

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Кранбанк» за 1 квартал 2019 года

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Кранбанк» за 1 квартал 2019 года, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, обеспечивающей раскрытие существенной информации о кредитной организации, не представленной в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

1. Информация о кредитной организации.

Полное фирменное наименование Банка на русском языке	Акционерное общество «Кранбанк»
Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке	АО «Кранбанк»
Юридический адрес	153000, г. Иваново, пр. Шереметевский, д.53
Почтовый адрес	153000, г. Иваново, пр. Шереметевский, д.53
Банковские реквизиты	Кор./счет 30101810200000000738 в Отделении Иваново, ИНН 7702235133, КПП 370201001, БИК 042406001
Банковский идентификационный код	БИК 042406738
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1023700007407
Регистрационный номер Банка по Книге государственной регистрации кредитных организаций	2271, дата регистрации Банком России 28.01.1993г.
Лицензия	Базовая лицензия № 2271 от 28 декабря 2018 года
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

АО «Кранбанк» имеет исключительное право использования своего наименования.

АО «Кранбанк» 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 АО «Кранбанк» 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
Шевелева Татьяна Александровна	9,88
Архипова Анастасия Валерьевна	9,75
Кулаковская Елена Валерьевна	9,71
Курбатова Анна Александровна	7,47
АО «Зарубежэнергопроект»	0,12
ООО «Ивтер»	0,12
ООО «КРАНЭКС Индустрия»	0,09
Итого:	100,00

Состав органов управления

Совет директоров	
Председатель совета директоров	Белов Василий Юрьевич
Член совета директоров	Був Валерий Яковлевич
Член совета директоров	Ерхан Марина Рудольфовна
Член совета директоров	Кулаковская Елена Валерьевна
Член совета директоров	Курбатова Анна Александровна
Правление	
Председатель правления	Архипова Анастасия Валерьевна
Член правления	Ерхан Марина Рудольфовна
Член правления	Курбатова Елена Викторовна
Член правления	Мухортов Алексей Юрьевич
Член правления	Тарасов Олег Юрьевич
Член правления	Шевелева Татьяна Александровна
Член правления	Шерышева Татьяна Александровна
Единоличный исполнительный орган Банка	
ВРИО председателя Банка	Архипова Анастасия Валерьевна

1.1. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделениях банка.

По состоянию на конец 31 декабря 2018 года АО «Кранбанк» имеет 2 операционных офиса расположенных в г. Москве и г. Ярославле и 16 Дополнительных офисов на территории г. Иваново и Ивановской области:

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

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

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

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

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

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

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

1.2. Характер операций и основных направлений деятельности.

Деятельность АО «Кранбанк» регулируется Центральным банком Российской Федерации в соответствии с базовой лицензией номер 2271 от 28 декабря 2018 года.

Основным видом деятельности АО «Кранбанк» 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 во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;

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;

инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме;

привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов

размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) драгоценных металлов физических и юридических лиц, за исключением монет из драгоценных металлов, от своего имени и за свой счет,

открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлов, за исключением монет из драгоценных металлов,

осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах;

выдача банковских гарантий;

осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением денежных переводов).

АО «Кранбанк» помимо перечисленных выше банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме;

приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

доверительно управлять денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

осуществлять операции с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов в соответствии с законодательством Российской Федерации;

предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;

лизинговые операции;

оказывать консультационные и информационные услуги.

АО «Кранбанк» вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1.3. Основные показатели деятельности АО «Кранбанк» за 1 квартал 2019 года.

Наименование показателя	тыс. руб.	
	31.03.2019	31.12.2018
Капитал	825 369	842 208
Валюта баланса	9 449 403	8 894 332
Размещенные средства	6 576 461	6 732 864
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	4 046 021	3 888 224
Приравненная к ссудной задолженность юридических лиц	307 333	309 889
Кредиты физическим лицам	561 748	542 631
Долговые ценные бумаги	370 887	513 156
Депозиты в Банке России	1 061 000	1 325 000
Представленные межбанковские кредиты	229 472	153 964
В т.ч. просроченные кредиты	53 863	51 805
Резервы	452 704	481 713
в т.ч. по ссудам и приравненной к ней задолженности	310 044	351 639
Привлеченные средства	6 826 324	7 065 337
Средства юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	507 656	643 019
Средства до востребования физических лиц	229 952	231 735
Срочные вклады физических лиц	6 016 069	6 117 923
Электронные денежные средства	72 647	72 660
Наименование показателя	1 квартал 2019	1 квартал 2018
Операционный результат, в т.ч.	173 492	89 920
Процентная маржа	143 551	53 025
Комиссионная маржа	17 267	21 311
Доходы от операций с валютой	3 482	5 178
Операции с ценными бумагами	7 320	6 379
Прочие операционные доходы/расходы	1 872	4 027
Создание (-) / восстановление (+) резервов	(67 267)	2 114
Корректировка до оценочного резерва	33 370	-
Финансовый результат от уступки прав требований, в т.ч.	(16 745)	(33)
Административно хозяйственные расходы	(95 636)	(80 746)
Прочие доходы/расходы	(710)	(236)
Финансовый результат	26 504	11 019
Налог на прибыль	(2 275)	(803)
Отложенный налог на прибыль	(10 383)	-
Чистая прибыль/убыток	13 846	10 216
Прочий совокупный доход/убыток за вычетом налога на прибыль	1 662	(8 112)
Финансовый результат за период	15 508	2 104

2. Основные изменения в Учетной политике и в принципах составления отчетности.

2.1 Изменения в Учетной политике.

Учетная политика АО «Кранбанк» (далее – Банк) 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.

Банком сформирована Учетная политика на 2019 год в соответствии с 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), а так же Положением Банка России от 02.10.2017 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (далее – Положение Банка России № 604-П), Положением Банка России от 02.10.2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее – Положение Банка России № 605-П), Положением Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее – Положение Банка России № 606-П), Положением от 21.11.2017 № 617-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций хеджирования» (далее – Положение Банка России № 617-П).

В связи с изменением и дополнением нормативных документов Банка России, банк внес соответствующие изменения и дополнения в Учетную политику на 2019 год.

Основным изменениями является внедрение в Российский бухгалтерский учет международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 (далее – МСФО (IFRS) 9), в частности:

1) Классификация и оценка финансовых инструментов.

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

- оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости;
- оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы оцениваются по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков,

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

Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и продажа финансового актива, договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

При изменении бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами, АО «Кран-банк» должен изменить классификацию соответствующих финансовых активов.

2) Обесценение.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Банк должен создавать оценочные резервы.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки отражается в бухгалтерском учете по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств в соответствии с пунктом 5.5.1 МСФО (IFRS) 9.

Способ оценки ожидаемых кредитных убытков определяется в соответствии с пунктом 5.5.17 МСФО (IFRS) 9.

Кредитное обесценение и ожидаемые кредитные убытки определяются в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9, кредитный риск определяется в соответствии с пунктом 5.5.9 МСФО (IFRS) 9.

На 2019 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 2019 год при введении в действие новых и (или) внесении изменений в действующие законодательные акты и нормативные материалы Банка России.

2.2 Первоначальное применение МСФО (IFRS) 9.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на классификацию и оценку финансовых инструментов Банка на 1 января 2019 года, представлено в таблице ниже:

	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость на 1 января 2019 года без учета влияния МСФО (IFRS) 9	Пересчет амортизированной стоимости	Ожидаемая кредитная прибыль (убыток)	Балансовая стоимость на 1 января 2019 года с учетом влияния МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы					
Средства кредитных организаций	Амортизированная стоимость	99 554	-	(1 122)	98 432
Чистая ссудная задолженность	Амортизированная стоимость	5 868 069	-	69 146	5 937 215
Прочие активы	Амортизированная стоимость	472 967		(22 377)	450 590
Обязательства кредитного характера					
Обязательства кредитного характера	Амортизированная стоимость	468 985	-	6 269	475 254

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

	Накопленный убыток
Исходящий остаток на 1 января 2019 года без учета влияния МСФО (IFRS) 9	(38 011)
Признание ожидаемой кредитной прибыли по МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости и по обязательствам кредитного характера	51 916
Пересчет амортизированной стоимости по кредитам и авансам клиентам	-
Признание начисленных процентов по кредитам 4-5 категории качества	78 069
Создание резервов под признанные процентные доходы	(57 660)
Отложенный налог (увеличение не признанных в отчетности отложенных налоговых активов)	(10 383)
Пересчитанный входящий остаток по МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2019 года	23 931

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

	Резерв под обесценение в соответствии на 1 января 2019 года без учета влияния МСФО (IFRS) 9	Досоздание (восстановление) резерва	Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 года с учетом влияния МСФО (IFRS) 9
Резерв по финансовым активам и обязательствам кредитного характера			
Средства кредитных организаций	123	1 122	1 245
Чистая ссудная задолженность	351 639	(69 146)	282 493
Прочие активы	25 180	22 377	47 557
Обязательства кредитного характера	9 399	(6 269)	3 130
Итого резерв по финансовым активам и обязательствам кредитного характера	386 341	(51 916)	334 425

Влияние первоначального применения МСФО (IFRS) 9 учтены в финансовых показателях и в финансовой отчетности за 1 квартал 2019 года. Данные изменения не повлияли на отчетность составленную за 2018 год.

2.3 Изменения в принципах составления отчетности.

В соответствии с вступлением в силу Указания Банка России от 08.10.2018 года № 4927-у «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в центральный банк Российской Федерации», а так же в связи с вступлением в силу стандарта МСФО (IFRS) 9, в составление публикуемых форм отчетности внесены изменения.

Основное изменения:

- переклассификации статей в Бухгалтерском балансе (публикуемая форма). Так накопленные проценты по активам и обязательствам, ранее подлежащие отражению в строках «Прочие активы» и «Прочие обязательства», на данный момент подлежат отражению в строках «Чистая ссудная задолженность» и «Средства клиентов» соответственно;
- уменьшение активов на резервы в I части Бухгалтерского баланса (публикуемая форма), происходит с учетом корректировки резервов до оценочного;
- строки 4, 4.1, 16, 17 и 18 Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) формируются с учетом корректировки резервов до оценочного.

2.4. Отчетный период и единицы измерения промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Промежуточная отчетность АО «Кранбанк» составлена за 1 квартал 2019 года в российских рублях с округлением до целых тысяч.

3. Сопроводительная информация к отчету «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» (0409806).

тыс. руб.

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

	31.03.2019	31.12.2018
Наличные средства	331 481	342 529
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	181 272	99 677
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	891	6 586
Резервы под обесценение под корреспондентские счета	(112)	(123)
Корректировка резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по остаткам средств на корреспондентских счетах	(40)	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	513 492	448 669

Банк не имеет ограничений по использованию денежных средств.

