций Банков. Основным принципом размещения средств в ценные бумаги для Банка является принцип сбалансированности доходности ценных бумаг и их надежности.

Концентрация кредитного риска

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

Максимальный кредитный риск по группе экономически взаимосвязанных контрагентов за 31 декабря 2017 года составил 195 466 тыс. руб. или 20,8% капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением (2016: 184 892 тыс. руб. или 27,1%). Общая сумма крупных кредитных рисков в отношении групп экономически взаимосвязанных контрагентов, каждый из которых превышал 10% капитала Банка, за 31 декабря 2017 года составила 2 442 085 тыс. руб. (20 групп связанных клиентов) или 288,1% капитала Банка (2016: 3 400 678 тыс. руб. (27 групп связанных клиентов) или 429,3%).

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов за 31 декабря 2017 и 2016 годов.

30. 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>
Кредитный риск по балансовым активам:									
<i>Корреспондентские счета в других банках</i>	589 253	-	-	-	-	-	-	-	589 253
<i>Кредиты и депозиты в других банках</i>	1 085 635	-	-	-	-	-	-	-	1 085 635
<i>Кредиты юридическим лицам и предпринимателям</i>	141 395	766 576	-	264 722	267 512	-	1 851 853	-	3 292 058
<i>Потребительские кредиты</i>	-	-	-	-	-	-	-	452 463	452 463
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	732 987	-	-	-	-	-	-	-	732 987
<i>Прочие финансовые активы</i>	-	3 964	1 402	210 733	3 720	70	59 446	3 803	283 138
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:									
<i>Финансовые гарантии</i>	5 000	13 500	-	-	-	-	-	-	18 500
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	1 346	86 731	9 905	-	23 192	-	206 738	5 571	333 483
Итого	2 555 616	870 771	11 307	475 455	294 424	70	2 118 037	461 837	6 787 517
<i>За 31 декабря 2016 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>
Кредитный риск по балансовым активам:									
<i>Корреспондентские счета в других банках</i>	768 966	-	-	-	-	-	-	-	768 966
<i>Кредиты и депозиты в других банках</i>	534 631	-	-	-	-	-	-	-	534 631
<i>Кредиты юридическим лицам и предпринимателям</i>	285 066	1 370 503	475 241	894 840	191 868	65 830	489 184	-	3 772 532
<i>Потребительские кредиты</i>	-	-	-	-	-	-	-	341 611	341 611
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	831 626	-	-	-	-	-	-	-	831 626
<i>Прочие финансовые активы</i>	17	27 603	1 193	122 679	131	75	78 663	2 588	232 949
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:									
<i>Финансовые гарантии</i>	5 000	9 360	-	-	-	-	650	-	15 010
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	1 217	70 820	97 698	129 070	95 610	-	130 035	5 662	530 112
Итого	2 426 523	1 478 286	574 132	1 146 589	287 609	65 905	698 532	349 861	7 027 437

30. Управление финансовыми рисками (продолжение)**32.3 Риск потери ликвидности**

Риск потери ликвидности – для обеспечения сбалансированности по срокам своих активов и пассивов банк постоянно контролирует выполнение обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России, а также анализирует общую ситуацию со сроками погашения и востребования активов и пассивов. Надлежащий уровень ликвидности обеспечивается наличием значительного объема быстрореализуемых активов, таких как ценные бумаги, входящие в ломбардный список Банка России.

В Банке анализ риска потери ликвидности состоит из следующих основных составляющих:

- ежедневный оперативный анализ риска потери ликвидности – производится с целью анализа мгновенной ликвидности, а также с целью составления краткосрочного прогноза ликвидности. В банке разработана и применяется форма ежедневного расчета показателей мгновенной и текущей ликвидности, благодаря которой возможно прогнозировать показатели на следующий день в оперативном режиме.
- прогноз состояния ликвидности на ближайшие 30 дней – используется для управления текущей ликвидностью. На основании сводных данных, рассчитывается планируемый остаток денежных средств на корреспондентском счете и в кассе Банка, проводится обобщение информации о плане платежей и избыточности (недостаточности) ресурсов, о состоянии требований (особенно с просроченными сроками) и обязательств (особенно при наличии угрозы досрочного предъявления).
- анализ структуры активов и пассивов банка – используется для управления текущей и долгосрочной ликвидностью с целью анализа будущих разрывов в сроках погашения требований и обязательств, оценки состояния текущей и долгосрочной ликвидности. Составляется ежеквартально на 1-ое число.

