

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Кранбанк»
за 2017 год**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской отчетности АО «Кранбанк» за 2017 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, обеспечивающей раскрытие существенной информации о кредитной организации, не представленной в составе форм годовой отчетности.

1. Информация о кредитной организации.

АО «Кранбанк», 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	Акционерный 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.

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

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

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

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

Состав акционеров

Наименование акционера	Доля в уставном капитале, %
Мейер Август Кристофер	12,91
Белов Василий Юрьевич	9,99
Ерхан Марина Рудольфовна	9,99
Мухортов Алексей Юрьевич	9,99
ООО "Развитие"	9,99
Панфилова Елена Юрьевна	9,99
Кулаковская Елена Валерьевна	9,84
Шевелева Татьяна Александровна	9,88
Архипова Анастасия Валерьевна	9,75
Курбатова Анна Александровна	7,46
АО «Зарубежэнергопроект»	0,12
ООО «КРАНЭКС Индустрия»	0,09
Итого:	100,00

Состав органов управления

Совет директоров	
Председатель совета директоров	Резвийс Казимир
Член совета директоров	Белов Василий Юрьевич
Член совета директоров	Буев 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
Едиличный исполнительный орган Банка	
ВРИО председателя Банка	Шевелева Татьяна Александровна

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 Дворяной переулок, д. 18;

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

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

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

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

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

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

- Дополнительный офис № 6 Акционерного Общества «Кранбанк», (ДО № 6 АО «Кранбанк»). Расположен по адресу: г. Иваново, пр. Ленина, д.13.
- Дополнительный офис № 7 Акционерного Общества «Кранбанк» (ДО №7 АО «Кранбанк»). Расположен по адресу: г. Иваново, ул. Ленина, д.43.
- Дополнительный офис № 8 Акционерного Общества «Кранбанк» (ДО № 8 АО «Кранбанк»). Расположен по адресу: г. Иваново, ул. Карла Маркса, д.1.
- Дополнительный офис «Кинешемский» Акционерного Общества «Кранбанк» (ДО «Кинешемский» АО «Кранбанк»). Расположен по адресу: Ивановская область, г. Кинешма, ул. Островского, д.6.
- Дополнительный офис «Кинешемский №1» Акционерного Общества «Кранбанк» (ДО «Кинешемский №1» АО «Кранбанк»). Расположен по адресу: г. Кинешма, пл. Революции, д.1/5.
- Дополнительный офис «Кинешемский №2» Акционерного Общества «Кранбанк» (ДО «Кинешемский №2» АО «Кранбанк»). Расположен по адресу: г. Кинешма, ул. 50-летия Комсомола, д.18А.
- Дополнительный офис «Шуйский» Акционерного Общества «Кранбанк» (ДО «Шуйский» АО «Кранбанк»). Расположен по адресу: Ивановская область, г. Шуя, ул. Свердлова, д.13.
- Дополнительный офис «Шуйский №1» Акционерного Общества «Кранбанк» (ДО «Шуйский №1» АО «Кранбанк»). Расположен по адресу: Ивановская область, г. Шуя, ул. Вокзальная, д.7.
- Дополнительный офис «Тейковский №1» Акционерного Общества «Кранбанк» (ДО «Тейковский №1» АО «Кранбанк»). Расположен по адресу: Ивановская область, г. Тейково, ул. Октябрьская, д.1.
- Дополнительный офис «Фурмановский» Акционерного Общества «Кранбанк» (ДО «Фурмановский» АО «Кранбанк»). Расположен по адресу: Ивановская область, г. Фурманов, ул. Социалистическая, д.7.
- Дополнительный офис «Вичугский» Акционерного Общества «Кранбанк» (ДО «Вичугский» АО «Кранбанк»). Расположен по адресу: Ивановская область, г. Вичуга, ул. 50 лет Октября, д.8.

2. Краткая характеристика деятельности банка.

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности.

Деятельность банка регулируется Центральным банком Российской Федерации в соответствии с лицензией номер 2271 от 3 июля 2013 года.

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

Банку предоставлено право на осуществление следующих банковских операций:

привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

размещение привлеченных средств физических и юридических лиц во вклады от своего имени и за свой счет;

открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц, 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;

покупка и продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме;

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;

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.

2.2. Информация о существенных событиях 2017 года

05 ноября 2015 года Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» провела отбор инвестора для участия в предупреждении банкротства АО КБ «Солидарность», по результатам которого победителем признано АО «Зарубежэнергопроект» совместно с АО «Кранбанк». В 2017 году АО «Кранбанк», совместно с АО «Зарубежэнергопроект» и государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», принимает активное участие в реализации Плана по предупреждению банкротства АО КБ «Солидарность».

В ноябре 2017 года решением Совета директоров Банка России утверждены изменения в План участия государственной корпорации «Агентства по страхованию вкладов» в предупреждение банкротства АО КБ «Солидарность», предусматривающим в том числе присоединение АО «Кранбанк» к АО КБ «Солидарность».

В марте 2017 года АО «Кранбанк» присоединился к правилам платежной системы «Мир». В 2017 году АО «Кранбанк» приступил к выпуску карт национальной платежной системы «Мир».

Платежная система «Мир» является национальной платежной системой. Ее оператором выступает АО «НСПК», созданное 23 июля 2014 года. 100% акций АО «НСПК» принадлежат Банку России. Карты «Мир» используют технологии, независимые от других платежных систем, и полностью соответствуют мировым стандартам безопасности платежных карт.

31 мая 2017 года Белов Василий Юрьевич был освобожден от должности Председателя АО «Кранбанк».

С 01 июня 2017 года временно исполняющей обязанности Председателя была назначена Шевелева Татьяна Александровна.

На 01 января 2017 года в Правление АО «Кранбанк» (Коллегиальный исполнительный орган) входили:

- Белов Василий Юрьевич,
- Шевелева Татьяна Александровна,
- Курбатова Елена Викторовна,
- Шерышева Татьяна Александровна,
- Новожилова Марина Александровна.

В 2017 году в составе Правления АО «Кранбанк» произошли изменения. **31 мая 2017 года** из состава Правления вышел Белов Василий Юрьевич, в состав Правления вошла Ерхан Марина Рудольфовна, Председателем Правления назначена Шевелева Татьяна Александровна.

В июле 2017 года в АО «Кранбанк» завершилась плановая тематическая проверка Центрального Банка Российской Федерации. Нарушений, которые могли бы нанести риск для вкладчиков, в деятельности банка не выявлено.

В 2017 году АО «Кранбанк» продолжил расширять сеть банковских отделений. **03 октября 2017 года** открылся Операционный офис в городе Ярославль.

10 октября 2017 года АО «Кранбанк» привлек субординированный займ в размере 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».

18 октября 2017 года рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) отозвало рейтинг кредитоспособности без подтверждения в связи с окончанием срока договора. Ранее у АО «Кранбанк» действовал рейтинг на уровне ruCCC с негативным прогнозом.

2.3. Основные показатели деятельности АО «Кранбанк» в отчетном году.

Показатели работы АО "Кранбанк" за 2017 год

тыс. руб.

Наименование показателя	2017	2016
Капитал	831 391	770 273
Валюта баланса	8 820 140	8 601 447
Размещенные средства	5 905 544	5 810 738
Кредиты ЮЛ и ИП	3 671 154	4 115 834
Кредиты ФЛ	476 931	366 645
Учтенные векселя	-	123 841
Долговые ценные бумаги	727 459	838 761
МБК	1 030 000	365 657
В т.ч. просроченные кредиты	73 861	150 433
Резервы	543 285	346 878
в т.ч. по ссудам	388 960	256 165
Привлеченные средства	6 725 212	7 086 210
Средства ЮЛ и ИП	713 600	604 478
До востребования ФЛ	215 932	251 982
Срочные вклады ФЛ	5 722 491	5 870 737
Электронные денежные средства	73 189	83 946
МБК	-	275 067
Наименование показателя	2017	2016
Операционный результат, в т.ч.	413 675	376 552
Процентная маржа	267 849	275 497
Комиссионная маржа	82 698	93 101
Доходы от операций с валютой	30 794	25 029
Прочие операционные доходы/расходы	32 334	(17 075)
Создание (-) / восстановление (+) резервов	(260 999)	(164 678)
Финансовый результат от уступки прав требований, в т.ч.	31 684	42 673
Доходы от восстановления резервов	63 326	306 269
Процентные доходы (перенос на счета 706)	7 214	66 093
Убыток от уступки	(38 856)	(329 689)
АХР, в т.ч.	(428 954)	(434 247)
Расходы на персонал	(179 228)	(185 827)
Финансовая помощь	-	100 000
Прочие доходы/расходы	29 101	(7 814)
Финансовый результат	(215 493)	(87 513)
Налог на прибыль	(2 404)	(2 530)
Отложенный налог на прибыль	7 145	9 713
Чистая прибыль/убыток	(210 752)	(80 330)
Прочий совокупный доход/убыток за вычетом налога на прибыль	12 245	18 903
Финансовый результат за период	(198 507)	(61 427)
ROE (рентабельность капитала)	-27.2%	-9.9%
ROA (рентабельность активов)	-2.6%	-1.0%

По итогам 2017 года валюта баланса АО «Кранбанк» выросла на 3% и составила 8 820 140 тыс. рублей (в 2016 году рост валюты баланса составил на 22%).

Чистый убыток АО «Кранбанк» за 2017 год составил 210 752 тыс. рублей (за 2016 год - 80 330 тыс. рублей). Образование убытка обусловлено досозданием резервов в связи с ухудшением качества кредитного портфеля и снижением процентной маржи.

В 2017 году увеличение уставного капитала банка не происходило. За 2017 год капитал (собственные средства банка) увеличился на 61 118 тыс. рублей и составил 831 391 тыс. рублей. Изменение капитала за 2017 год приведены в таблице.

Наименование показателя	2017	2016	Изменение
Уставный капитал	408 595	408 595	-
Эмиссионный доход	78 440	78 440	-
Резервный фонд	15 566	15 566	-
Нераспределенная прибыль прошлых лет	158 936	242 625	(83 689)
Показатели, уменьшающие базовый капитал	(204 211)	(78 463)	(125 748)
нематериальные активы	(10 450)	(5 371)	(5 079)
убыток текущего года	(193 761)	(73 092)	(120 669)
Итого базовый капитал	457 326	666 673	(209 347)
Субординированный кредит	47 000	47 000	-
Показатели, уменьшающие добавочный капитал	(2 613)	(3 580)	967
нематериальные активы	(2 613)	(3 580)	967
Итого добавочный капитал	44 387	43 420	967
Итого основной капитал	501 713	710 183	(208 470)
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	78 289	74 204	4 085
Субординированный кредит	450 000	-	450 000
Показатели, уменьшающие дополнительный капитал	(198 611)	(14 114)	(184 497)
превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в основные средства, сооружения (строительство), ВНОД, долгосрочные активы, запасы	(198 611)	(14 114)	(184 497)
Итого Дополнительный капитал	329 678	60 090	269 588
Итого Собственные средства (капитал)	831 391	770 237	61 118

Снижение базового и основного капитала обусловлено получением убытка за 2017 год. Основными причинами получения убытков явилось следующее:

- в мае 2017 года по причине ухудшения финансового состояния одного из заемщиков был доначислен резерв в размере 30 105 тыс. рублей;
- в октябре 2017 года устранены нарушения по оценке кредитного риска. Банк осуществил доформирование резервов на возможные потери в общей сумме 160 387 тыс. рублей;
- недостижение запланированного уровня процентной маржи по причине конкуренции по уровню ставки по кредитам, предлагаемой банками с государственным участием.

Данные обстоятельства привели к убыточности деятельности Банка в 2017 году и невозможностью нарастить капитал до планируемого размера. Большой объем непрофильных активов на балансе Банка также повлиял на размер собственных средств Банка. За 31.12.2017г. размер показателя - вложения в имущество, уменьшающее капитал, составил 198 611 тыс. рублей.