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

	31.03.2019	31.12.2018
Просроченные		
Еврооблигации иностранных компаний (номинарованы в евро)	36 695	40 094
Резерв под обесценение	(36 695)	(40 094)
ИТОГО стоимость финансовых активов	-	-

Срок задержки платежа по еврооблигациям составляет свыше 360 дней. Под данные активы создан резерв в размере 100%.

3.3. Чистая ссудная задолженность

		31.03.2019		31.12.2018
	Всего	в т.ч. просроченная	Всего	в т.ч. просроченная
Депозиты в Банке России	1 061 000	-	1 325 000	-
Требования по получению процентных доходов по требованиям к Банку России	884	-	1 189	-
Ссудная задолженность кредитных организаций	229 472	-	153 964	-
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	93	-	111	-
Ссудная задолженность юридических лиц (не кредитных организаций), в т.ч.	4 046 021	45 475	3 888 224	43 234
юридических лиц	3 712 030	38 573	3 440 744	36 333
индивидуальных предпринимателей	333 991	6 902	447 480	6 901
в т.ч. задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	3 758 113	39 018	3 586 067	36 778
в т.ч. ссуды, сгруппированным в портфели однородных ссуд	28 207	-	19 447	-
Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	42 185	21 335	34 741	6 841
Ссудная задолженность физических лиц, в т.ч.	560 323	8 030	542 631	8 571
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	11 170	-	8 426	-
ипотечные ссуды	51 606	-	55 208	-
автокредиты	6 337	487	11 384	487
иные потребительские ссуды	409 789	6 874	389 757	7 327
ссуды, сгруппированным в портфели однородных ссуд	81 421	669	77 856	757
Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	6 450	4 342	2 440	385
Сделки по купли-продаже финансовых активов, с одновременным предоставлением отсрочки платежа	307 333	-	309 889	-
Начисленные комиссии за предоставление средств	275	-	-	-
Ссудная задолженность до вычета резерва под обесценением, в т.ч.	6 254 036	79 182	6 258 189	59 031
Краткосрочные	2 563 172	79 182	2 436 962	59 031
Долгосрочные	3 690 864	-	3 821 227	-
Резерв по ссудной задолженности	(310 044)	(12 054)	(351 639)	(11 640)
Резерв по процентной задолженности	(35 630)	(25 282)	(16 101)	(4 408)
Итого резервов	(345 674)	(37 336)	(367 740)	(16 048/)
Корректировка резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной и приравненной к ней задолженности	30 073	11 565	-	-
Итого чистая ссудная задолженность	5 938 435	53 411	5 890 449	47 391

Ссудная задолженность (без просроченной задолженности) по сроку, оставшемуся до полного погашения ссуд

31.03.2019	до 30 дней	от 31 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	свыше 5 лет
Депозиты в Банке России	1 061 884	-	-	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность кредитных организаций	229 565	-	-	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность юридических лиц (не кредитных организаций)	62 385	447 757	771 823	530 271	950 582	556 401	644 314	58 138
Ссудная задолженность физических лиц	350	23 309	14 891	26 573	75 992	126 908	210 359	77 449
Сделки по купли-продаже финансовых активов, с одновременным предоставлением отсрочки платежа	-	-	200	94 544	40 189	0	172 400	-
Итого ссудная задолженность (без просроченной задолженности)	1 354 184	471 066	786 914	651 388	1 066 763	683 309	1 027 073	135 587
Справочно: в т.ч. ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	1 430

31.12.2018	до 30 дней	от 31 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	свыше 5 лет
Депозиты в Банке России	1 326 189	-	-	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность кредитных организаций	154 075	-	-	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность юридических лиц (не кредитных организаций)	11 971	807 844	560 035	635 720	660 985	443 939	693 131	59 265
Ссудная задолженность физических лиц	5	11 797	26 035	27 964	68 653	138 017	182 340	81 304
Сделки по купли-продаже финансовых активов, с одновременным предоставлением отсрочки платежа	-	-	-	-	94 900	41 689	173 300	-
Итого ссудная задолженность (без просроченной задолженности)	1 492 240	819 641	586 070	663 684	824 538	623 645	1 048 771	140 569

3.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	31.03.2019		31.12.2018	
	рубли	доллары США	рубли	доллары США
Долговые ценные бумаги, в том числе				
Текущие				
Долговые обязательства РФ, в т.ч.	257 368	-	255 066	143 805
облигации федерального займа (ОФЗ)	257 368	-	255 066	-
еврооблигации РФ	-	-	-	143 805
Долговые обязательства российских кредитных организаций	113 518	-	114 285	-
Долговые обязательства российских не кредитных организаций	-	-	-	-
Просроченные				
Долговые обязательства российских кредитных организаций	37 412	-	37 412	-
Резерв под просроченные бумаги	(37 412)	-	(37 412)	-
Ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 430	-	-	-
ИТОГО финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	372 316	-	369 351	143 805

Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по срокам погашения и номинальной доходности

	31.03.2019		31.12.2018			
	Текущая справедливая стоимость	Кол-во, шт.	Текущая справедливая стоимость	Кол-во, шт.	Номинальная Доходность за 31.03.2019, %	Дата пога- шения
Текущие						
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	224 272 4 926 28 170	220 000 5 000 29 600	222 336 4 950 27 780	220 000 5 000 29 600	7,16 8,40 7,79	03.02.2027 25.01.2023 19.01.2028
Еврооблигации Российской Федерации	-	-	143 805	10	-	-
Долговые обязательства рос- сийских кредитных организа- ций	10 154 73 834 29 530	10 000 70 000 29 000	10 145 75 349 28 791	10 000 70 000 29 000	8,50 8,54 8,63	29.09.2023 26.09.2024 27.06.2024
ИТОГО финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий сово- купный доход	370 886	363 600	513 156	363 610		

Срок задержки платежа по просроченным долговым обязательствам составляет свыше 360 дней. Под данные активы создан резерв в размере 100%.

Все эмитенты ценных бумаг имеющихся, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, являются резидентами Российской Федерации.

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.

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Текущая (справедливая) стоимость (далее - ТСС) – сумма, на которую можно обменять актив при совершении операции между хорошо осведомленными, желающими совершить такую операцию и независимыми друг от друга сторонами, для операций, проводимых в ходе обычной деятельности, а не для принудительных (вынужденных) операций (в случае принудительной ликвидации или принудительной реализации финансовых инструментов).

Наилучшим показателем ТСС Финансовых инструментов является использование Котировок Активного рынка. При этом ТСС считается определенной надежно в случае отсутствия существенных изменений Котировок. Критерий существенности изменением Котировок Финансового инструмента определен «Методикой АО «Кранбанк» определения справедливой стоимости активов».

В случае Неактивного рынка ТСС определяется путем вынесения профессионального суждения на основании применения моделей оценки. При этом ТСС считается определенной надежно в случае отсутствия существенных расхождений в результатах оценки при использовании нескольких моделей оценки.

Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по географическим зонам

	31.03.2019	31.12.2018
Г. Москва (45000)	360 732	503 011
Республика Татарстан (92000)	37 412	37 412
Г. Санкт-Петербург (40000)	10 154	10 145
Ивановская область (24000)	1 430	-
Резерв под просроченные бумаги	(37 412)	(37 412)
ИТОГО финансовых активов, оцениваемых по справедливой сто- имости через прибыль или убыток	372 316	513 156

Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по видам экономической деятельности эмитента

	31.03.2019	31.12.2018
Финансовые услуги	408 298	550 568
Ссудная задолженность физических лиц	1 430	-
Резерв под просроченные бумаги	(37 412)	(37 412)
ИТОГО финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	372 316	513 156

3.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	31.03.2019	31.12.2018
Недвижимость и земля, временно не используемые в основной деятельности	437 574	437 574
учитываемая по справедливой стоимости	365 748	365 748
Основные средства	270 531	268 768
Нематериальные активы	20 818	20 599
Земля	5 476	5 476
Материальные запасы	2 374	1 851
Амортизация недвижимости, временно не используемые в основной деятельности	(4 022)	(3 632)
Амортизация нематериальных активов	(8 296)	(7 322)
Резервы, созданные под недвижимость, временно не используемые в основной деятельности	(21 140)	(17 866)
Амортизация основных средств	(78 779)	(77 716)
Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	624 536	627 732

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

	Земля	Здание	Транспорт	Вычислительная техника	Прочие	Недвижимость ВНОД, учитываемая по справедливой стоимости	Недвижимость ВНОД, учитываемая по первоначальной стоимости	Итого
Стоимость на 1 января 2018 года	9 834	202 433	8 064	14 651	43 626	409 132	76 939	764 679
Накопленная амортизация	-	(24 609)	(1 757)	(10 450)	(30 274)	-	(2 175)	(69 265)
Остаточная стоимость на 1 января 2018 года	9 834	177 824	6 307	4 201	13 352	409 132	74 764	655 414
Переоценка	(4 358)	1 143	-	-	-	5 726	-	2 511
Поступление	-	-	-	302	596	3 684	-	4 582
Выбытие	-	-	-	(611)	(1 436)	(52 794)	(5 113)	(59 954)
Амортизационные отчисления	-	(4 696)	(1 765)	(2 390)	(3 706)	-	(1 615)	(14 172)
Восстановление амортизации в связи с выбытием основных средств	-	-	-	610	1 321	-	158	2 089
Стоимость на 1 января 2019 года	5 476	203 576	8 064	14 342	42 786	365 748	71 826	711 818
Накопленная амортизация	-	(29 305)	(3 522)	(12 230)	(32 659)	-	(3 632)	(81 348)
Остаточная стоимость на 1 января 2019 года	5 476	174 271	4 542	2 112	10 127	365 748	68 194	630 470
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-
Поступление	-	-	5 495	-	378	-	-	5 873
Выбытие	-	-	(4 095)	-	(15)	-	-	(4 110)
Амортизационные отчисления	-	(1 133)	(440)	(558)	(820)	-	(390)	(3 341)
Восстановление амортизации в связи с выбытием основных средств	-	-	1 873	-	15	-	-	1 888
Стоимость на 1 апреля 2019 года	5 476	203 576	9 464	14 342	43 149	365 748	71 826	713 581
Накопленная амортизация	-	(30 438)	(2 089)	(12 788)	(33 464)	-	(4 022)	(82 801)
Остаточная стоимость на 1 апреля 2019 года	5 476	173 138	7 375	1 554	9 685	365 748	67 804	630 780

Порядок бухгалтерского учета основных средств в Банке регламентируется Положением № 448-П.

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости. Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации и Положением 448-П.

Недвижимость (Здания) и земельные участки, принадлежащие Банку на праве собственности и используемые в основной деятельности учитываются по переоцененной стоимости - справедливой стоимости объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения. Остальные основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Ограничений прав собственности на основные средства у Банка нет.