Так же в Банке разработана и действует «Методика проведения стресс-тестирования». В рамках стресс-тестирования банком учитываются ряд факторов, которые могут вызвать экстраординарные убытки в портфеле активов, либо предельно усложнить управление его рисками. Основной методикой стресс-тестирования в Банке является сценарный анализ (на основе гипотетических событий). Сценарный анализ позволяет оценить потенциальное одновременное воздействие ряда факторов риска на деятельность банка в случае наступления экстремального, но вместе с тем вероятного события.

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 2017 и 2016 годов 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.

	<i>Н2</i>	<i>Н2</i>	<i>Н3</i>	<i>Н3</i>	<i>Н4</i>	<i>Н4</i>
	<i>2017</i>	<i>2016</i>	<i>2017</i>	<i>2016</i>	<i>2017</i>	<i>2016</i>
	%	%	%	%	%	%
<i>31 декабря</i>	101,79	97,6	88,02	111,1	66,74	79,1
<i>Среднее</i>	87,84	99,2	100,29	101,4	73,71	75,2
<i>Максимум</i>	116,82	122,0	126,83	133,4	109,34	79,8
<i>Минимум</i>	95,30	80,6	103,52	70,3	67,98	70,3
	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>max</i>	<i>max</i>
<i>Лимит</i>	15%	15%	50%	50%	120%	120%

30. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные 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.

<i>31 декабря 2017 г.</i>	<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>	3 706 271	1 163 349	424 613	1 576 895	6 871 128
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	-	-	-	-	-
<i>Субординированный кредит</i>	5 179	-	-	497 000	502 179
<i>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</i>	3 711 450	1 163 349	424 613	2 073 895	7 373 307
<i>Гарантии выданные</i>	9 000	-	-	9 500	18 500
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	868	120 259	87 231	125 125	333 483
<i>31 декабря 2016 г.</i>	<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>	3 928 118	1 474 968	813 543	996 079	7 212 708
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	-	-	-	-	-
<i>Субординированный кредит</i>	592	-	47 000	-	47 592
<i>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</i>	3 928 710	1 474 968	860 543	996 079	7 260 300
<i>Гарантии выданные</i>	6 000	-	4 010	5 000	15 010
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	2 403	46 877	240 612	240 220	530 112

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.

32.4 Рыночный риск

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.

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.

30. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Основные методы оценки и управления каждым видом рыночного риска в банке**

Тип рыночного риска	Применяемые методы оценки и управления			
	GAР-анализ	анализ дюрации	стресс-тестирование	лимиты
Процентный	да	да	да	да
Фондовый			да	да
Валютный			да	да

Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться.

В таблице ниже приведен анализ процентного гэпа Банка за 31 декабря 2017 и 2016 годов. 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>31 декабря 2017 г.</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6 -12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Процентные активы					
Срочные депозиты в банках	485 635	600 000	-	-	1 085 635
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	732 987	-	-	-	732 987
Кредиты и авансы клиентам	31 547	675 508	560 900	2 476 566	3 744 521
Итого активов	1 250 169	1 275 508	560 900	2 476 566	5 563 143
Процентные обязательства					
Срочные депозиты	2 822 925	1 163 349	424 613	1 576 895	5 987 782
Субординированный кредит	5 179	-	-	497 000	502 179
Итого обязательств	2 828 104	1 163 349	424 613	2 073 895	6 489 961
Процентный гэп за 31 декабря 2017 года	(1 577 935)	112 159	136 287	402 671	(926 818)