Акционерами АО «Кранбанк» было принято решение о поддержании капитала, в октябре 2017 года был привлечен субординированный займ в размере 450 000 тыс. рублей, что позволило нивелировать убытки от досоздания резервов, но не нарастить собственные средства Банка.

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.

За 2017 год кредитный портфель банка снизился на 7%, увеличение годом ранее составляло 15%.

Объем размещенных средств в кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям за 31.12.2017 года составил 3 671 154 тыс. рублей, объем кредитов физическим лицам за 31.12.2017 составил 476 931 тыс. рублей.

Уровень просроченной задолженности по кредитам за 31.12.2017 составил 1,8%. По сравнению с 2016 годом данный показатель снизился на 1,6 п.п. В абсолютном выражении снижение просроченной задолженности составил 76 572 тыс. рублей (-51%) (в 2016 году -10 196 тыс. рублей (-6%)).

За 2017 год уровень резервирования по активам составил 6,4%, что выше этого же показателя за 2016 год на 2,2 п.п. (за 2016 год резервирование по активам составляло 4,2%).

Уровень резервирования по ссудной и приравненной к ней задолженности увеличился с 5,2% (за 31.12.2016) до 7,5% (за 31.12.2017).

За 2017 год вложения в долговые ценные бумаги снизились на 13%, в прошлом увеличение составило 118%. Вложения в долговые ценные бумаги составили за 31.12.2017 года 727 459 тыс. рублей. Все ценные бумаги входят в Ломбардный список Банка России.

Привлеченные средства за 2017 год снизились на 360 998 тыс. рублей или на 5% (за 2016 год увеличение составило 1 625 571 тыс. рублей или на 30%). Средства юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, привлеченные банком, за 2017 год увеличились на 18% (за 2016 год увеличились на 10%). Отток средств физических лиц составил 3%. Объем привлеченных средств физических лиц за 31.12.2017г. составил 5 938 423 тыс. рублей (за 2016 год прирост средств физических лиц составил 36%).

В 2015 году по итогам конкурса, АО «Кранбанк» выбран Правительством Ивановской области в качестве кредитной организации, оказывающей услуги по учету электронных денежных средств в проектах Социальная карта жителя Ивановской области и Универсальная карта школьника. В 2016-2017 годах АО «Кранбанк» продолжал работу в качестве оператора электронных денежных средств. Остаток электронных денежных средств за 31.12.2017 года составил 73 189 тыс. рублей (за 31.12.2016 года остаток составлял 83 946 тыс.руб.).

В 2017 году АО Кранбанк совершил ряд сделок по уступке ссудной и процентной задолженности, а также прочих требований. Параметры сделок: общая задолженность по уступленным кредитам (включая проценты) – 337 629 тыс. рублей, сумма созданного резерва – 63 326 тыс. рублей, стоимость сделок – 298 773 тыс. рублей. Финансовый результат по данным сделкам составил 31 684 тыс. рублей, в т.ч. доходы от восстановления резервов – 63 326 тыс. рублей, доходы от признания процентов на доходах по кредитам 4 категории качества (перенос с внебалансовых счетов на счета доходов) – 7214 тыс. рублей, убыток от сделок – 38 856 тыс. рублей.

По итогам 2017 года банком получен убыток в размере 210 752 тыс. рублей. По сравнению с предыдущим отчетным периодом увеличение убытка составило 130 422 тыс. рублей. С учетом прочего совокупного дохода финансовый отрицательный результат АО «Кранбанк» составил – 198 507 тыс. рублей.

Операционный результат банка (без учета результатов от сделок по уступке прав требования) со итогам 2017 года составил 413 675 тыс. руб., увеличение по сравнению с предыдущим годом составило 37 123 тыс. рублей. Процентная маржа в 2017 году снизилась по сравнению с процентной маржой за 2016 год на 7 648 тыс. рублей и составила 267 849 тыс. руб., комиссионная маржа снизилась на 10 403 тыс. руб. и составила 82 698 тыс. руб. По результатам 2017 года АО «Кранбанк» получил положительный финансовый результат по операциям в валюте (реализованная и нерезализованная курсовая разница) в сумме 30 794 тыс. руб., что больше чем в 2016 году на 5 765 тыс. руб. В 2017 году прочие операционные доходы составили 32 345 тыс. руб. В данную статью вошел положительный результат от операций с приобретенными ценными бумагами в сумме 23 739 тыс. руб., а так же доход от сдачи имущества в аренду – 20 462 тыс. руб.

По итогам 2017 года расходы на создание резервов (без учета результатов от сделок по уступке прав требования) составили 260 999 тыс. рублей (в 2016 году расходы составили 164 678 тыс. рублей).

АО «Кранбанк» является одним из участников санации АО КБ «Солидарность» в соответствии с Планом участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в предупреждении банкротства АО КБ «Солидарность», а также в соответствии с Планом финансового оздоровления, утвержденным Советом директоров Банка России 10 ноября 2017 года. АО «Кранбанк» в соответствии с Планом финансового оздоровления должен быть реорганизован путем присоединения к АО КБ «Солидарность».

Согласно Плана финансового оздоровления данная реорганизация должна быть завершена до конца 2025 года, однако акционеры банков имеют намерения осуществить мероприятия по присоединению в более ранний период. Проведение заседания Совета директоров и собрания акционеров АО «Кранбанк» по вопросам, связанным с реорганизацией Банка путем присоединения к АО КБ «Солидарность» в соответствии с требованиями ПФО запланировано на апрель-май 2018 года. Прилагаемая годовая (бухгалтерская) 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».

2.4. Факторы внешней среды, влияющие на деятельность банка и оказавшие влияние на изменение размера прибыли от основной деятельности:

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.

Политика Банка России в области управления ключевой ставки. 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.

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 ставка 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.

2.5. Информация об экономической среде, в которой банк осуществляет свою деятельность.

За 2017 год число действующих кредитных организаций (кредитных организаций, имеющих право на осуществление банковских операций) сократилось с 623 (за 31.12.2016) до 561 за 31.12.2017.

При сохранении устойчивости банковский сектор вышел на траекторию роста. Об этом свидетельствуют оживление как корпоративного, так и розничного кредитования, сохраняющийся стабильный рост вкладов населения, сбалансированное фондирование.

За 2017 год активы банковского сектора выросли на 9,0% (за 2016 год – на 3,4%); кредиты экономике – на 6,2% (за 2016 год – снижение на 0,8%), в том числе кредиты нефинансовым организациям – на 3,7% (за 2016 год – сокращение на 1,8%); кредиты физическим лицам – на 13,2% (за 2016 год прирост составил 2,5%).

Объем просроченной задолженности по корпоративному портфелю увеличился за 2017 год на 3,9%, а по розничному – сократился на 0,4%. Удельный вес просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям практически стабилизировался на уровне 6,4%, а по розничным кредитам – сократился с 7,9 до 7,0%.

Требования кредитных организаций к Банку России (по депозитам и корреспондентским счетам) выросли на 67,6%; выросла и доля этих требований в активах банковского сектора (за год – с 3,2 до 5,0%).

Объем межбанковских кредитов, предоставленных банкам-резидентам, увеличился на 14,8%; портфель МБК, предоставленных нерезидентам, сократился на 7,7%. Кредиты финансовым организациям – резидентам (кроме банков) увеличились на 32,7%.

Портфель ценных бумаг за 2017 год вырос на 9,7%, главным образом за счет увеличения на 8,4% вложений в долговые ценные бумаги.

Наблюдалась позитивная динамика в части фондирования: вклады населения выросли на 10,7% (за 2016 год прирост составил 11,8%), депозиты и средства организаций на счетах – на 4,8% (за 2016 год их объем сократился на 1,7%).

Портфель МБК, привлеченных от банков-нерезидентов, с начала 2017 года уменьшился на 21,1%.

Объем выпущенных банками долговых ценных бумаг (облигаций, векселей и банковских акцептов) за 2017 год увеличился на 9,0%.

Объем заимствований у Банка России сократился на 25,7%; в то же время троскратню вырос объем депозитов и прочих привлеченных средств Федерального казначейства.

Финансовый результат. За 2017 год прибыль по банковскому сектору составила 790 млрд рублей (в 2016 году – 930 млрд рублей). При этом количество прибыльных кредитных организаций преобладает: прибыль в размере 1,6 трлн рублей показали 420 кредитных организаций, убыток в размере 772 млрд рублей – 140 кредитных организаций.

При адекватной оценке рисков кредитными организациями остаток по счетам резервов на возможные потери увеличился за 2017 год на 26,9%, до 6,9 трлн рублей (прирост за декабрь составил 3,9%). Существенный рост резервирования отчасти обусловлен фактом разового доформирования резервов на возможные потери по проблемным активам у банков, проходящих процедуру финансового оздоровления в рамках нового механизма с использованием средств Фонда консолидации банковского сектора.

3. Основы подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики

3.1. Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности

Годовая отчетность АО «Кранбанк» составлена за 2017 год в российских рублях с округлением до целых тысяч.

3.2. Основные положения Учетной политики.

Учетная политика АО «Кранбанк» определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности банка.

Учетная политика банка основывается на Положении Банка России от 27.02.2017 № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение Банка России №579-П), Положении Банка России от 22.12.2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – Положение № 446-П), Положении Банка России от 22.12.2012 г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено» (далее – Положение №448-П), Положением Банка России от 15.04.2015 г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» (далее – Положение № 465-П), других документах Центрального банка Российской Федерации, регламентирующих вопросы учета и отчетности, положений (стандартов) бухгалтерского учета, позволяющих реализовывать принципы единообразного отражения банковских операций по счетам баланса.

В Учетной политике на 2017 год следующие важнейшие принципы:

принцип отражения доходов и расходов по методу «начисления». Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том порядке, к которому они относятся;

все активы и обязательства банка оцениваются и отражаются в учете в развернутом виде. Зачет встречных однородных требований по различным сделкам допускается только после юридически правильного оформления;

бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций банка ведется в валюте Российской Федерации – в рублях;

счета для учета валютных средств, требований и обязательств в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса иностранных валют к рублю, установленного Банком

России. Переоценка средств осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Баланс банка на 1 января составляется исходя из официальных курсов, действующих на 31 декабря;

доходы (расходы), возникающие при сделках покупки и продажи иностранной валюты банком от своего имени и за свой счет, в виде разницы между официальным курсом ЦБ РФ на дату совершения операции и курсом сделки (реализованная курсовая разница), а также доходы и расходы от переоценки валютных активов, требований и обязательств, отражаются на отдельных лицевых счетах положительных и отрицательных разниц от переоценки иностранной валюты;

ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи переоценивались по рыночным ценам в порядке, определяемым нормативными документами Банка России;

при выбытии (реализации) ценных бумаг банком применяется метод ФИФО, по которому списываются ценные бумаги, приобретенные первыми по времени, относительно даты выбытия (реализации). Учетные банком векселя отражаются в балансе по покупной стоимости;

в 2017 году банком установлен лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств в размере соответствующем 100 000 рублей и выше с учетом требований действующего законодательства. Для Налогового учета Амортизируемым имуществом признается имущество со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 100 000 рублей;

объекты основных средств, приобретенные банком, учитываются по первоначальной стоимости, складывающейся из суммы фактических затрат по их приобретению и доведению до состояния, в котором они пригодны к использованию в запланированных целях. Основные средства вводятся в эксплуатацию на основании акта приемки-передачи основных средств с обязательным указанием ответственного за сохранность лица. Изменение балансовой стоимости основных средств допускается только в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения соответствующих объектов;

погашение учетной стоимости основных средств, производится путем начисления амортизации. Начисление амортизации по объектам основных средств, производится линейным способом, т.е. исходя из первоначальной стоимости или переоцененной стоимости основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта;

отдельные виды доходов и расходов в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ отражаются на счетах доходов и расходов будущих периодов. Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу;

банк в Учетной политике в качестве временного интервала установил календарный месяц;

суммы произведенной предоплаты, авансов за материалы, работы и услуги (если по условиям договора результат выполнения работ и услуг подлежит приему от исполнителя уполномоченными сотрудниками банка по акту), относятся на счета расходов банка или иных источников затрат по мере их фактического использования для целей банковской деятельности, подтвержденного соответствующими первичными документами (акты выполненных работ и оказанных услуг, требования, авансовые отчеты);

все доходы и расходы банка, независимо от их участия в расчете налогооблагаемой базы, в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ подлежат отражению на счетах «Доходы» и «Расходы» по методу начисления;

в первый рабочий день нового года после составления ежедневного баланса на 1 января 2017 года Финансовый результат текущего года перенесен на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года», что является первой записью по отражению событий после отчетной даты. На дату составления годового отчета Финансовый результат прошлого года переносится на счет «Прибыль (убыток) прошлого года», что является завершением событий после отчетной даты;

прибыль (убыток) текущего и прошлого года до проведения годового собрания акционеров отражается в балансе отдельно. По итогам проведения годового собрания акционеров и утверждения годового отчета осуществляется реформация баланса.