3.7 Земля и недвижимость, временно не используемая в основной деятельности

	31.03.2019		31.12.2018	
	валовая балансовая стоимость	накопленная амортизация	валовая балансовая стоимость	накопленная амортизация
<i>Земля и недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости, переданная в аренду</i>	360 888	-	360 672	-
<i>Земля и недвижимость, временно не используемая в основной деятельности</i>	71 826	(4 022)	71 826	(3 632)
<i>Земля и недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду</i>	-	-	-	-
<i>Земля и недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости</i>	4 860	-	5 076	-
<i>Резерв</i>	-	(21 140)	-	(17 866)
<i>ИТОГО недвижимость, временно не используемая в основной деятельности</i>	437 574	(25 162)	437 574	(21 498)

Ограничений прав собственности на землю и недвижимость, временно не используемых в основной деятельности у Банка нет.

Текущая (справедливая) стоимость недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, определяется независимым оценщиком, имеющим право на осуществление профессиональной оценки недвижимости.

Оценщик вправе самостоятельно определять метод (методы) оценки недвижимости в рамках каждого из подходов, утвержденных Федеральными стандартами оценки, в том числе Федеральным стандартом «Оценка недвижимости» (ФСО № 7), основываясь на принципах существенности, обоснованности, однозначности, проверяемости и достаточности. При этом в отчете об оценке приводится описание выбранного оценщиком метода (методов), позволяющее понять логику процесса определения стоимости и соответствие выбранного оценщиком метода (методов) объекту недвижимости, принципам оценки, определяемому виду стоимости и предполагаемому использованию результатов оценки.

Ответственность независимого оценщика за предоставление недостоверных данных закрепляется в договорах с организациями, которые осуществляют для Банка оценку нефинансовых активов.

Доходы (расходы), признаваемые в составе прибыли (убытка) от использования недвижимости, временно не используемой в основной деятельности

	31.03.2019	31.12.2018
<i>Доходы от сдачи недвижимости ВНОД в аренду</i>	4 467	3 750
<i>Амортизация недвижимости ВНОД</i>	(390)	(411)
<i>Расходы на содержание земли и недвижимости ВНОД</i>	(1 143)	(450)
<i>Итого доходы (расходы)</i>	2 934	2 889

3.8 Нематериальные активы

	31.03.2019	31.12.2018
Лицензионные договоры на право использования программного продукта	20 161	19 942
Веб-сайт Kranbank	610	610
Товарный знак "Кранбанк"	47	47
Амортизация нематериальных активов	(8 296)	(7 322)
Итого нематериальные активы	12 522	13 277

3.9. Прочие активы, требование по текущему налогу на прибыль, отложенный налоговый актив

	31.03.2019	31.12.2018
Предоплата за товары и услуги, обеспечительные платежи	315 004	291 090
Активы полученные в качестве отступных по кредитам	133 270	133 763
Отложенный налоговый актив	11 836	22 219
Прочие активы	5 250	31 449
Требование по текущему налогу на прибыль	2 463	3 480
Предоплата по договору с ОАО "Промсвязьбанк" (по операциям с банковскими картами)	1 784	1 973
Расходы будущих периодов	-	1 221
Авансовые платежи по операционным налогам (кроме налога на прибыль)	622	170
Резервы под обесценение	(8 811)	(9 079)
Итого прочих активов	461 418	476 286
Прочие активы (до вычета резервов) в разрезе валют, тыс. руб.		
рубли	469 998	485 226
доллары США	170	69
евро	61	70

3.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	31.03.2019	31.12.2018
Физические лица	6 246 021	6 349 658
срочные депозиты	6 032 571	6 134 114
текущие (расчетные)счета	213 450	215 544
Юридические лица	854 212	974 247
субординированные кредиты	450 000	450 000
текущие (расчетные)счета	377 662	406 882
срочные депозиты	26 550	115 865
прочие	-	1 500
Индивидуальные предприниматели	103 444	118 772
текущие (расчетные)счета	94 644	114 772
срочные депозиты	8 800	4 000
Средства по переводам без открытия счета, средства для осуществления переводов электронных денежных средств	73 121	72 756
Наращенные проценты	60 083	91 179
Итого средства клиентов	7 336 881	7 606 612
Краткосрочные	1 073 920	1 232 656
Долгосрочные	6 262 961	6 373 956

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

	31.03.2019	31.12.2018
Налоги начисленные (кроме налога на прибыль)	20 343	12 630
Расчеты с работниками	15 002	8 217
Обязательства по страховым взносам в АСВ	10173	9 732
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	2 553	1 913
Наращенные операционные расходы	965	537
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения, незавершенные расчеты	267	637
Обязательство по текущему налогу на прибыль	259	344
Расчеты с прочими кредиторами	(6 440)	316
Доходы будущих периодов	-	621
Итого прочих обязательств	39 731	34 947
Прочие обязательства в разрезе валют, тыс. рублей		
рубли	39 731	33 928
доллары США	-	717
евро	-	302

4. Сопроводительная информация к «Отчету о финансовых результатах (публикуемая форма) (0409807)».

тыс. руб.

4.1. Изменение резервов на возможные потери по балансовым статьям

	1 квартал 2019	1 квартал 2018
Изменение резервов по средствам размещенным в кредитных организациях (в т.ч. на корреспондентских счетах)	11	(58)
Изменение резервов на возможные потери по ссудной задолженности (в т.ч. по учтенным векселям)	(13 809)	(2 815)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам	3 399	(856)
Изменение резервов на возможные потери по прочим активам, в т.ч.	(63 558)	770
по начисленным процентным доходам	(60 194)	(568)
по недвижимости временно не используемой в основной деятельности и по средствам труда	(3 274)	1 595
по прочим	(90)	(257)
Изменение резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	6 897	5 445
Корректировка резерва до оценочного резерва, в т.ч.	33 370	-
по средствам размещенным в кредитных организациях	(40)	-
по ссудной и приравненной к ней задолженности	12 270	-
по процентам	22 802	-
по условным обязательствам кредитного характера	(1 662)	-
Итого изменение резервов на возможные потери	(33 690)	2 486
Справочно: списание активов за счет резерва	(207)	(372)

4.2. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	1 квартал 2019	1 квартал 2018
Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами	7 320	6 497
Расходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами	-	(118)
Отрицательная переоценки ценных бумаг	-	-
Итого чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	7 320	6 379

4.3. Курсовые разницы, признаваемые в прибыли

	1 квартал 2019	1 квартал 2018
Нереализованная курсовая разница по видам балансовых статей:	(7 249)	906
денежные средства	(18 255)	568
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(3 400)	855
долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	(5 374)	(682)
чистая ссудная задолженность	(53)	-
прочие активы	(277)	92
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20 042	(71)
прочие обязательства	68	144
Реализованная курсовая разница	10 731	4 272
Доходы от покупки/продажи наличной валюты	6 370	3 389
Расходы от покупки/продажи наличной валюты	(153)	(21)
Доходы от покупки/продажи безналичной валюты	12 341	2 966
Расходы от покупки/продажи безналичной валюты	(7 827)	(2 062)
Итого курсовые разницы, признаваемые в прибыли	3 482	5 178

4.4. Комиссионные доходы

	1 квартал 2019	1 квартал 2018
от расчетного и кассового обслуживания	12 689	12 367
от осуществления переводов денежных средств	3 849	4 604
от других операций	3 255	3 425
от открытия и ведения банковских счетов	2 563	2 304
от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	326	2 889
Итого комиссионные доходы	22 682	25 589

4.5. Комиссионные расходы

	1 квартал 2019	1 квартал 2018
комиссии по агентским договорам	4 016	1 092
другие комиссионные расходы	2 421	862
расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	1 902	1 591
комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	753	685
расходы за открытие и ведение банковских счетов	303	1 079
расходы за расчетное и кассовое обслуживание	17	24
Итого комиссионные расходы	9 412	5 333

4.6. Операционные расходы

	1 квартал 2019	1 квартал 2018
Расходы на содержание персонала	50 403	41 232
Расходы по погашению и реализации приобретенных прав требования	16 750	38
Организационные и управленческие расходы (за исключением налогов и сборов, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации)	22 272	20 156
Отсроченная разница	13 722	-
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	12 833	12 312
Амортизация	4 316	4 399
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и нематериальных активов и их выбытием	3 166	2 203
Другие расходы	1 263	637
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	25	-
Итого операционных расходов	124 750	80 977

4.7. Расходы на персонал

	1 квартал 2019	1 квартал 2018
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	38 752	31 583
в т.ч. внештатным сотрудникам	146	21
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	11 459	9 041
Другие расходы на содержание персонала	192	608
Итого расходы на персонал	50 403	41 232

4.8. Прочий совокупный доход

	1 квартал 2019	1 квартал 2018
изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 662	(8112)
ИТОГО прочий совокупный доход	1 662	(8 112)

5. Сопроводительная информация к «Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) (0409808).

5.1. Субординированные займы

	тыс. руб.	дата предостав- ления	дата погашения	процентная ставка	уровень капита- ла, в который входит займ
АО «Зарубежэнергопроект»	450 000	10.10.2017	бессрочный	12,00%	добавочный
Итого субординированных займов	450 000				

5.2. Информация о выполнении банком требований к капиталу

За 1 квартал 2019 года нарушений нормативов достаточности капитала не было. Средний показатель Н1.0 за 1 квартал 2019 года составил 11,654%, при нормативном значении 8,0%.

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

В Банке утверждена «Стратегия управления рисками и капиталом банка», разработанная в соответствии с 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;
- документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК.

6. Сопроводительная информация к «Отчету об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) (0409810).

6.1 Совокупный доход за отчетный период

	1 квартал 2019	1 квартал 2018
Нераспределенная прибыль (убыток)	13 846	10 216
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	1 660	(8 112)
Итого совокупный доход	15 506	2 104

6.2. 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.

	31.03.2019		31.12.2018	
	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	40 810	9,99
Панфилова Елена Юрьевна	40 800	9,99	40 800	9,99
Мухортов Алексей Юрьевич	40 800	9,99	40 800	9,99
Шевелева Татьяна Александровна	40 381	9,88	40 381	9,88
Архипова Анастасия Валерьевна	39 861	9,75	39 861	9,75
Кулаковская Елена Валерьевна	39 691	9,71	39 691	9,71
Курбатова Анна Александровна	30 533	7,47	30 533	7,47
АО «Зарубежэнергопроект»	500	0,12	500	0,12
ООО "Ивтер"	500	0,12	500	0,12
ООО «КРАНЭКС Индустрия»	348	0,09	348	0,09
Итого уставный капитал	408 595	100,00	408 595	100,00

7. Сопроводительная информация к отчету «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» (0409813).

7.1. Нормативы Банка

Расчет нормативов производится в соответствии инструкцией Банка России от 06.12.2017 N 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией" (далее Инструкция 183-И) на ежедневной основе.

Инструкция 183-И устанавливает следующие обязательные нормативы банков с базовой лицензией:

- достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0);
- достаточности основного капитала (Н1.2);

текущей ликвидности (Н3);

максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);

максимального размера риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (группу связанных с банком с базовой лицензией лиц) (Н25).

За 1 квартал 2019 года Банком выполнялись все обязательные нормативы.