<i>31 декабря 2016 г.</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6-12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Процентные активы					
Срочные депозиты в банках	350 133	-	184 498	-	534 631
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	831 626	-	-	-	831 626
Кредиты и авансы клиентам	547 003	433 173	521 496	2 612 471	4 114 143
Итого активов	1 728 762	433 173	705 994	2 612 471	5 480 400
Процентные обязательства					
Срочные депозиты	3 164 945	1 474 968	813 543	996 079	6 449 535
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
Субординированный кредит	592	-	47 000	-	47 592
Итого обязательств	3 165 537	1 474 968	860 543	996 079	6 497 127
Процентный гэп за 31 декабря 2016 года	(1 436 775)	(1 041 795)	(154 549)	1 616 392	(1 016 727)

По состоянию за 31 декабря 2017 и 2016 годов у Банка средства размещены и привлечены под постоянные процентные ставки.

30. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Все кредиты и авансы за 31 декабря 2017 и 2016 годов предоставлены российским клиентам и банкам, за исключением средств представленных нерезидентам физическим лицам в размере 1 тыс. руб. (2016: 38 тыс. руб.), а депозиты привлечены от российских организаций и граждан, кроме средств нерезидентов в размере 5 918 тыс. руб. за 31 декабря 2015 года (2016: 6 911 тыс. руб.).

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 31 декабря 2017 и 2016 годов. Банк не использует представленный ниже анализ для целей управления валютным риском.

31 декабря 2017 года	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
Итого активов	8 445 138	265 912	109 090	8 820 140
Итого обязательств	8 483 572	262 845	73 723	8 820 140
Чистая балансовая позиция	(38 434)	3 067	35 367	-
Обязательства кредитного характера	351 983	-	-	351 983

31 декабря 2016 года	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
Итого активов	8 071 427	344 197	185 823	8 601 447
Итого обязательств	8 131 176	341 862	128 409	8 601 447
Чистая балансовая позиция	(59 749)	2 335	57 414	-
Обязательства кредитного характера	545 122	-	-	545 122
Форвард с базисным (базовым) активом иностранная валюта (требования)	23 893	-	-	23 893
Форвард с базисным (базовым) активом иностранная валюта (обязательства)	-	-	23 612	23 612

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.

30. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	2017	2017	2016	2016
Доллары США	10%	245	10%	187
Евро	10%	2 829	10%	4 593

31. 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 по операционной аренде

В процессе своей деятельности Банк заключает ряд договоров аренды. Ниже, в таблице, представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде помещений, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2018	2017
Менее 1 года	67 676	61 168
Итого обязательств по операционной аренде	67 676	61 168

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.

31. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)

Вследствие этого обязательства, приведенные ниже, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

	2017	2016
<i>Финансовые гарантии выданные</i>	18 500	15 010
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	333 483	530 112
<i>Итого обязательств кредитного характера</i>	351 983	545 122

Резерв по обязательствам кредитного характера не формировался.

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, - на основе рыночных котировок (Уровень 1 в соответствии с IFRS 7);
- для других финансовых инструментов - в соответствии с оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных) (Уровень 2).

Первый уровень финансовых инструментов включает: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи, финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Второй уровень финансовых инструментов включает: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам, инвестиции, удерживаемые до погашения, прочие финансовые активы, средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие финансовые обязательства, субординированные займы.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату.

33. 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 сторонами за 2017 и 2016 года.

В 2017 году банком выплачено 13 902 тыс. рублей за работы, выполненные связанными сторонами по договорам подряда (2016 год: 17 488 тыс. руб.).

В 2017 году выплаты ключевому управленческому персоналу составили 46 457 тыс.руб. (2016 год: 41 926).

33. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	<i>Руководство Банка</i>		<i>Прочие связанные стороны</i>	
	2017	2016	2017	2016
Кредиты и авансы клиентам:				
Остаток задолженности на 1 января	5 293	13 592	406	241 160
Выдано кредитов в течение года	37 932	18 334	13 084	1 446
Погашено кредитов в течение года	(28 735)	(26 633)	(1 479)	(242 200)
Остаток задолженности за 31 декабря	14 490	5 293	12 011	406
Процентные доходы	1 364	1 287	929	68
Средства клиентов:				
Остаток на 1 января	28 576	24 902	2 518	-
Получено средств в течение года	278 557	195 248	67 549	65 642
Выплачено средств в течение года	(270 150)	(191 574)	(67 429)	(63 124)
Остаток задолженности на 31 декабря	36 983	28 576	2 638	2 518
Процентные расходы	1 659	2 412	205	89
Комиссионные доходы-расходы	61	56	33	22
Расходы по аренде	-	-	-	-
Расходы по услугам, оказываемым связанными сторонами	-	-	13 902	17 488
Доходы по аренде	-	-	510	582
Выплаченные вознаграждения	46 457	41 926	974	954

34. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в составе прибылей и убытков, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить 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. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Налог на прибыль

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 26.

35. 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%.

	<i>Минимальное значение</i>	<i>31 декабря 2017</i>	<i>31 декабря 2016</i>
	<i>%</i>	<i>%</i>	<i>%</i>
<i>Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)</i>	4,5	6,18	8,5
<i>Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)</i>	6,0	6,77	9,0
<i>Норматив достаточности собственных средств (Н1.0)</i>	8,0	11,27	9,7

За 2017 и 2016 года нарушений нормативов достаточности капитала не было. Средний показатель Н1.0 за 2017 года составил 10,310%, при нормативном значении 8,0%. Максимальное значение норматива Н1.0 на отчетную дату составило 12,287 (на 01.11.2017), минимальное – 9,460 (на 01.04.2017).

За 31.12.2017 года фактическое значение суммы всех надбавок составило 0,587, что меньше минимально допустимого числового значения надбавок, которое за 31.12.2017 года составило 1,250.

Для увеличения фактического значения суммы всех надбавок банком разработан и предоставлен в Банк России на согласование План восстановления суммы собственных средств (капитала) бака.

Расчет и прогноз уровня достаточности капитала осуществляется в банке сотрудниками отдела отчетности и экономического анализа на ежедневной основе. Информация о фактических и прогнозных значениях уровня достаточности капитала сообщается посредством электронной почты заместителю председателя банка, курирующих данное направление.

В АО «Кранбанк» утверждена Стратегия управления рисками и капиталом банка», разработанная в соответствии Указанием Центрального банка Российской Федерации от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Стратегия управления рисками и капиталом (далее – Стратегия) определяет основные принципы и положения создания системы управления рисками и капиталом путем реализации Внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК), включающих в себя:

- методы и процедуры управления значимыми рисками;
- методы и процедуры управления капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности Банка;
- систему контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
- отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК;
- систему контроля за выполнением ВПОДК и их эффективностью.

36. События после отчетной даты

5 марта 2018 года в единый государственный реестр юридических лиц была внесена запись о регистрации Изменений № 1 в Устав АО «Кранбанк». Внесенные изменения связаны с:

- приведением Устава банка в соответствие с Федеральным законом от 05.05.2014 г. № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации»
- регистрации увеличения уставного капитала;
- изменением фирменного наименования АКБ «Кранбанк» (ЗАО) на Акционерное общество «Кранбанк» (сокращенное наименование АО «Кранбанк»).

Утверждено к выпуску Правлением Банка 25 апреля 2018 года.

ВрИО председателя банка



ШЕВЕЛЕВА Т.А.



ВрИО главного бухгалтера


КУРБАТОВА А.А.

Пронумеровано, пронумеровано
и скреплено печатью
64 (Шестьдесят четыре) листа
Генеральный директор
ООО «РИАН-АУДИТ»

Байрамгалин Р.У.



[Handwritten signature]