На основании и в соответствии с Положениями Банка России № 579-П и № 448-П по состоянию на конец 31 декабря 2018 года проведена:

- переоценка стоимости объектов недвижимости, находящейся на балансе банка и используемой в уставной деятельности,

- переоценка стоимости объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, находящихся на балансе банка и учитываемые по справедливой стоимости,
- переоценка стоимости объектов средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, находящихся на балансе банка, в случае их учета по справедливой стоимости.

Переоценка осуществлена на основании документального заключения ООО «Профессиональная экспертиза», ИП Гуркина Н.А. по рыночной стоимости. Результаты переоценки отражены в бухгалтерском учете событиями СПОД. Сведения об оценщиках и применяемых оценщиками методах приведены в Приложении 1.

3.3. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

Событием после отчетной даты признается факт деятельности банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета и который оказывает или может оказать существенное влияние на ее финансовое состояние на отчетную дату и результат деятельности за отчетный год.

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражены в годовом бухгалтерском отчете за 2017 год.

Начисление и отражение в бухгалтерском учете в качестве СПОД за 2017 год фактически неполученных и неуплаченных сумм доходов и расходов от банковских операций и других сделок, операционных доходов и расходов и прочих доходов и расходов, по которым дата признания, в том числе дата принятия работы (оказания услуг), относится к периоду до 1 января 2018 года, осуществляется по счетам учета прибыли предшествующих лет в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

В итоге на финансовый результат 2017 года были отнесены:

- суммы начисленных страховых взносов за 4 квартал 2017 год в Агентство по страхованию вкладов граждан;
- суммы фактически неполученных и неуплаченных доходов и расходов от банковских операций и других сделок, операционных доходов и расходов и прочих доходов и расходов от выполнения работ (оказания услуг), по которым дата признания, в том числе дата принятия работ (оказания услуг), относится к периоду до 1 января 2018 года;
- переоценка стоимости недвижимости, находящейся в собственности банка и используемой для уставной деятельности за 31 декабря 2017 года;
- переоценка стоимости объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, находящихся на балансе банка и учитываемые по справедливой стоимости за 31 декабря 2017 года;
- переоценка стоимости объектов средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, находящихся на балансе банка за 31 декабря 2017 года.

Эти события, как и корректировка отложенного налога на прибыль за 2017 год включены в Сводную ведомость оборотов по отражению СПОД.

Данные отчета о прибылях и убытках, входящего в состав годового бухгалтерского отчета за 2017 год, сформированы с учетом СПОД.

3.4. Описание характера некорректирующего 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»).

3.5. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности кредитной организации.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности банка в отчетном периоде отсутствуют.

3.6. Сведения о внесении изменений в Учетную политику банка на следующий отчетный год, в том числе о прекращении ею применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности».

Банком сформирована Учетная политика на 2018 год в соответствии с Положениями Банка России № 579-П, 446-П, 448-П, 465-П. В связи с изменением и дополнением нормативных документов Банка России, банк внес соответствующие изменения и дополнения в Учетную политику на 2017 год.

На 2018 год Банком сохранен лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств в размере соответствующем 100 000 рублей и выше с учетом требований действующего законодательства.

Банк предполагает вносить изменения в Учетную политику на 2018 год при введении в действие новых и (или) внесении изменений в действующие законодательные акты и нормативные материалы Банка России.

3.7. Информация по базовой прибыли/убытку на акцию.

Величина базового убытка на акцию, рассчитанная в соответствии с Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденным Приказом Министерства финансов РФ от 21 марта 2000 года № 29н, составляет 485 руб. 83 коп. Банк не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров купли – продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости, поэтому банк не раскрывает информацию о прибыли на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли (увеличение убытка) на акцию в последующем отчетном периоде (разводненная прибыль (убыток) на акцию), в соответствии с п. 16 Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию.

3.8. Информацию о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк исходит из принципа непрерывности деятельности, предполагающей, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации.

Резервы на возможные потери. Учетные оценки, связанные с резервом под обесценение предоставленных кредитов и дебиторской задолженности, по мнению Банка, являются ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что они сильно подвержены изменениям из периода в период.

Банк в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, или долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения № 579-П, Положения № 448-П, согласно соответствующим характеристикам, содержащимся в указанных Положениях и утвержденным в Учетной политике.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806.
тыс. руб.

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	2017	2016
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	589 410	769 011
Наличные средства	327 072	312 350
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	37 208	113 012
Резервы под обесценение под корреспондентские счета	(156)	(45)
Итого денежных средств и их эквивалентов	953 534	1 194 328

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

	2017	2016
Просроченные		
Каргоблизации иностранных компаний	34 749	32 198
Резерв под обесценение	(34 749)	(32 198)
ИТОГО стоимость финансовых активов	-	-

4.3. Чистая ссудная задолженность

	2017		2016	
	Всего	в т.ч. просроченная	Всего	в т.ч. просроченная
Ссудная задолженность кредитных организаций	1 030 000	-	486 314	-
Ссудная задолженность юридических лиц (не кредитных организаций), в т.ч.	3 671 154	65 001	4 115 834	143 490
юридических лиц	3 152 165	54 505	3 824 876	143 490
индивидуальных предпринимателей	518 989	10 496	290 958	-
в т.ч. задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	3 397 279	218 215	3 906 634	143 490
Ссудная задолженность физических лиц, в т.ч.	476 931	8 860	366 645	6 943
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	13 911	-	-	-
ипотечные ссуды	37 836	48	66 139	-
автокредиты	9 584	493	19 726	191
иные потребительские ссуды	339 912	7 945	187 042	6 559
ссуды, сгруппированным в портфели однородных ссуд	75 688	374	93 738	193
Сделки по купле-продаже финансовых активов, с одновременным предоставлением отсрочки платежа	153 714	-	8 516	33
Ссудная задолженность до вычета резерва под обесценение, в т.ч.	5 331 799	73 861	4 977 309	150 466
Краткосрочные	2 651 249	73 861	2 333 514	150 466
Долгосрочные	2 680 550	-	2 643 795	-
Резерв под обесценение	(425 069)	(50 955)	(257 723)	(56 687)
Итого чистая ссудная задолженность	4 906 730	22 906	4 719 586	93 599

4.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2017		2016	
	рубли	доллары США	рубли	доллары США
Текущие				
Долговые обязательства РФ, в т.ч.	159 932	126 287	154 436	130 028
облигации федерального займа (ОФЗ)	159 932	-	154 436	-
евроблигации РФ	-	126 287	-	130 028
Долговые обязательства российских кредитных организаций	284 607	-	493 040	-
Долговые обязательства российских не кредитных организаций	156 633	-	61 257	-
Просроченные				
Долговые обязательства российских кредитных организаций	37 412	-	-	-
Резерв под просроченные бумаги	(37 412)	-	-	-
ИТОГО чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	601 172	126 287	708 733	130 028

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по срокам погашения

	2017		2016		Дата погашения
	Текущая справедливая стоимость	Кол-во, шт.	Текущая справедливая стоимость	Кол-во, шт.	
Текущие					
	102 620	100 000	100 315	100 000	31.01.2018
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	27 090	25 000	25 703	25 000	03.02.2027
	5 154	5 000	4 864	5 000	25.01.2023
	25 058	25 000	23 554	25 000	19.01.2028
Еврооблигации Российской Федерации	126 287	10	130 028	10	16.09.2023
	10 208	10 000	10 257	10 000	29.09.2023
	71 489	70 000	71 834	70 000	26.09.2024
	28 543	29 000	29 113	29 000	27.06.2024
	0	0	20 106	19 000	10.07.2019
	0	0	10 327	10 000	25.03.2020
	60 611	58 500	61 061	58 500	04.04.2022
	8 950	8 662	9 002	8 662	11.04.2023
Долговые обязательства российских кредитных организаций	0	0	31 828	30 000	17.07.2018
	104 806	99 000	31 661	30 000	18.07.2018
	0	0	22 611	22 000	02.10.2019
	0	0	4 242	14 500	28.05.2025
	0	0	7 319	21 000	11.12.2024
	0	0	30 882	30 000	28.02.2019
	0	0	128 348	125 000	27.03.2025
	0	0	24 449	24 000	16.10.2018
Долговые обязательства российских не кредитных организаций	103 634	100 000	30 646	30 000	06.07.2023
	52 999	51 000	30 611	30 000	08.07.2024
ИТОГО финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	727 459	581 172	838 761	716 672	

Текущей (справедливой) стоимостью долговых ценных бумаг признается рыночная цена, рассчитываемая организатором торгов на дату определения Банком справедливой стоимости ценных бумаг, увеличенная на величину наращенного процентного (купонного) дохода.

4.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	2017	2016
Недвижимость и земля, временно не используемые в основной деятельности	486 071	447 679
учитываемая по справедливой стоимости	409 132	357 049
Амортизация недвижимости, временно не используемые в основной деятельности	(2 175)	(2 889)
Резервы, созданные под недвижимость, временно не используемые в основной деятельности	(10 148)	(10 080)
Основные средства	278 608	267 114
Амортизация основных средств	(67 090)	(56 460)
Нематериальные активы	16 932	10 462
Амортизация нематериальных активов	(3 869)	(1 511)
Материальные запасы	1 600	1 876
Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	699 929	656 191

4.6. Основные средства, земельный участок, недвижимость и земля, временно не используемые в основной деятельности

	Земля	Здание	Транспорт	Вычислительная техника	Прочие	Основные средства, неиспользуемые в основной деятельности	Недвижимость и земля, временно не используемые в основной деятельности	Итого
Стоимость за 1 декабря 2015 года	8 830	191 534	3 231	10 007	39 020	40 394	405 078	698 094
Накопленная амортизация	-	(14 966)	(827)	(7 499)	(23 111)	-	(270)	(46 673)
Остаточная стоимость за 1 декабря 2015 года	8 830	176 568	2 404	2 508	15 909	40 394	404 808	651 421
Переклассификация	-	-	-	-	-	(40 394)	45 754	5 360
Переоценка	1 140	5 488	-	-	-	-	(1 553)	5 075
Поступление	-	-	2 839	4 088	3 422	-	-	10 349
Выбытие	-	-	-	(794)	(1 691)	-	(1 600)	(4 085)
Амортизационные отчисления	-	(4 962)	(884)	(1 455)	(4 973)	-	(2 644)	(14 918)
Восстановление амортизации в связи с выбытием основных средств	-	-	-	794	1 423	-	25	2 242
Стоимость за 1 декабря 2016 года	9 970	197 022	6 070	13 301	40 751	-	447 679	714 793
Накопленная амортизация	-	(19 928)	(1 711)	(8 160)	(26 661)	-	(2 889)	(59 349)
Остаточная стоимость за 1 декабря 2016 года	9 970	177 094	4 359	5 141	14 090	-	444 790	655 444
Переклассификация	-	-	-	-	-	-	-	-
Переоценка	(136)	5 411	-	-	-	-	36 098	41 373
Поступление	-	-	4 180	1 350	3 774	-	45 459	54 763
Выбытие	-	-	(2 186)	-	(899)	-	(43 165)	(46 250)
Амортизационные отчисления	-	(4 681)	(1 420)	(2 290)	(4 494)	-	(2 105)	(14 990)
Восстановление амортизации в связи с выбытием основных средств	-	-	1 374	-	881	-	2 819	5 074
Стоимость за 1 декабря 2017 года	9 834	202 433	8 064	14 651	43 626	-	486 071	764 679
Накопленная амортизация	-	(24 609)	(1 757)	(10 450)	(30 274)	-	(2 175)	(69 265)
Остаточная стоимость за 1 декабря 2017 года	9 834	177 824	6 307	4 201	13 352	-	483 896	695 414