Показатели	Нормативное значение	31.12.2018	31.01.2019	28.02.2019	31.03.2019
Собственные средства (капитал) Банка, тыс.руб.		842 208	859 944	842 235	825 639
Основной капитал, тыс.руб.		842 208	859 944	842 235	825 639
Н1.0 Норматив достаточности собственных средств (капитала)	$\geq 8\%$	11,4%	12,1%	12,0%	11,1%
Н1.2 Норматив достаточности основного капитала	$\geq 6\%$	11,4%	12,1%	12,0%	11,1%
Н3 Норматив текущей ликвидности	$\geq 50\%$	126,1%	186,6%	189,3%	187,7%
Н6 Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	$\leq 20\%$	19,0%	18,6%	18,6%	19,4%
Н25 Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	$\leq 20\%$	2,5%	3,3%	7,7%	6,3%

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года N 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России от 23 октября 2017 года N 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

8. Сопроводительная информация к «Отчету о движении денежных средств (публикуемая форма)» (0409814).

АО «Кранбанк» в отчетном периоде не имел остатков денежных средств, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (фонд обязательных резервов).

	1 квартал 2019	1 квартал 2018
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	448 669	953 534
Чистые денежные средства полученные от (использованные в) операционной деятельности	(52 959)	(364 246)
Чистые денежные средства полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	136 077	105 099
Чистые денежные средства полученные от (использованные в) финансовой деятельности	-	-
Влияние изменений официальных курсов ин. валют по отношению к рублю на денежные средства	(18 255)	568
Прирост (использование) денежных средств	64 863	(258 579)
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	513 492	705 152

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

9.1. Информация о целях и политике управления рисками

Управление рисками и капиталом лежит в основе деятельности Банка и является неотъемлемым элементом его операционной деятельности. Совет директоров и исполнительные органы Банка рассмат-

ривают управление и контроль над рисками и достаточностью капитала как важный аспект процесса управления и осуществления банковских операций.

Управление рисками и капиталом Банк осуществляет в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы" (далее – Указание). Основываясь на требованиях Указания, Банк разработал Стратегию управления рисками и капиталом АО «Кранбанк» (далее – Стратегия), которая определяет основные принципы, на основе которых Банк формирует систему управления рисками и капиталом. Система управления рисками Банка направлена на решение следующих задач:

- выявление, оценка рисков, присущих деятельности Банка, в том числе потенциальных рисков;
- определение и агрегирование значимых рисков для Банка, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, контроль за их уровнем (объемами);
- достижение оптимального соотношения между уровнем принимаемых рисков и эффективностью (доходностью) операций, совершаемых Банком;
- оценка достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- осуществление контроля за объемами значимых для Банка рисков, а также централизованного контроля за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком
- обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка;
- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска;
- планирование капитала с учетом результатов всесторонней оценки значимых рисков, стресс-тестирования, ориентиров дальнейшего развития Банка, а также с учетом требований Банка России к достаточности капитала.

9.2. Информация о видах значимых рисков в АО «Кранбанк»

Неотъемлемой частью процесса управления рисками в Банке является идентификация рисков, то есть выявление полного списка рисков, присущих деятельности Банка, и выявление значимых рисков для Банка. По итогам идентификации рисков Банк оценивает выявленные риски по степени существенности влияния на финансовую стабильность Банка и в зависимости от этого выстраивает процессы управления значимыми рисками на индивидуальном и агрегированном уровне, а также устанавливает требования к капиталу на их покрытие.

Банк регулярно (не реже одного раза в год) осуществляет оценку рисков, присущих его деятельности, на предмет их значимости. При существенном изменении факторов внешней или внутренней среды Банка, влияющих на портфель рисков, проводится внеплановая идентификация значимых рисков. В 2018 году в соответствии с Методикой выделения значимых рисков АО «Кранбанк» Банком к категории значимых рисков были отнесены:

- кредитный риск;
- операционный риск;
- рыночный риск;
- риск ликвидности;
- процентный риск банковского портфеля;
- риск концентрации;
- регуляторный риск;
- риск потери деловой репутации.

В отношении каждого из значимых рисков Банк определяет методологию оценки данного вида риска и определения потребности в капитале, включая источники данных, используемых для оценки риска, процедуры стресс-тестирования, методы, используемые Банком для снижения риска и управления остаточным риском, возникающим в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности (остаточный риск). Процедуры и систему управления каждым видом риска базируются на требованиях Банка России, утверждаются органами управления Банка.

Для нефинансовых рисков (в том числе: правовой риск, регуляторный риск, стратегический риск, риск потери деловой репутации) Банк разрабатывает методологию, обеспечивающую их оценку качественными методами на основе профессионального суждения, формируемого по результатам анализа факторов возникновения риска.

9.3. Политика в области снижения рисков

В целях осуществления контроля за объемами значимых рисков Банк определяет плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков и систему лимитов исходя из совокупного предельного объема риска, который Банк готов принять, на основании целей, установленных в Стратегии развития Банка, плановых показателей развития бизнеса (операций, сделок), текущей и плановой структуры рисков (склонность к риску), а также процедуры контроля соблюдения установленных лимитов.

Банк осуществляет контроль за значимыми рисками путем сопоставления их объемов с установленными лимитами (целевыми уровнями рисков).

Система лимитов Банка имеет многоуровневую структуру:

- общие лимиты по Банку, которые устанавливаются исходя из риск-аппетита, определенного настоящей Стратегией;
- лимиты по видам значимых рисков;
- лимиты по объему совершаемых операций с одним контрагентом, группой связанных контрагентов, по объему операций, осуществляемых с финансовыми инструментами и т.п.;
- лимиты на отдельные финансовые инструменты;
- иные лимиты.

Банк в своей деятельности учитывает следующие основные виды ограничений рисков:

- достаточность капитала для покрытия принятых рисков;
- обязательные нормативы достаточности капитала, установленные Банком России.

В целях снижения рисков применяются следующие методы:

а) Избежание риска — 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).

б) Хеджирование – система заключения срочных контрактов и сделок, учитывающая вероятностные в будущем изменения обменных валютных курсов и преследующая цель избежать неблагоприятных последствий этих изменений.

в) Диверсификация, представляющая собой процесс распределения капитала между различными объектами вложения, которые непосредственно не связаны между собой.

г) Страхование рисков – защита имущественных интересов Банка при наступлении страхового события (страхового случая) специальными страховыми компаниями (страховщиками). Страхование происходит за счет денежных фондов, формируемых ими путем получения от страхователей страховых премий (страховых взносов).

д) Использование дополнительного обеспечения.

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

Банк не реже одного раза в год оценивает соответствие процедур управления рисками, в том числе процедур агрегирования рисков, текущей ситуации в Банке, в том числе на предмет охвата всех существенных направлений деятельности. При необходимости в процедуры управления рисками вносятся соответствующие корректировки (изменения и дополнения).

9.4. Управление кредитным риском

С учетом характера, сложности и масштаба совершаемых операций, АО «Кранбанк» в значительной степени подвержен кредитному риску, то есть риску возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком или контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

АО «Кранбанк» выделяет следующие подкатегории кредитного риска:

- риск дефолта – вероятность полного невыполнения контрактных обязательств заемщиком или контрагентом;
- риск миграции – вероятность снижения кредитоспособности заемщика или контрагента, приводящая к частичному обесценению соответствующих обязательств;
- остаточный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие утраты или повреждения предмета залога, невозможности его реализации (в случае обращения на него взыскания) в определенный срок по определенной цене, покрывающей задолженность заемщика, в результате отказа или отсрочки платежа по независимым гарантиям, а также в результате использования документов, составленных ненадлежащим образом;
- риск концентрации кредитного риска – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения крупным заемщиком или контрагентом (группой заемщиков, объединенных определенным критерием) своих обязательств.

Целью управления кредитным риском является определение сложившегося уровня и обеспечение уровня кредитного риска, необходимого для обеспечения устойчивого развития АО «Кранбанка», определенного внутренними документами АО «Кранбанк», а также макроэкономической обстановкой.

Система управления кредитным риском организована на основе следующих принципов:

- объективность оценки кредитного риска, использование достоверной фактической и статистической информации;
- интеграция процесса управления кредитным риском с организационной структурой Банка;
- независимость Службы управления рисками, осуществляющей оценку и контроль кредитного риска, от подразделений, осуществляющих операции (сделки), несущие кредитный риск;
- соответствие системы управления кредитным риском Банка требованиям Банка России;
- ограничение и контроль кредитного риска, а также контроль ожидаемых потерь Банка в результате дефолта контрагента (заемщика) (группы связанных контрагентов (заемщиков) осуществляются при помощи установленной системы лимитов Банка;
- комплексный характер оценки риска, охватывающий весь процесс кредитования с целью установления истинного уровня кредитного риска Банка и выработки необходимых мер по его регулированию;
- системность экономических и неэкономических показателей оценки кредитоспособности контрагента (заемщика), определяющих степень кредитного риска;
- оценка факторов кредитного риска в динамике (оценка в предшествующих периодах и прогнозирование их влияния на перспективу).

Процедуры по управлению кредитным риском включают в себя:

- идентификацию кредитного риска;
- количественную и качественную оценку кредитного риска;
- принятие мер по ограничению и снижению уровня кредитного риска (включая установление лимитов, принятие обеспечения, формирование резервов на возможные потери);
- проведение регулярного мониторинга и контроля уровня кредитного риска (включая контроль установленных лимитов) по отношению как к отдельным контрагентам (заемщикам), так и к кредитному портфелю Банка в целом;
- совершенствование подходов и методов по оценке кредитного риска, совершенствование внутренних документов, регламентирующих управление кредитным риском Банка;
- мероприятия в рамках системы внутреннего контроля управления кредитным риском.

Для оценки кредитного риска используется стандартизированный подход, применение которого определено Инструкцией Банка России от 06.12.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков», а так же Инструкции Банка России от 06.12.2017 года № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

Дополнительно для оценки кредитного риска Банк применяет следующие методы:

- качественный анализ совокупного кредитного риска Банка – выявление основных факторов риска (источников), учитывая наличие групп связанных контрагентов (заемщиков) и концентрацию кредитного риска по тем или иным направлениям;

– количественный анализ совокупного кредитного риска – оценка количественных параметров кредитного портфеля Банка с целью определения общего уровня (степени) кредитного риска.

Качественная и количественная оценка кредитного риска (совокупного) проводятся одновременно, с использованием таких методов анализа как аналитический и коэффициентный.

Также Банком в целях оценки кредитного риска на ежеквартальной основе проводится стресс-тестирование на базе анализа чувствительности к кредитному риску.

В целях выявления и измерения риска концентрации кредитного риска Банк использует такие относительные показатели, как:

- отношение суммарного объема требований Банка к крупнейшему контрагенту (группе связанных контрагентов) к собственным средствам (капиталу) Банка (нормативы Н6, Н25);
- отношение суммарного объема требований кредитной организации к контрагентам одного сектора экономики, географической зоны к общему объему аналогичных требований Банка (по данным отчетной формы 0409120 «Данные о риске концентрации»);
- отношение суммарного объема вложений в инструменты одного типа к общему объему аналогичных вложений Банка (по данным отчетной формы 0409120 «Данные о риске концентрации»);
- избыточные концентрации (по отраслям, срокам до погашения и т.д.) в прочих портфелях Банка.

Концентрация кредитного риска достаточно велика в связи со значительным удельным весом указанных операций в балансе АО «Кранбанк». 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.

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются в отчете об уровне достаточности капитала.

Классификация активов по категориям качества

31.03.2019	Категория качества					Итого	Расчетный резерв	Сформированный резерв
	I	II	III	IV	V			
Требования к кредитным организациям	413 850	-	-	-	37 524	451 374	37 524	37 524
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	705 719	2 967 397	753 099	180 092	139 218	4 745 525	545 109	365 538
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	196 628	255 548	98 728	3 515	16 923	571 342	33 791	26 000
Итого	1 316 197	3 222 945	851 827	183 607	193 665	5 768 241	616 424	429 062
в т.ч. кредитные требования к акционерам	65 316	8 696	-	-	-	74 012	87	87
в т.ч. ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего:	90 661	232 541	1 915	58 250	-	383 367	34 816	3 194
в т.ч. ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П, всего:	27 160	243 075	3 143	-	-	273 378	7 146	4 892
в т.ч. ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П, всего:	34 956	86 952	132 003	9 579	-	263 490	39 309	33 849
в т.ч. ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 425	-	-	-	-	-	-	-

31.12.2018	Категория качества					Итого	Расчет- ный резерв	Сформи- рованный резерв
	I	II	III	IV	V			
Требования к кредитным организациям	256 734	-	50	-	37 543	294 327	37 553	37 553
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	805 632	2 428 421	790 202	416 984	121 550	4 562 789	643 862	394 486
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	195 647	238 168	96 805	3 801	13 896	548 317	31 253	22 409
Итого	1 258 013	2 666 589	887 057	420 785	172 989	5 405 433	712 668	454 448
в т.ч. кредитные требо- вания к акционерам	56 010	-	-	-	-	56 010	-	-
в т.ч. ссуды, классифи- цированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего:	106 196	192 043	3 760	68 028	-	370 027	38 542	3 332
в т.ч. ссуды, классифи- цированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П, всего:	47 679	218 358	1 478	-	-	267 515	5 148	2 764
в т.ч. ссуды, классифи- цированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П, всего:	34 383	83 209	26 600	10 504	-	154 696	17 757	11 770

Просроченная задолженность

31.03.2019	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 орга- низаций), в т.ч.	9 579	-	6 492	137 713
вложения в ценные бумаги	-	-	-	36 695
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	-	-	-	6 457
задолженность по ссудам, предоставленным субъ- ектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	9 579	-	6 471	94 191
прочие активы	-	-	21	370
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и про- чие требования к физическим лицам	3 333	1 476	42	12 378
Итого просроченная задолженность	12 912	1 476	6 534	187 503
31.12.2018	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 орга- низаций), в т.ч.	6 210	-	203	125 465
вложения в ценные бумаги	-	-	-	40 094
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	-	-	-	6 457
задолженность по ссудам, предоставленным субъ- ектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	6 210	-	-	78 747
прочие активы	-	-	203	167
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и про- чие требования к физическим лицам	3 942	-	123	9 067
Итого просроченная задолженность	10 152	-	326	171 944

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

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

Кредитный риск банка по балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов

	31.03.2019		31.12.2018	
	Всего	в т.ч. просроченная	Всего	в т.ч. просроченная
<i>Ссудная задолженность юридических лиц (в т.ч. кредитных организаций) по видам экономической деятельности:</i>	4 625 379	66 810	4 386 930	50 075
<i>обрабатывающие производства</i>	592 542	-	440 388	1 130
<i>производство и распределение электроэнергии, газа и воды</i>	284 535	-	273 398	-
<i>сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство</i>	38 597	-	7 660	-
<i>строительство</i>	432 231	710	433 076	-
<i>транспорт и связь</i>	275 711	-	252 000	-
<i>оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования</i>	978 475	65 783	995 252	43 234
<i>операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</i>	966 011	317	1 079 093	-
<i>прочие виды деятельности</i>	986 306	-	861 065	5 711
<i>на завершение расчетов</i>	70 971	-	44 998	-
<i>Депозиты в Банке России</i>	1 061 884	-	1 326 189	-
<i>Ссудная задолженность физических лиц</i>	566 773	12 372	545 070	8 956
<i>Ссудная задолженность до вычета резерва под обесценение</i>	6 254 036	79 182	6 258 189	59 031
<i>Справочно: в т.ч. ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	1 430	-	-	-

Кредитный риск банка по географическим зонам

	31.03.2019		31.12.2018	
	Всего	в т.ч. просроченная	Всего	в т.ч. просроченная
<i>Ивановская область (24000)</i>	2 757 788	78 298	2 780 456	58 659
<i>Г. Москва (45000)</i>	2 012 677	289	2 203 041	-
<i>Г. Санкт-Петербург (40000)</i>	618 869	-	569 294	-
<i>Московская область (46000)</i>	363 115	367	395 031	275
<i>Костромская область (34000)</i>	157 184	-	97 232	-
<i>Ростовская область (60000)</i>	96 694	-	41 383	-
<i>Ярославская область (78000)</i>	50 487	-	46 044	-
<i>Свердловская область (65000)</i>	48 500	-	-	-
<i>Калужская область (29000)</i>	39 411	-	34 782	-
<i>Челябинская область (75000)</i>	38 939	-	31 239	-
<i>Владимирская область (17000)</i>	31 364	-	34 786	-
<i>Тульская область (70000)</i>	29 820	-	-	-
<i>Самарская область (36000)</i>	5 000	-	5 000	-
<i>Краснодарский край (03000)</i>	8	8	-	-
<i>Орловская область (54000)</i>	3 934	-	4 075	-
<i>Нижегородская область (22000)</i>	246	220	137	97
<i>Республика Крым (35000)</i>	-	-	15 289	-
<i>Задолженность нерезидентов</i>	-	-	400	-
<i>Ссудная задолженность до вычета резерва под обесценение</i>	6 254 036	79 182	6 258 189	59 031
<i>Справочно: в т.ч. ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	1 430	-	-	-

Депозит в Банке России отражен по региону г. Москва.

Совокупный объем кредитного риска до учета обеспечения и неттинга

	за 31.03.2019		за 31.12.2018		Средние показатели за 1 квартал 2019	
	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.	7 040 756	4 603 016	7 135 342	5 014 306	7 088 049	4 808 661
денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	2 058 331	59 631	1 644 482	164 311	1 851 407	111 971
ссудная задолженность юридических и физических лиц	4 251 076	3 969 329	4 538 402	4 246 809	4 394 739	4 108 069
ссудная задолженность кредитных организаций	153 964	31 293	229 472	46 352	191 718	38 822
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска, в т.ч.	1 015 960	1 407 688	855 716	1 197 005	935 838	1 302 347
ссудная задолженность юридических и физических лиц	444 623	582 930	269 349	343 505	356 986	463 217
недвижимое имущество (включая земельные участки), временно не используемые в основной деятельности, активы полученные банком по договорам об отступном	571 337	824 759	570 844	818 523	571 091	821 641
Кредиты на потребительские цели	70 361	87 656	92 629	122 593	81 495	105 125
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	15 288	11 352	14 689	10 686	14 989	11 019
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	478 384	125 384	259 319	88 586	368 852	106 985

Обеспечение

31.03.2019	Категория качества ссуд					Итого
	I	II	III	IV	V	
Стоимость заложенных рыночных ценных бумаг	-	45 000	-	-	-	45 000
Стоимость заложенной недвижимости	744 630	1 758 422	314 040	369 190	130 861	3 317 143
Стоимость заложенных автомобилей	89 028	435 138	20 448	-	6 350	550 964
Стоимость прочего обеспечения	2 047 343	8 398 215	416 596	818 091	658 686	12 338 931
Итого стоимость обеспечения	2 881 001	10 636 775	751 084	1 187 281	795 897	16 252 038

31.12.2018	Категория качества ссуд					Итого
	I	II	III	IV	V	
Стоимость заложенных рыночных ценных бумаг	-	45 000	-	-	-	45 000
Стоимость заложенной недвижимости	783 322	1 669 188	358 289	572 380	130 924	3 514 103
Стоимость заложенных автомобилей	106 669	337 079	20 996	-	5 270	470 014
Стоимость прочего обеспечения	2 764 001	6 947 123	421 971	2 582 332	770 868	13 486 295
Итого стоимость обеспечения	3 653 992	8 998 390	801 256	3 154 712	907 062	17 515 412

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

31.03.2019	Категория качества ссуд					Итого
	I	II	III	IV	V	
Справедливая стоимость обеспечения II категории качества	1 093 110	3 840 779	419 209	402 503	209 043	5 964 644
Сумма обеспечения I и II категории качества (с учетом коэффициента взвешивания) принимаемая в уменьшение резерва	-	209 881	230 423	160 413	75 917	676 634

31.12.2018	Категория качества ссуд					Итого
	I	II	III	IV	V	
Справедливая стоимость обеспечения II категории качества	1 340 030	3 488 782	469 688	716 789	216 676	6 231 966
Сумма обеспечения I и II категории качества (с учетом коэффициента взвешивания) принимаемая в уменьшение резерва	-	262 855	222 162	256 218	78 610	819 844

Сведения о методике формирования оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Ожидаемые кредитные убытки (резервы) – расчетная оценка величины кредитных убытков, взвешенной по степени вероятности их возникновения на протяжении срока действия финансового инструмента.

Модель ожидаемых кредитных убытков.

Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания Финансового актива.

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания, Банк относит финансовые активы к одной из следующих стадий обесценения:

1 стадия - финансовые активы, по которым не наблюдается существенного увеличения кредитного риска с даты первоначального признания, которые не имеют признаков обесценения. Ожидаемые кредитные убытки рассчитываются на протяжении 12 месяцев.

2 стадия - финансовые активы с существенным увеличением кредитного риска, не имеющие признаки обесценения. Ожидаемые кредитные убытки рассчитываются на протяжении всего срока жизни финансового актива.

3 стадия - финансовые активы с существенным увеличением кредитного риска, имеющие объективные признаки обесценения. Ожидаемые кредитные убытки рассчитываются на протяжении всего срока жизни финансового инструмента.

Для приобретенных или выданных обесцененных финансовых активов оценочный резерв под кредитные убытки формируется в размере накопленных изменений в величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или предоставления.