4.7. Прочие активы, требование по текущему налогу на прибыль

	2017	2016
<i>Предоплата за товары и услуги, обеспечительные платежи</i>	228 120	183 112
<i>до востребования и на 1 день</i>	85 381	68 427
<i>до 30 дней</i>	1 498	3 071
<i>до 90 дней</i>	5 809	1 744
<i>до 180 дней</i>	7 933	3 127
<i>до 270 дней</i>	6 638	62 646
<i>до года</i>	-	13 000
<i>свыше года</i>	120 861	31 097
<i>Активы полученные в качестве отступных по кредитам</i>	119 002	136 843
<i>Резервы под обесценение по отступным</i>	(5 030)	(4 622)
<i>Предоплата по договору с ОАО "Промсвязьбанк" (по операциям с банковскими картами)</i>	48 536	43 090
<i>до востребования и на 1 день</i>	48 536	43 090
<i>Наращенные проценты по активам</i>	38 098	61 632
<i>до востребования и на 1 день</i>	2 068	434
<i>до 30 дней</i>	5 962	4 007
<i>до 90 дней</i>	29 482	15 211
<i>до 180 дней</i>	-	10 144
<i>до 270 дней</i>	-	10 537
<i>до года</i>	-	1 633
<i>свыше года</i>	586	19 666
<i>Требование по текущему налогу на прибыль</i>	3 476	-
<i>Прочие активы</i>	2 563	2 902
<i>до востребования и на 1 день</i>	2 563	2 902
<i>Расходы будущих периодов</i>	1 895	1 329
<i>до 90 дней</i>	63	35
<i>до 180 дней</i>	636	606
<i>до 270 дней</i>	240	196
<i>до года</i>	934	469
<i>свыше года</i>	22	23
<i>Авансовые платежи по операционным налогам (кроме налога на прибыль)</i>	1 368	608
<i>до 30 дней</i>	25	-
<i>до 90 дней</i>	1 343	608
<i>до 180 дней</i>	-	-
<i>Резервы под обесценение</i>	(23 121)	(28 403)
<i>Итого прочих активов</i>	414 907	396 491
<i>Прочие активы (до вычета резервов) в разрезе валют, тыс. руб.</i>		
<i>рубли</i>	423 789	414 399
<i>доллары США</i>	16 569	12 897
<i>евро</i>	2 700	2 220

4.8. Средства кредитных организаций

	2017	2016
<i>Межбанковские кредиты, привлеченные от других банков</i>	-	275 067
<i>в т.ч. Привлеченные от АО "МСП Банк"</i>	-	275 067
<i>Итого Межбанковские кредиты привлеченные</i>	-	275 067
<i>Долгосрочные</i>	-	275 067

4.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	2017	2016
Юридические лица	1 125 008	590 722
текущие (расчетные)счета	521 790	417 111
субординированные кредиты	497 000	47 000
срочные депозиты	104 718	126 611
прочие	1 500	-
Индивидуальные предприниматели	87 092	60 756
текущие (расчетные)счета	85 092	59 756
срочные депозиты	2 000	1 000
Физические лица	5 938 423	6 122 719
текущие (расчетные)счета	200 931	202 339
срочные депозиты	5 737 492	5 920 380
Средства по переводам без открытия счета, средства для осуществления переводов электронных денежных средств	74 033	83 967
Итого средства клиентов	7 224 536	6 858 164
Краткосрочные	1 299 972	1 482 519
Долгосрочные	5 924 584	5 375 645

4.10. Прочие обязательства, обязательство по текущему налогу на прибыль, отложенное налоговое обязательство

	2017	2016
Наращенные операционные расходы	149 781	127 954
до востребования и на 1 день	92	2 188
до 30 дней	62 290	36 032
до 90 дней	23 072	33 423
до 180 дней	22 168	31 764
до 270 дней	5 475	16 048
до года	2 056	8 302
свыше года	34 628	197
Налоги начисленные (кроме налога на прибыль)	15 911	8 741
до 30 дней	6 172	5 097
до 90 дней	348	396
до 180 дней	9 391	3 248
Расчеты с работниками	12 606	12 807
до востребования и на 1 день	12 225	11 842
до 180 дней	356	763
свыше года	25	202
Обязательства по страховым взносам в АСВ	7 339	7 179
до 90 дней	7 339	7 179
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	2 858	2 470
до востребования и на 1 день	278	254
до 30 дней	1 295	1 111
до 90 дней	1 285	1 105
Доходы будущих периодов	619	469
до 30 дней	619	469
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения, незавершенные расчеты	579	10 027
Расчеты с прочими кредиторами	487	2 844
до востребования и на 1 день	334	2 655
до 270 дней	153	35
до года	-	154
Обязательство по текущему налогу на прибыль	202	206
до 30 дней	202	206
Отложенное налоговое обязательство	-	4 083
Итого прочих обязательств	190 382	176 780
Прочие обязательства в разрезе валют, тыс.рублей		
рубли	188 738	172 527
доллары США	1 542	3 242
евро	102	1 011

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

	2017		2016	
	Справед- ливая сто- имость ПФИ	Сумма обя- зательства (счет 96304)	Справед- ливая сто- имость ПФИ	Сумма обя- зательства (счет 96304)
Форвард с базисным (базовым) акционом иностранная валюта	-	-	147	23 612

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807.

тыс. руб.

5.1. Изменение резервов на возможные потери по балансовым статьям

	2017	2016
<i>Изменение резервов по средствам размещенным в кредитных организациях (в т.ч. на корреспондентских счетах)</i>	(111)	-
<i>Изменение резервов на возможные потери по ссудной задолженности(в т.ч. по учтенным векселям)</i>	(167 345)	(121 075)
<i>Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам</i>	(39 963)	8 016
<i>Изменение резервов на возможные потери по прочим активам, в т.ч.</i>	4 805	(43 633)
<i>по начисленным процентным доходам</i>	(6 503)	14 025
<i>по имуществу, полученному по договорам отступного</i>	(476)	(13 669)
<i>по прочим</i>	11 784	(43 989)
<i>Изменение резервов на возможные потери по условным обязательствам кре- дитного характера</i>	6 207	(7 013)
<i>Изменение резервов по уступленным активам</i>	-	306 269
Итого изменение резервов на возможные потери	(196 407)	142 564
<i>Справочно: списание активов за счет резерва</i>	(1 266)	(973)

5.2. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи

	2017	2016
<i>Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми цен- ными бумагами</i>	24 924	270
<i>Расходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами</i>	(1 186)	-
<i>Отрицательная переоценки ценных бумаг</i>	-	(24 416)
Итого Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	23 738	(24 146)

5.3. Курсовые разницы, признаваемые в прибыли

	2017	2016
Нереализованная курсовая разница по видам балансовых статей:	12 026	(33 192)
<i>денежные средства</i>	10 318	(80 574)
<i>финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через при- быль или убыток</i>	2 551	(8 016)
<i>долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи</i>	(6 290)	(25 118)
<i>чистая ссудная задолженность</i>	(2 806)	(10 826)
<i>прочие активы</i>	(1 707)	(3 806)
<i>средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</i>	9 781	94 274
<i>прочие обязательства</i>	179	874
Реализованная курсовая разница	18 162	58 221
<i>Доходы от покупки/продажи наличной валюты</i>	16 957	19 481
<i>Расходы от покупки/продажи наличной валюты</i>	(166)	(511)
<i>Доходы от покупки/продажи безналичной валюты</i>	102 926	233 631
<i>Расходы от покупки/продажи безналичной валюты</i>	(101 555)	(194 380)
Итого курсовые разницы, признаваемые в прибыли	30 188	25 029

5.4. Комиссионные доходы

	2017	2016
от расчетного и кассового обслуживания	58 425	61 167
от осуществления переводов денежных средств	18 939	17 149
от других операций	14 279	12 703
от открытия и ведения банковских счетов	9 065	6 915
от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	269	307
Итого комиссионные доходы	100 977	98 241

5.5. Комиссионные расходы

	2017	2016
комиссии по агентским договорам	9 606	8 079
расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	8 526	7 542
расходы за открытие и ведение банковских счетов	4 523	4 447
другие комиссионные расходы	9 537	6 652
комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	1 711	955
расходы за расчетное и кассовое обслуживание	203	206
комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	34	121
Итого комиссионные расходы	34 140	28 002

5.6. Операционные расходы

	2017	2016
Расходы на содержание персонала	179 228	185 827
Организационные и управленческие расходы (за исключением налогов и сборов, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации)	116 182	83 472
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	66 128	67 150
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и нематериальных активов и их выбытием	38 497	39 345
Другие расходы	25 848	15 512
Расходы по погашению и реализации приобретенных прав требования	24 020	343 729
Отчисления в Агентство по страхованию вкладов	22 506	24 836
Амортизация	16 991	15 612
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	-	2 741
Итого операционных расходов	489 400	778 224

5.7. Расходы на персонал

	2017	2016
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	138 194	146 410
в т.ч. внештатным сотрудникам	111	369
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	38 055	38 425
Другие расходы на содержание персонала	2 979	992
Итого расходы на персонал	179 228	185 827

5.6. Основные компоненты налога на прибыль, иные налоги

	2017	2016
Налогооблагаемая прибыль, в т.ч.	(164 682)	2 441
прибыль от реализации	(378 693)	(643 386)
внереализационная прибыль	213 535	639 953
прибыль от операций с ценными бумагами	476	5 874
Убыток прошлых лет (в уменьшение налогооблагаемой базы)	-	(2 441)
Налог на прибыль (20%)	-	-
Процентные доходы по операциям с государственными ценными бумагами	16 026	16 869
Налог на прибыль (15%)	2 404	2 530
Отложенный налог на прибыль (20%), отраженный на счетах по учету финансового результата	(7 145)	(9 713)
Итого Налог на прибыль	(4 741)	(7 183)
Иные налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	12 571	21 235
Итого Возмещение (расход) по налогам, отраженный на счетах финансового результата	7 830	14 052
Отложенный налог на прибыль (20%), отраженный на счетах по учету добавочного капитала	3 061	4 726
Итого Отложенный налог на прибыль	(4 084)	(4 987)

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам по форме отчетности 0409808.

тыс. руб.

6.1. Структура уставного капитала

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 АО «Кранбанк» в количестве 138 595 штук общей стоимостью 138 595 тыс. рублей. В результате дополнительного выпуска акций уставный капитал банка составил 408 595 тыс. рублей.