Основными факторами, свидетельствующими о существенном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным (переход Финансового актива из 1 стадии во 2 стадию), являются:

- Наличие просроченной задолженности перед Банком сроком от 31 до 90 дней (включительно). Банк может опровергнуть это допущение, если имеется обоснованная и подтверждаемая информация, доступная без чрезмерных затрат или усилий, которая показывает, что кредитный риск не увеличился значительно с момента первоначального признания, даже при условии, что предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней;

- Наличие просроченной задолженности по операциям межбанковского кредитования – 3 рабочих дня и более, но не превышающей 10 рабочих дней;

- Ухудшение оценки финансового положения заемщика по Методике Банка до плохого в соответствии с внутренними методиками Банка;

- Ухудшение качества обслуживания долга по Методике Банка до неудовлетворительного;

- Идентификация событий, способных повлиять на платежеспособность (отзыв лицензии, наличие существенных сумм исков, нарушение условий кредитной документации и др.).

Если финансовое состояние заемщика на момент оценки финансового актива на обесценение не определено, а с момента первоначального признания финансового актива прошло менее 1 года, то при отсутствии иных факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска, финансовые активы относятся к 1 стадии обесценения.

Финансовые активы, финансовое состояние заемщика по которым не определено и с момента первоначального признания которых прошло более 15 месяцев, относятся ко 2 стадии обесценения.

Основными признаками отнесения финансового инструмента к обесцененным являются (переход актива в 3 стадию обесценения):

- Наличие просроченной задолженности перед Банком более чем 90 дней. Банк может опровергнуть это допущение, если имеется обоснованная и подтверждаемая информация, доступная без чрезмерных затрат или усилий, которая показывает, что кредитный риск не увеличился значительно с момента первоначального признания, даже при условии, что предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 90 дней;

- Наличие просроченной задолженности по операциям межбанковского кредитования – более чем 10 рабочих дней;

- Иные признаки неплатежеспособности, идентификация которых приводит к присвоению заемщику дефолта (банкротство заемщика, ожидаемое принятие заемщиком решения о ликвидации или прекращении деятельности, вероятное непогашение заемщиком задолженности, выявление Банком признаков мошенничества со стороны заемщиков и др.).

Улучшение кредитного качества задолженности заемщика, по которой на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к первой стадии, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания. Восстановление кредитного качества обесцененной задолженности до уровня риска, относящегося к первой стадии, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска.

По приобретенным или созданным (в том числе в результате модификации) кредитно-обесцененным финансовым активам на дату первоначального резерв не формируется. На последующие

отчетные даты для расчета резервов под обесценение Банк оценивает только накопленные с момента первоначального признания изменения в величине ожидаемых кредитных потерь за весь срок действия актива.

Основными способами формирования оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки являются резервирование на индивидуальной и коллективной основе.

На коллективной основе оценочные резервы формируются по финансовым активам, предоставленным физическим лицам и по финансовым активам, включенным в портфели однородных ссуд, сформированным по Положению Банка России № 590-П.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам рассчитывается по формуле:

$$ECL=EAD*PD*LGD$$

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств рассчитывается по формуле:

$$ECL=EAD*PD*LGD*CCF$$

Где:

ECL – ожидаемые кредитные убытки;

EAD – величина кредитного требования, подверженная риску дефолта. Данный параметр отражает оценочную величину подверженности кредитному риску на дату дефолта в будущем, при этом принимаются во внимание ожидаемые изменения величины подверженности кредитному риску после отчетной даты, в том числе погашение основного долга и суммы процентов в сроки, установленные договорами или в иные сроки, ожидаемое использование кредитных линий, а также суммы начисленных процентов и комиссий. Для внебалансовых статей (предоставленные гарантии, аккредитивы, неиспользованные кредитные линии) общая величина риска рассчитывается с учетом факторов кредитной конверсии;

PD – вероятность дефолта. Данный параметр отражает оценочную величину вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени. Дефолт может возникнуть в определенный момент времени в рамках оцениваемого периода при условии, что признание финансового инструмента ранее не было прекращено, и такой инструмент все еще находится в составе портфеля;

LGD – уровень потерь при дефолте. Данный параметр отражает оценочную величину потерь, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Оценки LGD основываются на ожидании будущих денежных потоков от погашения долга, по которому был объявлен дефолт, его залогов и гарантий. В зависимости от имеющейся информации применяются различные модели оценки уровня потерь при дефолте, построенные на внутренних статистических данных и/или на наблюдаемых внешних данных;

CCF - коэффициент кредитной конверсии, предназначен для расчета кредитного эквивалента условного обязательства кредитного характера путем умножения конверсионного коэффициента на сумму условного обязательства кредитного характера.

Значения вышеуказанных коэффициентов утверждены в Учетной политике Банка.

Объем активов и внебалансовых обязательств, являющиеся расчетной базой в целях формирования оценочного резерва под кредитные убытки

за 31.03.2019	Объем требований и обязательств кредитного характера	Резерв созданный в соответствии с Положениями Банка России 590-П, 611-П	Корректировка оценочного резерва в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Оценочный резерв под убытки
<i>Средства кредитных организаций (в т.ч. Межбанковские кредиты и депозит в Банке России)</i>	1 471 744	112	40	152
<i>Ссудная и приравненная к ней задолженность</i>	4 915 102	310 044	(12 270)	297 774
<i>Процентная задолженность</i>	49 617	35 630	(22 802)	12 828
<i>Обязательства кредитного характера</i>	259 319	2 501	1 662	4 163
Итого	6 695 782	348 287	(33 370)	314 917

Пересчет за 31.12.2018 (отнесено на финансовый результат 2019 года)	Объем требований и обязательств кредитного характера	Резерв созданный в соответствии с Положениями Банка России 590-П, 611-П	Корректировка оценочного резерва в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Оценочный резерв под убытки
<i>Средства кредитных организаций (в т.ч. Межбанковские кредиты и депозит в Банке России)</i>	1 578 641	123	1 269	1 392
<i>Ссудная и приравненная к ней задолженность</i>	4 740 744	351 639	(69 295)	282 344
<i>Процентная задолженность</i>	116 550	16 101	22 379	38 480
<i>Обязательства кредитного характера</i>	478 384	9 399	(6 269)	3 130
Итого	6 914 319	377 262	(51 916)	325 346

за 31.03.2019	Стадии обесценения			Валовая сумма	Оценочный резерв		Чистая сумма
	1 стадия	2 стадия	3 ста- дия		Индиви- дуальный резерв	Группо- вой ре- зерв	
Кредитный риск в отношении балансовых активов:							
Средства кредитных организа- ций на корреспондентских сче- тах	181 160	-	112	181 272	(152)	-	181 120
Межбанковские кредиты (депо- зит в Банке России)	1 290 472	-	-	1 290 472	-	-	1 290 472
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц (кроме кредитных организаций)	4 079 115	195 875	78 363	4 353 353	(286 132)	(85)	4 067 136
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	547 440	4 679	9 630	561 749	-	(11 557)	550 192
Процентная задолженность кредитных организаций	978	-	-	978	-	-	978
Процентная задолженность юридических лиц (кроме кредит- ных организаций)	10 683	9 216	22 285	42 184	(8 533)	-	33 651
Процентная задолженность физических лиц	2 115	54	4 286	6 455	-	(4 295)	2 160
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:							
Обязательства кредитного ха- рактера	259 319	-	-	259 319	(4 163)	-	255 156
Итого	6 371 282	209 824	114 676	6 695 782	(298 980)	(15 937)	6 380 865

Пересчет за 31.12.2018 (отнесе- но на финансовый результат 2019 года)	Стадии обесценения			Валовая сумма	Индиви- дуальный резерв	Группо- вой ре- зерв	Чистая сумма
	1 стадия	2 стадия	3 ста- дия				
Кредитный риск в отношении балансовых активов:							
Средства кредитных организа- ций на корреспондентских сче- тах	99 514	-	163	99 677	(1 243)	-	98 434
Межбанковские кредиты (депо- зит в Банке России)	1 478 964	-	-	1 478 964	(149)	-	1 478 815
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц (кроме кредитных организаций)	3 701 645	418 105	78 363	4 198 113	(269 443)	(58)	3 928 612
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	529 142	2 437	11 052	542 631	-	(12 843)	529 788
Процентная задолженность кредитных организаций	1 301	-	-	1 301	(2)	-	1 299
Процентная задолженность юридических лиц (кроме кредит- ных организаций)	9 732	60 793	38 134	108 659	(33 958)	-	74 701
Процентная задолженность физических лиц	2 063	14	4 513	6 590	-	(4 520)	2 070
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:							
Обязательства кредитного ха- рактера	478 384	-	-	478 384	(3 130)	-	475 254
Итого	6 300 745	481 349	132 225	6 914 319	(307 925)	(17 421)	6 588 973

	31.03.2019			31.12.2018		
	Задолжен- ность	Оценоч- ный ре- зерв	Стоимость имущества принятого в обеспечение	Задолжен- ность	Оценоч- ный ре- зерв	Стоимость имущества принятого в обеспечение
<i>Ссудная, приравненная к ссудной, процентная задолженность по кредитам юридических лиц (кроме кредитных организаций)</i>	4 395 537	(294 750)	5 997 542	4 306 772	(303 459)	5 943 493
<i>Ссудная, приравненная к ссудной, процентная задолженность по кредитам физических лиц</i>	568 204	(15 852)	762 290	549 221	(17 363)	739 205
Итого	4 963 741	(310 602)	6 759 832	4 855 993	(320 822)	6 682 698

9.5. Управление операционным риском

Банк определяет операционный риск как риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Подкатегории операционного риска:

- риск персонала – риск потерь, связанный с ошибками и противоправными действиями работников Банка, их недостаточной квалификацией, излишней загруженностью, нерациональной организацией труда в Банке и т. д.;
- риск бизнес-процессов – риск потерь, связанный с ошибками в процессах проведения операций и расчетов по ним, их учета, отчетности, ценообразования и т.д.;
- риск систем (или технологический риск) – риск потерь, обусловленных несовершенством используемых в Банке технологий, недостаточной емкостью систем, их неадекватностью по отношению к проводимым операциям, грубости методов обработки данных, низкого качества или неадекватности используемых данных и т.д.;
- риск внешней среды – риск потерь, связанных с изменениями в среде, в которой функционирует Банк, изменениями в законодательстве, политике, экономике и т. д., а также риск внешнего физического вмешательства в деятельность Банка.

В отдельную подкатегорию операционного риска выделяется правовой риск.

- Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

Целью управления операционным риском является предотвращение данного риска или максимально возможное снижение угрозы потенциальных убытков (прямых и/или косвенных), связанных с организацией внутренних процессов и с внешними факторами (событиями).

Политика Банка по управлению операционным риском основана на следующих главных принципах:

- принцип осведомленности - обеспечение органов управления Банка полной и объективной информацией об уровне операционного риска в Банке, а также осведомленность руководителей подразделений Банка об основных операционных рисках своих подразделений и понимание ими своей ответственности за управление этими рисками;
- принцип всесторонности - выявление и оценка операционного риска по всем действующим видам операций, банковским продуктам, процессам и системам Банка, а также обязательная экспертиза всех новых операций, банковских продуктов и процессов на предмет подверженности операционному риску;
- принцип регулярности - проведение регулярного мониторинга операционного риска, а также наличие процедур контроля и управления операционным риском, пересматриваемых на регулярной основе по мере изменения характера и уровня операционного риска;

- принцип системности - процесс управления операционным риском является частью банковской системы управления рисками.

Процедуры по управлению операционным риском включают следующие составляющие:

- идентификация операционного риска;
- количественная и качественная оценка (измерение) операционного риска;
- принятие мер по ограничению и снижению уровня операционного риска (включая установление лимитов);
- проведение регулярного мониторинга и контроля уровня операционного риска;
- совершенствование подходов и методов по оценке операционного риска, совершенствование внутренних документов, регламентирующих управление операционным риском Банка;
- мероприятия в рамках системы внутреннего контроля управления операционным риском.

Для целей оценки операционного риска Банк использует базовый индикативный подход в соответствии с Положением Банка России от 19.11.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Размер операционного риска за 31.12.2017г. равен 77 403 тыс. рублей, за 31.12.2018 г. – 77 673 тыс. рублей.

Информация о составляющих операционного риска

	2017	2016	2015
<i>Чистые процентные доходы</i>	270 318	334 871	314 323
<i>Чистые непроцентные доходы</i>	180 262	181 385	272 298
<i>Итого чистые доходы</i>	450 580	516 256	586 621
<i>Среднее значение чистых доходов</i>	517 818		
<i>Операционный риск</i>	77 673		

В дополнение Банк использует следующие методы для выявления и оценки операционного риска:

- сбор и анализ внутренних данных по случаям операционного риска (в том числе из аудиторских заключений, отчетов (заключений, актов) Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, данных, предоставленных другими подразделениями Банка, и др.);
- сбор и анализ данных об убытках Банка. Данные об операционных убытках представляют собой важную информацию для оценки подверженности Банка операционному риску и эффективности внутреннего контроля. Анализ случаев возникновения убытков может дать представление о причинах крупных убытков и информацию о том, являются ли сбои в системе контроля эпизодическими или системными;
- сбор и анализ внешних данных (при наличии). В состав внешних данных входят суммарные операционные убытки, сроки, данные о покрытии убытков, а также соответствующая эпизодическая информация о случаях возникновения убытков в других кредитных организациях. Внешние данные об убытках могут сопоставляться с внутренними данными об убытках, использоваться для выявления потенциальных недостатков в системе контроля или рисков, не выявленных ранее.
- анализ ключевых индикаторов уровня риска, которые представляют собой статистические данные, используются для контроля основных факторов, связанных с возникновением наиболее значимых рисков, и позволяют понять состояние операционных процессов, что, в свою очередь, обеспечивает выявление недостатков, сбоев и потенциальных убытков.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в Банке ведется информационная база событий, связанных с операционным риском и о понесенных операционных убытках. Банк формирует базу событий, связанных с операционным риском, включающую подробную информацию о дате реализации и выявления рискового события, его содержании, источниках возникновения, бизнес-направлении, подразделение Банка, в котором оно произошло, размере прямых и/или косвенных потерь и т.п. База событий позволяет обеспечить условия для эффективного выявления и прогнозирования уровня операционных рисков, на основе принятой классификации рисковых событий.

9.6. Управление рыночным риском

Банк определяет рыночный риск как 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.

Подкатегории рыночного риска:

- фондовый риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на доле-вые ценные бумаги, вследствие неблагоприятного изменения данной стоимости;
- валютный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и учетных цен на драгоценные металлы (золото) по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте;
- процентный риск торгового портфеля – риск возникновения финансовых потерь (убытков) по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, вследствие неблагоприятного изменения данных ставок;
- товарный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров, вследствие неблагоприятного изменения цен на данные товары.

Цель управления рыночным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- выявление рыночного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) и анализ рыночного риска;
- создание системы мониторинга уровня рыночного риска, выявляющей негативные тенденции на стадии их возникновения, а также системы оперативного и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения критически значимых для Банка уровней рыночного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков.

Процесс управления рыночным риском включает следующие элементы:

- идентификация рыночного риска;
- количественная и качественная оценка (измерение) рыночного риска;
- принятие мер по ограничению и снижению уровня рыночного риска (включая установление лимитов, хеджирование, диверсификацию, прогнозирование, управление финансовыми инструментами, несущими рыночный риск, и т.д.);
- проведение регулярного мониторинга и контроля уровня рыночного риска по отношению как к совокупному риску, так и к отдельным его составным частям (процентный риск торгового портфеля, фондовый, валютный и товарный риски);
- совершенствование подходов и методов по оценке рыночного риска, совершенствование внутренних документов, регламентирующих управление рыночным риском Банка;
- мероприятия в рамках системы внутреннего контроля управления рыночным риском.

Оценка совокупной величины рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Структура финансовых активов, по которым банк рассчитывает рыночный риск представлена в **Пояснении 3.4.**

Структура рыночного риска

	31.03.2019	31.12.2018
Процентный риск	19 991	28 553
общий процентный риск	10 910	15 220
специальный процентный риск	9 081	13 333
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска	-	-
Фондовый риск	-	-
Валютный риск	-	-
Товарный риск	-	-
Итого Рыночный риск	249 894	356 908

Средний срок обращения и номинальная доходность долговых ценных бумаг

	на 01.04.2019		на 01.01.2019	
	средний срок обра- щения, дни	средняя но- минальная доходность, %	средний срок обра- щения, дни	средняя но- минальная доходность, %
Текущие				
Долговые обязательства РФ, в т.ч.	5 413	7,26%	4 780	6,25%
облигации федерального займа (ОФЗ)	5 413	7,26%	5 412	7,26%
еврооблигации РФ	-	-	3 659	4,45%
Долговые обязательства российских кредитных организаций	3 652	8,56%	3 652	8,57%
Долговые обязательства российских не кредитных организа- ций	-	-	-	-
Средние показатели по портфелю	4 885	7,65%	4 885	7,65%

9.7. Управление риском ликвидности

Банк определяет риск ликвидности как риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, т.е. обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка. 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.

Целью управления риском ликвидности является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

Управление риском ликвидности осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня риска ликвидности;
- определения потребности Банка в ликвидных средствах;
- постоянного контроля за состоянием ликвидности;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков риска ликвидности;
- создания системы управления риском ликвидности на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение (минимизацию) критически значительных для Банка уровней риска ликвидности.

В процессе управления риском ликвидности Банк руководствуется следующими принципами:

- управление риском ликвидности осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам Банка России, стратегии управления рисками;
- Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению риском ликвидности между руководящими органами и подразделениями;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем;
- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию риска ликвидности и установленным лимитам;
- осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах.

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 быстро реализуемых активов, таких как ценные бумаги, входящие в ломбардный список Банка России.

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 (*Приложение 2*).

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.

В целях выявления и измерения концентрации риска ликвидности Банк использует такие относительные показатели, как:

- отношение суммарного объема привлеченных средств от 5-ти крупнейших контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка к общему объему обязательств Банка (по данным формы 0409157);

- отношение суммарного объема привлеченных средств по инструментам одного типа (например, депозиты физических лиц, депозиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, межбанковские депозиты) к общему объему обязательств Банка.

9.8. Управление процентным риском банковского портфеля

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

Целью управления процентным риском банковского портфеля является минимизация финансовых потерь Банка в связи с возможным неблагоприятным изменением процентных ставок на рынке, которое может оказать влияние на снижение капитала Банка, уровня доходов, стоимость активов.

Политика Банка в части управления процентным риском банковского портфеля основана на следующих основных принципах:

- принцип осведомленности – своевременное обеспечение органов управления Банка полной и объективной информацией об уровне процентного риска банковского портфеля, а также осведомленность руководителей подразделений Банка об основных источниках риска своих подразделений и понимание ими своей ответственности за управление этими рисками;

- принцип всесторонности - выявление и оценка процентного риска банковского портфеля с учетом всех видов активных и пассивных операций, банковских продуктов;

- принцип регулярности - проведение регулярного мониторинга процентного риска банковского портфеля, а также наличие процедур контроля и управления процентным риском банковского портфеля, рассматриваемых на регулярной основе;

- принцип системности - процесс управления процентным риском банковского портфеля является частью банковской системы управления рисками.

Процедуры управления процентным риском банковского портфеля включают следующие элементы:

- идентификация процентного риска банковского портфеля;
- количественная и качественная оценка (измерение) процентного риска банковского портфеля;
- принятие мер по ограничению и снижению уровня процентного риска банковского портфеля (включая установление лимитов);
- проведение регулярного мониторинга и контроля уровня процентного риска банковского портфеля;
- совершенствование подходов и методов по оценке процентного риска банковского портфеля, совершенствование внутренних документов, регламентирующих управление процентным риском банковского портфеля Банка;
- мероприятия в рамках системы внутреннего контроля управления процентным риском банковского портфеля.

В качестве инструментов оценки процентного риска банковского портфеля применяются:

- GАР-анализ (гэп-анализ) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» (*Приложение 1*);
- оценка процентного риска банковского портфеля на основе оценки изменения стоимости капитала в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У "Об оценке экономического положения банков".

Для управления процентным риском банковского портфеля используется Анализ структуры активов и пассивов банка с целью анализа будущих разрывов в сроках погашения требований и обязательств.

9.9. Управление риском концентрации

Банк определяет риск концентрации как 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. Риск концентрации проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников Банка либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам, или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам. Также на риск концентрации оказывает влияние зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

Целью Банка в области управления риском концентрации является ограничение негативных последствий его реализации, которые могут привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Установленные Банком процедуры управления риском концентрации охватывают следующие формы риска концентрации, присущие Банку:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе связанных лиц;
- значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, а также кредитные требования, номинированные в одной валюте;
- кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;
- косвенную подверженность риску концентрации, возникающую при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, независимых гарантий, предоставленных одним контрагентом);
- зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

В качестве основных концентраций Банк выделяет концентрацию кредитного риска и концентрацию риска ликвидности. В целях выявления и измерения риска концентрации в Банке применяется система показателей, позволяющих выявлять риск концентрации в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и групп контрагентов, связанных с Банком, секторов экономики и географических регионов.

В рамках процедур по ограничению риска концентрации Банк определяет систему лимитов и сигнальных значений, позволяющую ограничивать риски концентрации как в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), так и в отношении контрагентов, принадлежащих к

одному сектору экономики, одной географической зоне, а также в отношении инструментов одного типа.

Важной составляющей процедур управления риском концентрации является осуществление процедур стресс-тестирования в виде анализа чувствительности к риску концентрации. Стресс-тестирование риска концентрации проводится не реже одного раза в квартал в рамках осуществления процедур стресс-тестирования кредитного риска и риска ликвидности.

9.10. Управление регуляторным риском

Банк определяет регуляторный риск как 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.