	2017		2016	
	тыс. руб	%%	тыс. руб	%%
Мейер Август Кристофер	52 750	12,91	52 750	12,91
Ерхан Марина Рудольфовна	40 811	9,99	40 811	9,99
Белов Василий Юрьевич	40 810	9,99	40 810	9,99
ООО «Развитие»	40 810	9,99	31 310	7,66
Панфилова Елена Юрьевна	40 800	9,99	40 800	9,99
Мухомтов Алексей Юрьевич	40 800	9,99	26 500	6,49
Кулаковская Елена Валерьевна	40 191	9,84	40 691	9,96
Шевелева Татьяна Александровна	40 381	9,88	40 381	9,88
Архипова Анастасия Валерьевна	39 861	9,75	39 861	9,75
Курбатова Анна Александровна	30 533	7,46	26 597	6,51
АО «Зарубежэнергопроект»	500	0,12	-	0
ООО «КРАНЭКС Индустрия»	348	0,09	348	0,09
ООО "Истер"	-	-	27 736	6,78
Итого уставный капитал	408 595	100,00	408 595	100,00

6.2. Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величии резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Но- мер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Но- мер стро- ки	Данные на от- четную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на от- четную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	487 035	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	487 035	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	487 035
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	-
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	497 000	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	47 000	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	47 000
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	450 000	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	450 000
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	450 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	13 063	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	10 450	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	10 450	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	10 450
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	2 613	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	2 613
4	"Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство"	29	78 289	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	78 289
5	"Резервный фонд"	27	15 566	"Резервный фонд"	3	15 566
6	"Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет", "Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период", "Прочие активы", "Прочие обязательства", "Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)"	33, 34, 12, 21, 28	-34 825	Нераспределенная прибыль (убыток): всего	X	-34 825
6.1				из них: прошлых лет	2.1, 46	158 936
6.2				текущего года	2.2, 46	(193 761)
7	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, а также материальных запасов	10, 12	198 611	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, а также материальных запасов	56	198 611

6.3. Субординированные займы

	тыс. руб.	дата предостав- ления	дата погашения	процентная ставка	уровень капита- ла, в который входит займ
ООО "Ивтер"	12 000	31.08.2005	бессрочный	5,00%	добавочный
ООО "Ивтер"	15 000	30.09.2005	бессрочный	5,00%	добавочный
ООО "Ивтер"	20 000	28.04.2006	бессрочный	5,00%	добавочный
АО «Зарубежэнергопроект»	450 000	10.10.2017	03.11.2025	12,00%	дополнительный
Итого субординированных займов	497 000				

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».

6.4. Информация о расходах по созданию резервов и восстановлению доходов по ним

Отрицательное сальдо доходов/расходов от восстановления/создания резервов за 2017 год составило 197 673 т.р. Данный результат признан в составе капитала в показателе «Нераспределенная прибыль (убыток) текущего года».

Расшифровка доходов/расходов от восстановления/создания резервов представлена в Пояснении 5.1

6.5. Информация о выполнении банком требований к капиталу

За 2017 год 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.

7. Сопроводительная информация к отчету о сведениях об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага по форме отчетности 0409813 .

7.1. Нормативы Банка

Нормативы банка рассчитываются на ежедневной основе в соответствии с Инструкцией Банка Российской Федерации от 3 декабря 2012 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

За 2017 год Банком выполнялись все нормативы, рассчитанные в соответствии с инструкцией Центрального банка Российской Федерации от 3 декабря 2012 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Показатели	Нормативное значение	01.01.2017	01.04.2017	01.07.2017	01.10.2017	01.01.2018
Капитал, тыс.руб.		770 273	735 514	747 792	737 309	831 391
H1.1 Норматив достаточности базового капитала	$\geq 4,5\%$	8,5%	8,4%	9,1%	9,0%	6,0%
H1.2 Норматив достаточности основного капитала	$\geq 6\%$	9,0%	9,0%	9,7%	9,6%	6,6%
H1.0 Норматив достаточности собственных средств (капитала)	$\geq 8\%$	9,7%	9,5%	10,3%	10,3%	11,1%
H2 Норматив мгновенной ликвидности	$\geq 15\%$	97,6%	100,3%	116,8%	128,4%	101,7%
H3 Норматив текущей ликвидности	$\geq 50\%$	111,1%	103,5%	118,7%	136,4%	88,0%
H4 Норматив долгосрочной ликвидности	$\leq 120\%$	79,7%	80,2%	103,5%	87,0%	67,2%
H6 Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	$\leq 25\%$	24,0%	24,4%	24,0%	24,6%	23,5%
H7 Максимальный размер крупных кредитных рисков	$\leq 800\%$	548,9%	632,2%	532,9%	500,5%	459,9%
H9.1 Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)	$\leq 50\%$	4,8%	0,5%	1,1%	1,9%	1,9%
H10.1 Совокупная величина риска по инсайдерам банка	$\leq 3\%$	0,9%	1,4%	1,2%	0,5%	0,9%
H25 Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	$\leq 20\%$	0,9%	1,4%	1,3%	0,9%	13,0%

7.2. Финансовый рычаг по Базелю III

	2017	2016
Величина балансовых активов под риском	7 590 900	7 704 357
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок	51 088	66 569
Величина риска по ПФИ	-	239
Итого величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	7 641 988	7 771 165
Основной капитал	501 713	710 183
Показатель финансового рычага по Базелю III	6,57%	9,14%

Значение финансового рычага по Базелю III за 31.12.2017 года по сравнению с показателем за 31.12.2016 года снизилось на 2,57%. Основной причиной снижения финансового рычага является снижение основного капитала.

8. Информация о принимаемых банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

8.1. 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 (при- сущий деятель- ности или по- тенциальный)</i>	<i>Определение (описание) риска</i>	<i>Области деятель- ности, виды банков- ских операций (сде- лок), подверженные рисуку</i>	<i>Владельцы риска (перечень подраз- делений банка, осуществляющих операции (сдел- ки), подвержен- ные 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 Управления 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.		
<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
Фондовый риск		Риск возникновения у Банка убытков по финансовым инструментам, чувствительным к изменениям текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги.	Операции с ценными бумагами.	Управление казначейства
Валютный риск		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
Процентный риск		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
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 не-	Присущий	Риск возникновения у Банка убытков в резуль-	Осуществление переводов денежных	Управление казначейства, Управ-

перевода средств)		тате 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).	средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов.	ление 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.	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 банковских сейфов.	Банк в целом
Правовой риск		Риск возникновения у Банка убытков вследствие: — несоблюдения Банком заключенных договоров; — допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консульта-	Все направления деятельности Банка, указанные выше.	

		<p>ции или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);</p> <ul style="list-style-type: none"> – нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров. 		
Риск возникновения конфликта интересов		<p>Возникновение конфликтов в связи с:</p> <ul style="list-style-type: none"> – нарушением 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. 		
Риск ошибки в оценке позиций и рисков		<p>Вероятность получения убытка в связи с:</p> <ul style="list-style-type: none"> – нарушением лимитов по кредитным и рыночным рискам; – неправильной переоценки или не проведения переоценки позиции; – недостатком информации для оценки позиций и рисков. 		
Риск ошибки при проведении операций		Вероятность получения убытка Банком при несоблюдении сотрудниками Банка, установленных правил.		
Риск мошенничества и другие действия преступного характера		Вероятность получения убытка Банком из-за мошеннических действий со стороны сотрудников Банка, клиентов (контрагентов) Банка, третьих лиц.		
Риск сбоя в информационных системах		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	<p>Все направления деятельности Банка, включающие в себя:</p> <p>Привлечение денежных средств;</p> <p>Размещение денежных средств;</p> <p>Операции с ценными бумагами;</p> <p>Валютные операции;</p>	Банк в целом

		являются обязательными для Банка), а также в результате наложения санкций и (или) применения иных мер воздействия со стороны надзорных органов.	<p>Кассовые операции;</p> <p>Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;</p> <p>Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;</p> <p>Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);</p> <p>Предоставление в аренду физическим и юридическим лицам индивидуальных ячеек банковских сейфов.</p>	
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.	<p>Все направления деятельности Банка, включающие в себя:</p> <p>Привлечение денежных средств;</p> <p>Размещение денежных средств;</p> <p>Операции с ценными бумагами;</p> <p>Валютные операции;</p> <p>Кассовые операции;</p> <p>Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;</p> <p>Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;</p> <p>Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);</p> <p>Предоставление в аренду физическим и юридическим лицам индивидуальных</p>	Банк в целом

			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 ячеек банковских сейфов.	Управление кредитования, отдел кредитования физических лиц Управления розничного обслуживания, Управление казначейства, Управление по работе с корпоративными клиентами, Операционный и дополнительные офисы Банка
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 кредитования, 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, Управления 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 использована 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 осуществлении 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.

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	

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.

Сведения о выполнении обязательных нормативов за 2017 год представлены в Пояснении 7.1. Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала представлена в Пояснении 5.1.

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.

Значимыми рисками для банка в 2017 году являлись:

8.2. 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.

Просроченная задолженность

	2017	Просроченная задолженность			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Требования к кредитным организациям		-	-	-	37 412
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т.ч.		14 100	1 633	36 099	111 760
вложения в ценные бумаги		-	-	-	33 799
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты		-	-	-	-
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам		14 100	1 633	36 099	77 789
прочие активы		-	-	-	172
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам		7 000	81	254	10 212
Итого просроченная задолженность		21 100	1 714	36 353	159 384
	2016	Просроченная задолженность			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т.ч.		87 350	-	-	88 338
вложения в ценные бумаги		-	-	-	32 198
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты		-	-	-	-
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам		87 350	-	-	56 140
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам		6 334	1 427	3 444	7 067
Итого просроченная задолженность		93 684	1 427	3 444	95 405

Информация приведена по активам признанным просроченными в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроках по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Классификация активов по категориям качества

2017	Категория качества					Итого	Расчетный резерв	Сформированный резерв
	I	II	III	IV	V			
Требования к кредитным организациям	1 622 011	53 202	-	-	37 524	1 712 737	38 056	38 056
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	536 069	2 283 552	629 391	503 396	164 415	4 116 823	657 965	461 105
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	111 125	238 688	113 292	4 444	14 522	482 071	35 158	21 346
Итого	2 269 205	2 575 442	742 683	507 840	216 461	6 311 631	731 179	520 507
в т.ч. кредитные требования к акционерам	9 898	6 296	-	-	-	16 194	63	63
в т.ч. ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего:	63 078	303 931	-	138 000	-	505 009	73 458	67 320
в т.ч. ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П, всего:	64 319	256 614	-	-	-	320 933	3 284	2 344
в т.ч. ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П, всего:	-	55 214	64 163	-	-	119 377	18 995	16 147

2016	Категория качества					Итого	Расче- тный резерв	Сформи- рованный резерв
	I	II	III	IV	V			
Требования к кредитным орга- низациям	1 304 316	-	-	-	229	1 304 546	229	229
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных орга- низаций)	390 737	2 901 629	723 210	295 181	84 136	4 394 893	552 184	295 079
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим ли- цам	52 336	142 125	155 495	10 248	11 745	371 949	40 289	23 068
Итого	1 747 389	3 043 754	878 706	305 429	96 110	6 071 388	592 702	318 376
в т.ч. кредитные тре- бования к акционерам	36 647	-	-	-	-	36 647	-	-
в т.ч. ссуды, классифи- цированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Бан- ка России № 254-П, всего:	183 608	855 176	-	-	-	1 038 784	19 186	13 948
в т.ч. ссуды, классифи- цированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П, всего:	77 419	264 183	-	-	-	341 602	5 709	5 349
в т.ч. ссуды, классифи- цированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П, всего:	-	69 011	118 573	-	-	187 584	25 590	16 056

Кредитный риск банка по балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов

	2017		2016	
	Всего	в т.ч. про- сроченная	Всего	в т.ч. про- сроченная
Ссудная задолженность юридических лиц (в т.ч. кредитных организаций) по видам экономической деятельности:	4 854 868	65 001	4 609 131	143 490
обрабатывающие производства	527 910	-	436 715	-
производство и распределение электроэнергии, га- за и воды	362 550	-	244 050	-
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	23 000	-	35 935	-
строительство	545 211	44 859	243 400	48 618
транспорт и связь	55 050	-	66 593	-
оптовая и розничная торговля, ремонт авто- транспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	867 372	20 142	1 426 092	94 872
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 005 204	-	1 037 724	-
прочие виды деятельности	1 440 936	-	1 095 143	-
на завершение расчетов	27 635	-	23 479	-
Ссудная задолженность физических лиц	476 931	8 860	368 178	69 76
Ссудная задолженность до вычета резерва под обесценение	5 331 799	73 861	4 977 309	150 466

Кредитный риск банка по географическим зонам

	2016		2016	
	Всего	в т.ч. просро- ченная	Всего	в т.ч. просро- ченная
Владимирская область (17000)	78 053	-	83 733	-
Нижегородская область (22000)	93	93	93	93
Ивановская область (24000)	2 720 155	39 561	3 399 020	150 060
Тверская область (28000)	2 917	-	-	-
Калужская область (29000)	4 281	-	-	-
Костромская область (34000)	90 121	-	78 035	-
Курская область (38000)	-	-	66	-
Г. Санкт-Петербург (40000)	607 586	-	137 000	-
Г. Москва (45000)	1 464 278	-	1 014 992	-
Московская область (46000)	233 062	34 207	162 682	313
Орловская область (54000)	8 000	-	-	-
Челябинская область (75000)	1 100	-	1 400	-
Ярославская область (78000)	23 652	-	100 250	-
Задолженность нерезидентов	1	-	38	-
Ссудная задолженность до вычета резерва под обесценение	5 233 299	73 861	4 977 309	150 466

Совокупный объем кредитного риска до учета обеспечения и неттинга

	на 01.01.17		на 01.01.18		Средние показатели за 2017 г	
	Стоимость активов (инструментов)	Стоимость активов за вычетом сформированных резервов, взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Стоимость активов за вычетом сформированных резервов, взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Стоимость активов за вычетом сформированных резервов, взвешенных по уровню риска
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, в т.ч.	6 466 832	4 693 991	6 362 471	4 386 295	6 577 563	4 530 831
денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	1 463 658	280 078	1 224 925	259 253	1 639 160	681 031
ссудная задолженность юридических и физических лиц	3 977 451	3 760 453	3 737 006	3 395 179	3 861 774	3 615 810
ссудная задолженность кредитных организаций	489 498	252 818	580 000	129 920	430 761	187 470
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска, в т.ч.	1 145 947	1 585 730	1 452 158	1 974 001	1 075 694	1 479 551
ссудная задолженность юридических и физических лиц	544 289	713 908	389 789	501 846	413 040	535 461
недвижимое имущество (включая земельные участки), временно не используемые в основной деятельности, активы полученные банком по договорам об отступном	584 522	850 397	605 073	881 580	589 818	858 089
Кредиты на потребительские цели	5 177	4 729	21 672	25 455	12 274	14 431
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	545 122	14 931	351 983	18 500	336 642	14 472
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	23 893	631	-	-	9 064	941

Величина кредитного риска по ПФИ определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

Обеспечение

	2017	Категория качества ссуд					Итого
	I	II	III	IV	V		
Стоимость заложенных рыночных ценных бумаг	997	-	-	-	-	997	
Стоимость заложенной недвижимости	679 986	2 344 555	501 054	515 752	150 686	4 192 033	
Стоимость заложенных автомобилей	32 343	223 922	159 387	111 714	1 617	528 983	
Стоимость прочего обеспечения	829 795	7 809 282	963 162	2 434 928	1 065 635	13 102 802	
Итого стоимость обеспечения	1 543 121	10 377 759	1 623 603	3 062 394	1 217 938	17 824 815	
	2016	Категория качества ссуд					Итого
	I	II	III	IV	V		
Стоимость заложенной недвижимости	531 402	2 917 866	1 080 751	368 904	36 741	4 935 664	
Стоимость заложенных автомобилей	30 842	393 069	229 032	11 495	30 528	694 966	
Стоимость прочего обеспечения	706 098	7 293 577	1 638 303	2 222 495	480 793	12 341 266	
Итого стоимость обеспечения	1 268 342	10 604 512	2 948 086	2 602 894	548 062	17 971 896	

Справедливая стоимость обеспечения I и II категории качества в соответствии с главой 6 Положения № 590-П, которое может быть принято в уменьшение резерва на возможные потери по ссудам

	2017	Категория качества ссуд					Итого
	I	II	III	IV	V		
Справедливая стоимость обеспечения II категории качества	1 010 652	4 017 408	935 650	782 239	238 655	6 984 604	
Сумма обеспечения I и II категории качества (с учетом коэффициента взвешивания) принимаемая в уменьшение резерва	-	225 406	282 556	175 919	100 583	784 464	

	2016	Категория качества ссуд					Итого
	I	II	III	IV	V		
Справедливая стоимость обеспечения II категории качества	929 449	5 195 670	1 595 292	483 095	43 972	8 247 478	
Сумма обеспечения I и II категории качества (с учетом коэффициента взвешивания) принимаемая в уменьшение резерва	-	521 083	542 873	226 108	2 694	1 292 758	

Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	417 805	-	8 224 354	1 534 281
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	796 474	727 458
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	332 118	284 607
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	294 706	284 607
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	37 412	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	187 094	156 633
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	152 055	156 633
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	35 039	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	1 122 900	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	603 333	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	417 805	-	3 380 601	806 823
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	462 492	-
8	Основные средства	-	-	739 760	-
9	Прочие активы	-	-	1 118 794	-

8.3. 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.

Основные методы оценки и управления каждым видом рыночного риска в банке

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

Структура финансовых активов, по которым банк рассчитывает рыночный риск представлена в **Пояснении 4.4.**

Средний срок обращения и номинальная доходность долговых ценных бумаг

	2017		2016	
	средний срок обращения, дни	средняя номинальная доходность, %	средний срок обращения, дни	средняя номинальная доходность, %
Текущие				
Долговые обязательства РФ, в т.ч.	3 874	6,95%	3 312	5,87%
облигации федерального займа (ОФЗ)	3 928	7,57%	3 019	7,06%
еврооблигации РФ	3 659	4,45%	3 659	4,45%
Долговые обязательства российских кредитных организаций	3 341	9,87%	2 437	11,24%
Долговые обязательства российских не кредитных организаций	4 914	10,20%	4 914	11,06%
Средний показатели по портфелю	3 788	8,92%	2 914	9,41%

8.4. Процентный риск – информация по анализу процентного риска за 31.12.2017г. приведена в Отчете «Сведения о риске процентной ставки» в **Приложении № 2.** Данная информация рассчитывается и анализируется банком на ежеквартальной основе. Также для управления процентным риском и риском ликвидности в банке используется Анализ структуры активов и пассивов банка с целью анализа будущих разрывов в сроках погашения требований и обязательств.

8.5. 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.

8.6. Операционный риск – с целью снижения уровня операционного риска, обеспечения безопасности и надежности при совершении сделок, а также предотвращения негативных последствий возможных событий, банк осуществляет выявление источников операционных рисков и проводит их регулярный мониторинг для принятия мер по поддержанию операционных рисков на приемлемом уровне, не угрожающем финансовой устойчивости банка, интересам его кредиторов и вкладчиков, акционеров, сотрудников и контрагентов. Расчет операционного риска в банке осуществляется согласно Положения ЦБ РФ № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Размер операционного риска за 31.12.2016г. равен 69 115 тыс. рублей, за 31.12.2017 г. – 77 403 тыс. рублей.

Информация о составляющих операционного риска

	2016	2015	2014
<i>Чистые процентные доходы</i>	329 343	314 323	338 835
<i>Чистые непроцентные доходы</i>	186 677	272 298	106 352
<i>Итого чистые доходы</i>	516 020	586 621	445 187
<i>Среднее значение чистых доходов</i>	460 765		
<i>Операционный риск</i>	77 403		

8.7. Правовой риск – с целью контроля за правовым риском банк анализирует следующие параметры деятельности банка: возрастание (снижение) количества жалоб и претензий к банку, увеличение (уменьшение) количества нарушений требований законодательства РФ, увеличение (уменьшение) числа выплат банком на основании решений судов, и других уполномоченных органов, применение мер воздействия к банку со стороны регулирующих органов и пр. Выявление оценка уровня правового риска проводится постоянно юридическим отделом банка.

8.8. Регуляторный риск. В целях управления регуляторным риском в банке организована служба внутреннего контроля. Служба внутреннего контроля осуществляет функции по выявлению регуляторного риска (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 санкций и (или) применения иных мер воздействия со стороны надзорных органов), учету событий, повлекшим или потенциально влекущим за собой регуляторный риск (в т.ч. операционный риск) (далее по тексту – Событие), мониторингу регуляторного риска.

В соответствии с внутренними документами банка с 01.08.2014 в банке руководителем службы внутреннего контроля ведется с использованием программного обеспечения База событий (аналитическая база), в которой отражается информация о Событиях.

База событий ведется в целях упорядочения хранения информации о Событиях, а также причин их возникновения и комплекса мероприятий, проведенных для их устранения и снижения вероятности рецидива.

8.9. Стратегический риск – с целью контроля за стратегическим риском банком проводится постоянный контроль выполнения плановых показателей банка. Органом, ответственным за контроль выполнения оперативных планов является Правление Банка, органом, ответственным за контроль выполнения стратегических планов – Совет Директоров Банка.

8.10. Риск потери деловой репутации – с целью контроля за риском потери деловой репутации банк анализирует следующие параметры деятельности банка: негативные и позитивные отзывы и сообщения о банке, его аффилированных лицах, выявление в рамках системы внутреннего контроля слу-

чаев несоблюдения требований Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и разработанных в соответствии с ним актов Банка России, изменение деловой репутации аффилированных лиц, отказ постоянных или крупных клиентов и контрагентов от сотрудничества с банком.

В целях выявления риска потери деловой репутации банк осуществляет программу идентификации и изучения клиентов, в первую очередь клиентов, с которыми банк осуществляет банковские операции и другие сделки с повышенной степенью риска, программу установления и идентификации выгодоприобретателей.

8.11. Информация по сделкам по уступке прав требования

Сделки по уступке прав требования носят единичный характер. В 2017 году Банк в сделках уступки прав требования выступал в качестве Цедента. Цессионариями выступали разные лица: юридические лица, физические лица. В 2017 году Банк уступил требования по кредитам юридических лиц, которые входят в банковский кредитный портфель за согласованную сторонами плату. Сделок по уступке прав требования, входящих в торговый портфель Банка, в 2017 году не было.

Основной задачей, решаемой кредитной организацией при осуществлении сделок по уступке прав требования, является минимизация кредитных рисков.

Учет сделок по уступке прав требования осуществляется Банком на основании нормативных документов и Учетной политики АО «Кранбанк».

Уступка Банком-кредитором права требования по сделке другому лицу осуществляется в порядке, предусмотренном Гражданским кодексом РФ (гл.24). При уступке прав требования определяется объем прав кредитора, переходящих к другому лицу. При этом в соответствии со ст. 384 ГК РФ, если иное не предусмотрено законом или договором, право первоначального кредитора переходит к новому кредитору в том объеме и на тех условиях, которые существовали к моменту перехода права. Уступка прав требования оформляется Соглашением, которое соответствует той же форме, что и первоначальный договор с должником. Операции по реализации Банком прав требования по заключенным первичным договорам отражаются на балансовом счете № 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам и на предоставление (размещение) денежных средств»

В 2017 году АО «Кранбанк» совершил ряд сделок по уступке ссудной и процентной задолженности, а так же прочих требований. Параметры сделок: общая задолженность по уступленным кредитам (включая проценты) – 337 629 тыс. рублей, сумма созданного резерва – 63 326 тыс. рублей, стоимость сделок – 298 773 тыс. рублей. Финансовый результат по данным сделкам составил 31 684 тыс. рублей, в т.ч. доходы от восстановления резервов – 63 326 тыс. рублей, доходы от признания процентов на доходах по кредитам 4 категории качества (перенос с внебалансовых счетов на счета доходов) – 7214 тыс. рублей, убыток от сделок – 38 856 тыс. рублей.