В целях управления регуляторным риском в банке организована служба внутреннего контроля. Служба внутреннего контроля осуществляет функции по выявлению регуляторного риска, 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 в Банке ведется База событий (аналитическая база) с использованием программного обеспечения, в которой отражается информация о Событиях. База событий ведется в целях упорядочения хранения информации о Событиях, а также причин их возникновения и отражения комплекса мероприятий, проведенных для их устранения и снижения вероятности рецидива.

Служба внутреннего контроля на постоянной основе проводит оценку регуляторного риска, но не реже одного раза в квартал. Оценка производится с учетом следующих критериев:

- количество Событий, влекущих регуляторный риск за отчетный период;
- вероятность наступления События;
- величина возможного негативного воздействия События;
- тяжесть потерь для Банка, воздействие со стороны надзорных органов.

9.11. Управление риском потери деловой репутации

Банк определяет риск потери деловой репутации как риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны его участников, клиентов, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которое может негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Основными целями управления риском потери деловой репутации являются:

- недопущение нарушения Банком законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение поддержания репутационного риска на приемлемом уровне;
- минимизация риска потери деловой репутации в соответствии с характером и масштабами деятельности Банка;
- повышение качества кадровой работы.

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 случаев 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.

Банк придерживается принципа «Знай своего клиента». 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.

Банк реализует принцип "Знай своего служащего", который обеспечивает определенные проверочные стандарты при приеме служащих на работу, а также контроль за подбором и расстановкой кадров, четкие критерии квалификационных и личностных характеристик служащих применительно к содержанию и объему выполняемой работы и мере ответственности

9.12 Информация по сделкам по уступке прав требования

Сделки по уступке прав требования носят единичный характер. В отчетном периоде Банк уступил требования по кредитам юридических и физических лиц, которые входят в банковский кредитный портфель за согласованную сторонами плату. Сделок по уступке прав требования, входящих в торговый портфель Банка, в 1 квартале 2019 года 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»

За 1 квартал 2019 года Банк совершил четыре сделки по уступке ссудной задолженности. Параметры сделок: общая задолженность по уступленным кредитам (включая проценты) – 280 565 тыс. рублей, сумма восстановленного резерва – 96 070 тыс. рублей, стоимость сделок – 167 750 тыс. рублей. Отрицательный финансовый результат по данным сделкам составил 16 745 тыс. рублей.

10. Информация об операциях по связанным с банком сторонами*

	31.03.2019		31.12.2019	
	Руководство Банка	Прочие связанные стороны	Руководство Банка	Прочие связанные стороны
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	47 409	6 470	22 536	6 581
<i>Резерв под кредиты и авансы клиентам</i>	(204)	(28)	(57)	(30)
<i>Средства клиентов</i>	23 792	2 241	24 582	2 175

*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.

11. Заключение.

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

11.2. Информация по базовой прибыли/убытку на акцию.

Величина базовой прибыли 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 37 руб. 95 коп. Сумма прибыли, приходящегося на долю держателей обыкновенных акций, использованная в качестве числителя при расчете базовой прибыли на акцию составила 15 508 тыс. рублей, средневзвешенное количество обыкновенных акций, использованное в качестве знаменателя – составило 408 595 штук.

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.

11.3. 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



ВРИО Главного бухгалтера Банка

А.В. Архипова

А.А. Курбатова

16.05.2019 г.

**Приложение 1 к Пояснительной информации к
промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Кранбанк»**

Сведения о риске процентной ставки за 31.03.2019г.

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы														Нечувствительны е к изменению процентной ставки
		от 31 до 90		от 91 до	от 181 до 1	от 1 года	от 2 до 3	от 3 до 4	от 4 до 5	от 5 до 7	от 7 до 10	от 10 до 15	от 15 до 20	свыше 20		
		до 30 дней	дней	180 дней	года	до 2 лет	лет	лет	лет	лет	лет	лет	лет	лет		
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ															
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		331 481
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	136 936	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		45 119
1.3	Ссудная задолженность, всего,															
	из них:	1 554 141	423 750	448 051	1 451 285	916 792	678 866	440 233	373 841	37 060	23 422	18 291	0	0		232 903
	кредитных организаций	225 135	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	1 311 605	384 933	396 610	1 345 260	750 695	541 988	339 479	326 151	14 930	0	0	0	0		232 162
	физических лиц	17 401	38 817	51 441	106 025	166 097	136 878	100 754	47 690	22 130	23 422	18 291	0	0		741
1.4	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		370 887
1.5	Прочие активы	275	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		400 720
1.6	Основные средства и нематериальные активы	343 980	0	30 756	66	0	0	0	0	0	17 433	0	0	0		366 088
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ															
2.1	Прочие договоры	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		X
Итого балансовых активов и внебалансовых требований		2 035 332	423 750	478 807	1 451 351	916 792	678 866	440 233	373 841	37 060	40 855	18 291	0	0		1 747 198
Итого балансовых активов и внебалансовых требований нарастающим итогом		2 035 332	2 459 082	2 937 889	4 389 240	5 306 032	5 984 898	6 425 131	6 798 972	6 836 032	6 876 887	6 895 178	6 895 178	6 895 178		8 642 376
3	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ															
3.1	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	1 699 659	202 298	248 755	1 441 205	3 942 152	54 000	54 000	487 134	0	0	0	0	0		624 234
	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	134 663	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		551 113
	депозиты юридических лиц	20 211	27 035	10 988	36 374	54 000	54 000	54 000	487 134	0	0	0	0	0		0
	вклады (депозиты) физических лиц	1 544 785	175 263	237 767	1 404 831	3 888 152	0	0	0	0	0	0	0	0		0
3.2	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		40 383
3.3	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		602 388
4	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА															
4.1	Прочие договоры	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		X
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств		1 699 659	202 298	248 755	1 441 205	3 942 152	54 000	54 000	487 134	0	0	0	0	0		1 267 005
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств нарастающим итогом		1 699 659	1 901 957	2 150 712	3 591 917	7 534 069	7 588 069	7 642 069	8 129 203	8 129 203	8 129 203	8 129 203	8 129 203	8 129 203		9 396 208
Совокупный ГЭП		335 673	221 452	230 052	10 146	-3 025 360	624 866	386 233	-113 293	37 060	40 855	18 291	0	0		X
Изменение чистого процентного дохода:		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X
.-200 базисных пунктов		6 433,51	3 690,72	2 875,65	50,73	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X
.-200 базисных пунктов		-6 433,51	-3 690,72	-2 875,65	-50,73	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X
.-400 базисных пунктов		12 867,02	7 381,44	5 751,30	101,46	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X
.-400 базисных пунктов		-12 867,02	-7 381,44	-5 751,30	-101,46	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X
.-800 базисных пунктов		25 734,04	14 762,88	11 502,60	202,92											
.-800 базисных пунктов		-25 734,04	-14 762,88	-11 502,60	-202,92											
временной коэффициент		0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X

**Приложение 2 к Пояснительной информации к
промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Кранбанк» за 2018 год**

Анализ риска ликвидности: структура активов и пассивов АО "Кранбанк" по срокам за 31.03.2019 года

		тыс. руб.							
№ п/п	АКТИВЫ	В том числе по срокам вложений, оставшимися до погашения							ИТОГО
		До востребования	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года	без срока	
	Высоколиквидные активы								
1	Денежные средства в кассе	331 481	-	-	-	-	-	-	331 481
2	Средства на кор/счете в ЦБ РФ и размещенные депозиты "до востребования" в ЦБ	891	-	-	-	-	-	-	891
3	Денежные средства на кор/счетах в других КО и размещенные депозиты "до востребования"	181 160	-	-	-	-	-	-	181 160
4	Средства на брокерском счете	-	-	-	-	-	-	-	47
	Ликвидные активы, имеющие условную срочность								
5	Вложения в ценные бумаги РФ	-	-	-	-	-	257 368	-	257 368
6	Вложения в прочие ценные бумаги	-	-	-	10 154	-	103 365	-	113 519
7	Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-
	Активы, имеющие договорную срочность								
8	Кредиты, предоставленные КО	-	1 287 681	-	-	-	-	-	1 287 681
9	Кредиты, предоставленные ЮЛ и ИП	-	270 846	436 461	422 855	1 387 874	2 256 096	-	4 774 132
10	Кредиты, предоставленные ФЛ	-	17 478	40 719	54 074	108 156	519 265	-	739 692
	Бессрочные активы								
11	Имущество	-	-	-	-	-	-	758 323	758 323
12	Прочие активы	102	-	-	-	-	-	332 388	332 490
13	Фонд обязательных резервов	-	-	-	-	-	-	67 806	67 806
14	Просроченные кредиты, векселя, ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	42 204	42 204
	ИТОГО	513 634	1 576 052	477 181	487 083	1 496 030	3 136 094	1 200 721	8 886 794
	ИТОГО активы нарастающим итогом	513 634	2 089 686	2 566 867	3 053 950	4 549 979	7 686 073	8 886 794	8 886 794
	Удельный вес вложений по срокам	6%	18%	5%	5%	17%	35%	14%	100%
№ п/п	ПАССИВЫ	В том числе по срокам погашения, оставшимися до погашения							ИТОГО
		До востребования	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 365 дней	свыше года	без срока	
	Средства "до востребования"								
15	ЛОРО-счета КО	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Расчетные счета ЮЛ и ИП	218	-	-	-	-	-	472 088	472 306
17	Депозиты ЮЛ и ИП до востребования	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Депозиты ФЛ до востребования и текущие счета	229 952	-	-	-	-	-	-	229 952
	Срочные пассивы, имеющие договорную срочность								
19	Межбанковские кредиты и депозиты	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Привлеченные средства РЕПО	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Срочные депозиты ЮЛ и ИП	-	15 622	13 718	1 963	4 713	-	-	36 016
22	Срочные депозиты ФЛ	-	170 291	390 251	443 765	1 456 458	4 137 541	-	6 598 307
23	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Субординированный кредит	-	4 438	8 877	13 315	27 370	586 405	-	640 405
	Бессрочные пассивы								
25	Собственные средства	-	-	-	-	-	-	375 639	375 639
26	Прочие пассивы	-	-	-	-	-	-	112 852	112 852
	Внебалансовые обязательства								
27	Банковские гарантии	-	20 000	25 000	1 500	38 800	3 607	-	88 907
28	Неиспользованные кредитные линии	170 412	-	-	-	-	-	-	170 412
	ИТОГО	400 582	210 351	437 846	460 543	1 527 341	4 727 553	960 579	8 724 796
	ИТОГО пассивы нарастающим итогом	400 582	610 933	1 048 779	1 509 323	3 036 664	7 764 217	8 724 796	8 724 796
	Удельный вес ресурсов по срокам	5%	2%	5%	5%	18%	54%	11%	100%
	Средняя стоимость пассива (%% годовых)	0,0	5,3	5,4	4,8	6,2	7,8	0,0	6,1
	Избыток / дефицит ликвидности	113 052	1 478 753	1 518 088	1 544 627	1 513 315	-78 144	161 998	161 998
	К-т избытка / дефицита ликвидности	28	242	145	102	50	-1	2	2