В 2016 году АО Кранбанк совершил 6 (шесть) сделок по уступке ссудной и процентной задолженности. Параметры сделок: общая задолженность по уступленным кредитам (включая проценты) – 532 588 тыс. рублей, сумма созданного резерва – 306 269 тыс. рублей, стоимость сделок – 195 446 тыс. рублей. Финансовый результат по данным сделкам составил 42 673 тыс. рублей, в т.ч. доходы от восстановления резервов – 306 269 тыс. рублей, доходы от признания процентов на доходах по кредитам 5 категории качества (перенос с внебалансовых счетов на счета доходов) – 66 093 тыс. рублей, убыток от сделок – 329 689 тыс. рублей.

Сведения о балансовой стоимости требований, которые Банк планирует уступить в 2018 году отсутствуют.

9. Информация об операциях по связанным с банком сторонам.

Понятие «связанные с банком стороны» применяется в значении «связанные стороны», определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

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.

Информация об операциях со связанными лицами*

	Руководство банка		Прочие связанные стороны	
	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 услугам, оказываемым связанными сторонами	-	-	13 902	17 488
Доходы по аренде	-	-	510	582
Выплаченные вознаграждения	46 457	41 926	974	954

*Понятие «связанные с банком стороны» применяется в значении «связанные стороны», определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

В 2017 году выплаты ключевому управленческому персоналу составили 46 457 тыс. рублей.

Остаток ссудной задолженности по связанным лицам за 31.12.2017 года составил 26 501 тыс. рублей, вся задолженность является текущей. По данной задолженности создан резерв в размере 84 тыс. рублей.

В 2017 году банком выплачено 13 902 тыс. рублей за работы, выполненные связанными сторонами по договорам подряда.

10. Информация по сегментам деятельности

	2017	Иваново	Ивановская область	Москва	Ярославская область
Количество точек продаж		9	8	1	1
Активы, в т.ч.		7 770 857	905 603	116 483	27 197
ссудная задолженность		5 396 196	177 403	89 354	23 652
Средства клиентов		6 145 280	910 343	144 376	24 557
Прибыль / убыток за отчетный период		(235 558)	33 174	(5 634)	(2 734)
	2016	Иваново	Ивановская область	Москва	Ярославская область
Количество точек продаж		9	8	1	-
Активы, в т.ч.		7 537 812	870 299	193 336	-
ссудная задолженность		4 538 110	310 809	128 390	-
Средства клиентов		5 767 542	876 142	214 480	-
Прибыль / убыток за отчетный период		(122 334)	22 783	19 221	-

Клиенты доходы Банка от сделок с которыми составляют не менее 10 процентов общих доходов отсутствуют.

11. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	2017	2016
1	2	3	4
1	<i>Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах</i>	-	-
2	<i>Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:</i>	1	38
2.1	<i>банкам-нерезидентам</i>	-	-
2.2	<i>юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями</i>	-	-
2.3	<i>физическим лицам - нерезидентам</i>	1	38
3	<i>Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:</i>	34 749	32 198
3.1	<i>имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности</i>	-	-
3.2	<i>не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности</i>	34 749	32 198
4	<i>Средства нерезидентов, всего, в том числе:</i>	5 918	6 911
4.1	<i>банков-нерезидентов</i>	-	-
4.2	<i>юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями</i>	1 589	1 825
4.3	<i>физических лиц - нерезидентов</i>	4 329	5 086

12. Информация о системе оплаты труда.

Рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труд относится к компетенции Совета директоров.

Решением годового общего собрания акционеров АО «Кранбанк» от 14.04.2017 года был избран Совет директоров банка в количестве пяти человек, персонально:

Члены Совета Директоров	Ф.И.О.
	Резвийс Казимирс (Председатель Совета директоров)
	Белов Василий Юрьевич
	Кулаковская Елена Валерьевна
	Бусев Валерий Яковлевич
	Ерхан Марина Рудольфовна

Совет директоров Банка в целях исполнения настоящего Положения рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля Системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе:

утверждает документы, устанавливающие порядок определения размеров Фиксированной и Нефиксированной части оплаты труда Управленческому персоналу;

не реже одного раза в календарный год принимает решения о сохранении или пересмотре документов, указанных в абзаце втором настоящего пункта, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов ее деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;

утверждает размер фонда оплаты труда Банка;

не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования Системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты подразделения

(подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу Системы оплаты труда;

рассматривает независимую оценку Системы оплаты труда Банка;

осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с настоящим Положением».

На Кулаковскую Е.В. (протокол Совета директоров № 08-17 от 14.04.2017 года) - члена Совета директоров Банка, не являющегося членом Правления Банка и Председателем Банка, возложены функции по подготовке решений Совета директоров Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труд.

На территории иностранного государства система оплаты труда АО «Кранбанк» (регионы, бизнес-подразделения), включая филиалы, представительства и дочерние организации не применяется;

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков представлена в таблице:

Перечень работников, принимающих риски	
Членство в исполнительных органах	Должность
Председатель правления, Член кредитного комитета, комитета по лимитам	Председатель банка
Член Правления	Заместитель Председателя
Член Правления, Член кредитного комитета, комитета по лимитам член комитета по лимитам	Заместитель Председателя
Член комитета по лимитам	Главный бухгалтер
Член комитета по лимитам	Начальник управления казначейства
Член правления, Член кредитного комитета	Начальник управления кредитования
Член кредитного комитета	Помощник председателя
Член Правления	Начальник управления розничного обслуживания
Член Правления	Начальник управления по работе с корпоративными клиентами
Член комитета по лимитам	Начальник отдела по работе с финансовыми инструментами
Член кредитного комитета	Начальник кредитно-аналитического отдела Управления кредитования
	Помощник председателя банка по реализации банковских проектов
Член кредитного комитета, комитета по лимитам	Начальник юридического управления

Основной целью в области оплаты труда в Банке является построение системы оплаты труда соответствующей характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Независимая оценка Системы оплаты труда Банка была произведена по состоянию на 01.01.2018 года ООО «Риан-Аудит». В ходе оценки были сделаны выводы, что система оплаты труда АО «Кранбанк» соответствует характеру и масштабам его деятельности. Не выявлено каких-либо существенных факторов свидетельствующих о нарушениях в области оплаты труда. Банк осуществляет периодический мониторинг ситуаций на рынке труда, уровень оплаты труда по Банку периодически пересматривается, а текущий размер заработной платы в целом соответствует размерам вознаграждений, принятых в других кредитных организациях.

Основанием для начисления нефиксированной части оплаты труда является получение прибыли, выполнение плановых показателей и т.п.

Общий объем фонда премирования за отчетный период определяется с учетом следующих показателей: операционный результат Банка за отчетный период и балансовая прибыль Банка за отчетный период. Фонд оплаты труда за отчетный период не должен превышать 40% от операционного результата Банка. Начисление премии не производится, если балансовая прибыль меньше нуля.

Индивидуальные коэффициенты премирования рассчитываются на основании показателей выполнения плана (ПВП).

ПВП рассчитывается индивидуально для следующих групп сотрудников:

Группа – члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риски;

Группа – сотрудники, управляющие и контролирующие риски;

Группа – сотрудники функциональных ВСП и ВП;

Группа – прочие сотрудники нефункциональных ВСП и ВП.

Для каждой группы устанавливаются плановые показатели, выполнение которых влияет на размер премии за отчетный период. Плановые показатели устанавливаются в соответствии с внутренними документами банка, регламентирующими порядок планирования финансово-хозяйственной деятельности АО «Кранбанк».

Для 1-ой Группы сотрудников, показатель выполнения плана рассчитывается с учетом показателей, характеризующих принимаемые банком риски, которые устанавливаются в составе Количественного плана развития банка в рамках оперативного планирования в соответствии с внутренними документами банка, регламентирующими порядок планирования финансово-хозяйственной деятельности АО «Кранбанк».

Для 2-ой Группы сотрудников расчетный показатель выполнения плана равен 100%.

Для 4-ой Группы сотрудников показателем для расчета показателя выполнения плана является «операционный результат».

В октябре 2016 года Советом директоров утверждены новые редакции Положения АО «Кранбанк» о системе оплаты труда и Положения о премировании и об отложенных выплатах сотрудникам АО «Кранбанк» за основные результаты деятельности, в связи с разъяснениями Банка России.

Нормативная Нефиксированная часть оплаты труда для работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, должна составлять не более 50 процентов общего размера Вознаграждения.

При расчете премиальной нефиксированной части работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками Показатель выполнения плана (ПВП) всегда равен 100%, то есть не зависит от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Членам исполнительных органов и иным сотрудникам, принимающим риски, 40 процентов от начисленного размера Премии выплачивается с рассрочкой ежегодно по итогам выполнения целевых риск-показателей, установленных Стратегией Банка в течение срока Отложенных выплат и последующей корректировкой.

Отложенные выплаты устанавливаются на срок не менее 3 лет, за исключением банковских операций и иных сделок, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока.

Отложенная выплата распределяется на срок ее рассрочки и выплачивается ежегодно в размере пропорциональном завершенным сделкам по размещенным средствам в течение установленного срока после проведения Годового Общего собрания акционеров.

Последующая корректировка применяется к той части Отложенной выплаты, которая подлежит выплате в рассрочку. Корректировка производится в зависимости от выполнения показателей (далее – ПВП) стратегического планирования за истекший год, которые устанавливаются для сотрудников, принимающих риски, в составе Количественного плана развития Банка на 1 год.

ПВП стратегического планирования рассчитывается по совокупности выполнения плановых Показателей KPI:

$$\text{ПВП} = (\sum \text{Показатель KPI факт} / \text{Показатель KPI план}) / N (\%)$$

Невыплаченная часть Премии в конце срока Отложенной выплаты относится на доходы Банка. При сроке Отложенной выплаты свыше 1 года, невыплаченная часть Премии в 1-ый и 2-ой год не обнуляется, а переносится на следующий год.

При увольнении сотрудников отложенные выплаты выплачиваются на основании решения Правления Банка. При принятии Правлением Банка решения о невыплате отложенной части она относится на доходы Банка.

Примерный перечень риск-показателей KPI:

Показатели KPI для сотрудников, принимающих риски					
Операционный результат	ПВП подконтрольных подразделений	Н1 (достаточность собственных средств)	Процентная маржа	Доля резервов 4-5 категории в общем объеме резервов	CTI (Cost to Income) AXP к ОР

В 2017 году ввиду убыточности деятельности Банка премиальная нефиксированная часть выплачивалась только по итогам 3 квартала 2017 года, причем по решению Правления ряд сотрудников, в том числе, осуществляющие функции принятия рисков не премировались по причине допущения в 3 квартале 2016 года событий, повлекших или потенциально влекущих за собой банковский риск/риски, включающие Значимые риски.

Информация по средней численности и объемам выплат по категориям сотрудников:

Категория персонала	Средняя численность	Оклад	Премии	Прочие компенсации (без учета страховых взносов)	Итого	Доля в общем объеме вознаграждений
2017						
Высшее руководство	5	12 171	0	1 904	14 075	10,1%
Управленческий персонал	15	23 181	597	1 571	25 349	18,2%
Средний уровень управленцев	55	26 537	2 380	2 935	31 852	22,9%
Сотрудники	146	52 576	4 133	5 910	62 619	45,0%
Обслуживающий персонал	28	4 529	350	411	5 290	3,8%
Итого	249	118 994	7 460	12 731	139 185	100,0%
2016						
Высшее руководство	4	11 833	904	818	13 555	9,9%
Управленческий персонал	14	17 447	3 915	2 425	23 787	17,3%
Средний уровень управленцев	51	21 525	5 439	2 850	29 814	21,7%
Сотрудники	149	49 033	9 742	7 658	66 433	48,3%
Обслуживающий персонал	26	2 891	721	356	3 968	2,9%
Итого	244	102 729	20 721	14 107	137 557	100,0%

Сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков:

Показатели	Кол-во /Сумма, тыс. руб
количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	0
количество и общий размер выплаченных гарантированных премий	0
количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу	нет
количество и общий размер выходных пособий	нет
общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат:	0
денежные средства	
акции	
финансовые инструменты	
иные способы	
общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рас-срочка) и последующая корректировка;	Нет
общий размер выплат в отчетном году по видам выплат:	
фиксированная часть	24 372
премиальная часть	
отложенная (отсроченная) часть (начисленная, но не выплаченная)	
Выплаченная отложенная часть	
общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки	нет
общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов кор-ректировки	нет
общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	нет

На 01.01.2018 общий размер начисленных отсроченных выплат составляет 378 801,27 рублей, включая страховые взносы в размере 87 863,25 рублей. Из них Отложенные выплаты, начисленные в 2017 году отсутствуют.

В 2017 году были отнесены на доходы в связи с прекращением признания долгосрочные отложенные обязательства по выплате отложенной нефиксированной части премии с окончанием срока выплаты в 2017г. в размере 626 871,25 руб., включая страховые взносы в размере 145 403,31 руб. (Приказ №93-д от 25.04.17).

А также был произведен перенос краткосрочных обязательств по выплате отложенной части премии (срок выплаты 2017г.) в связи получением убытка и увеличением срока выплат (новый срок выплат 2018г.) на обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам в размере 177 271,07 руб., включая страховые взносы в размере 41 118,16 руб. (Распоряжению от 25.04.2017).

13. Перечень информации, составляющей коммерческую и банковскую тайну

13.1. Информации, составляющей коммерческую тайну АО "Кранбанк"

Плановые и оперативные сведения – до момента их официального опубликования, и/или реализации, и/или введения их в действие:

- сведения о стратегических и тактических планах Банка, перспективных банковских продуктах и направлениях деятельности Банка;
- сведения о финансовом состоянии и платежеспособности Банка и его обособленных структурных подразделений;
- сведения о размерах и распределении прибыли Банка;
- сведения, содержащиеся в документах по отчетности Банка.

Содержание регистров бухгалтерского и налогового учета, и внутренней бухгалтерской отчетности Банка.

Результаты проверок и протоколы заседаний Ревизионной комиссии, акты аудиторских и других проверок деятельности Банка (до их официального опубликования).

Внутренние документы Банка, за исключением учредительных документов и документов, размещенных на официальном интернет-сайте Банка:

- локальные нормативные акты Банка (положения, инструкции, регламенты и т.п.);
- типовые формы документов, применяемые в деятельности Банка.

Сведения, раскрывающие оригинальные организационно-технические решения, методы и процедуры управления Банком и технологии принятия решений при осуществлении им своей деятельности.

Сведения о предмете, целях и результатах совещаний и заседаний, проводимых органами управления Банка, рабочими группами, комитетами и комиссиями Банка.

Сведения о подготовке и результатах проведения переговоров с партнерами и контрагентами по вопросам развития финансовых, коммерческих и экономических связей.

Сведения, раскрывающие тактику ведения переговоров с партнерами и контрагентами при заключении договоров или соглашений. Формы, содержание и условия заключаемых сделок и договоров.

Сведения о маркетинговой деятельности Банка, о результатах изучения рынка банковских услуг, о результатах финансово-экономического анализа и прогноза.

Сведения об акционерах Банка, обязательность раскрытия которых или недопустимость ограничения доступа к которым не установлена законами Российской Федерации.

Сведения, раскрывающие организацию и порядок осуществления охраны, пропускного и внутриобъектового режимов в Банке.

Сведения о технических системах безопасности Банка, о местах расположения, принципах работы и техническом состоянии специальных технических систем безопасности Банка.

Сведения о расположении денежных хранилищ и сейфовых комнат, сведения о технической укреплённости и наличии материальных ценностей в кассовых узлах, денежных хранилищах и сейфовых комнатах.

Порядок хранения и инкассации банковских билетов (банкнот), монет, валюты, ценных бумаг, маршруты движения инкассаторов.

Сведения об используемых программных и аппаратных средствах обеспечения информационной безопасности.

Сведения о способах хранения, обработки и передачи информации, о способах доступа к ресурсам автоматизированной банковской системы.

Сведения об оснащенности Банка сетями и комплексами связи, коммутации и электропитания.

Сведения о разработке, внедрении и использовании программных средств и технологических комплексов обработки информации в Банке:

- электронные базы данных;
- топология локальных и глобальных сетей, места расположения серверов, архивов и копий учетных данных;
- алгоритмы работы программного обеспечения, методы и порядок архивации данных;
- порядок, способы и каналы связи, применяемые при обмене информацией Банком внутри Банка, с клиентами, контрагентами, банками-респондентами и банками-корреспондентами;
- парольная информация и учетные данные пользователей компьютерных сетей Банка;
- секретные ключи электронной цифровой подписи и шифрования криптографических систем защиты информации, таблицы телексных ключей;
- сведения, раскрывающие оригинальные разработки в области программного обеспечения Банка.

13.2. Информации, составляющей банковскую тайну АО "Кранбанк"

Сведения о клиентах, банках-корреспондентах, контрагентах Банка, их финансовом состоянии, кредитоспособности, потребности в кредитах, ссудной задолженности и неплатежах. Сведения, содержащиеся в кредитных досье и юридических делах клиентов Банка.

Сведения об операциях, о счетах и вкладах клиентов и корреспондентов Банка.

Сведения о содержании и условиях соглашений и договоров с клиентами и контрагентами, корреспондентами Банка.

Сведения о платежеспособности, наличии и движении средств на счетах клиентов Банка.

Персональные данные клиентов Банка и их представителей.

Образцы подписей клиентов Банка.

Сведения о заключаемых и заключенных сделках Банка по привлечению и размещению денежных средств.

Архивная информация о деятельности клиентов Банка, которая содержит сведения, указанные в пунктах настоящего раздела Перечня.

14. Заключение.

14.1. Выплат дивидендов в пользу акционерам в отчетном периоде Банком не производилось.

14.2. Дата и наименование органа, утвердившего годовую отчетность к выпуску.

Настоящая пояснительная информация входит в состав годовой бухгалтерской отчетности за 2017 год согласно п.1.5 Указания Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У и в соответствии с пунктом 11 статьи 48 Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» подлежит утверждению Общим собранием акционеров Банка. Дата проведения Общего собрания акционеров - 13.04.2018 года (утверждена Советом директоров 02.03.2018 года Протокол № 03г-18). Протоколом № 04г-18 от 13.03.2018 года Совет директоров Банка предварительно утвердил годовую отчетность.

14.3. Опубликование отчетности.

Банком было принято решение об опубликовании годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на сайте банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (www.kranbank.ru).

ВРИО Председателя Банка



Т.А. Шевелева

ВРИО Главного бухгалтера Банка

А.А. Курбатова

12.03.2018 г.

Приложение 1
к Пояснительной информации к годовой
бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Кранбанк» за 2017 год

Сведения об оценщиках

Адрес объектов оценки	г.Иваново, ул.Генерала Хлебникова, д.6, пом.1002 г.Иваново, ул.Куконых, д.141, пом. 1001 г.Иваново, пр.Шереметевский, д.53 г.Иваново, ул.Велижская, д.8, литер А, А1 г.Иваново, ул.Станкостроителей, д.19 г.Иваново, пр.Ленина, д.9 Ивановская область, Ивановский р-н, дер. Лесное, д.4		
Сведения об оценщиках	ФИО оценщика Озеров Алексей Евгеньевич	Информация о членстве в саморегулируемой организации оценщиков Член Некоммерческого партнерства саморегулируемая организация "Деловой Союз Оценщиков", регистрационный № 0901	Сведения о страховании гражданской ответственности Полис № 1700SB4000863 Страховое Акционерное Общество «ВСК» Срок действия Полиса: с 10.02.17 по 09.02.18 г. Страховая сумма: 300 000 (Триста тысяч) рублей.
Сведения о юридическом лице, которым оценщики заключили трудовой договор	ООО "Профэкспертиза" Адрес: г. Иваново, пр.Шереметевский, д.53, оф.314 ИНН 3702114413, ОГРН 1153702016115		
Методы оценки	Сравнительный подход Доходный подход Затратный подход		

Адрес объектов оценки	г.Иваново, ул.Короткова, д.59 г.Иваново, ул.Станкостроителей, д.19 Ивановская область, г.Кинешма г.Москва		
Сведения об оценщиках	ФИО оценщика Гуркина Надежда Александровна	Информация о членстве в саморегулируемой организации оценщиков Член саморегулируемой организации оценщиков (СРО) НП "Саморегулируемая организация ассоциации российских магистров оценки" № в реестре СРО 1849 от 29.10.2010г.	Сведения о страховании гражданской ответственности Полис № 77700 ОО-000001/15 ООО "Центральное Страховое Общество" Срок действия Полиса: с 01.06.15 по 31.05.18 г. Страховая сумма: 300 000 (Триста тысяч) рублей.
Сведения о юридическом лице, которым оценщики заключили трудовой договор	ИП Гуркина Н.А. Адрес: г. Иваново, ул. 9-я Сосновская, д. 122, кв.91 Свидетельство о государственной регистрации серия 37 № 001679462 от 19. 11. 2014 г. ОГРНИП 314370232300012, ИНН 370232110704		
Методы оценки	Затратный подход		

Приложение 2 к Пояснительной информации к
годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Кранбанк» за 2017 год

Сведения о риске процентной ставки за 31.12.2017г.

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы											Нечувствительны е к изменению	
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	процентной ставки	
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ													
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	327 072	
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	221 003	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	409 163	
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	562 699	1 019 930	393 195	946 898	623 890	329 387	195 288	243 825	26 414	20 484	928	952 245	
	кредитных организаций	451 132	590 698	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	103 505	410 548	368 577	884 983	521 718	244 159	127 302	198 400	10 146	11 021	0	784 157	
	физических лиц	8 062	18 684	24 618	61 915	102 172	85 228	67 986	45 425	16 268	9 463	928	168 088	
1.4	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	727 459	
1.5	Прочие активы	32	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	667 005	
1.6	Основные средства и нематериальные активы	64 213	333 580	0	30 275	32 396	0	0	0	0	0	0	353 784	
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ													
2.1	Прочие договоры	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X	
Итого балансовых активов и внебалансовых требований		847 947	1 353 510	393 195	977 173	656 286	329 387	195 288	243 825	26 414	20 484	928	3 436 728	
3	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ													
3.1	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	3 009 657	448 410	653 476	400 044	1 465 401	0	0	0	0	0	0	1 172 846	
	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	146 336	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	661 498	
	депозиты юридических лиц	75 670	9 490	5 000	3 000	0	0	0	0	0	0	0	15 118	
	вклады (депозиты) физических лиц	2 787 651	438 920	648 476	397 044	1 465 401	0	0	0	0	0	0	422 195	
3.2	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	33 844	
3.3	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 489 391	
4	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА													
4.1	Прочие договоры	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X	
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств		3 009 657	448 410	653 476	400 044	1 465 401	0	0	0	0	0	0	2 696 081	
Совокупный GAP		-2 161 710	905 100	-260 281	577 129	-809 115	329 387	195 288	243 825	26 414	20 484	928	X	
Изменение чистого процентного дохода:														
	+200 базисных пунктов	-41 431,33	15 084,40	-3 253,51	2 885,65	X	X	X	X	X	X	X	X	
	-200 базисных пунктов	41 431,33	-15 084,40	3 253,51	-2 885,65	X	X	X	X	X	X	X	X	
	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	X	X	X	X	X	X	

Пропиновано, пропунеровано
и скреплено печатью

69 Шестидесяти девять) листов
Генеральный директор
ООО «РИАН-АУДИТ»

Байрамаглин Р.У.

