

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
24	26482634	2271

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2018 год

Кредитной организации

Акционерное общество "Кранбанк", АО "Кранбанк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

153000 Г ИВАНОВО ШЕРЕМЕТЕВСКИЙ ПР.,53

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	342 529	327 072
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	288 133	307 257
2.1	Обязательные резервы		281 547	270 049
3	Средства в кредитных организациях	4.1	99 554	589 254
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4.3	5 868 069	4 906 730
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4	513 156	727 459
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	4.9	3 480	3 476
9	Отложенный налоговый актив	4.9	22 219	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.5, 4.6, 4.7	627 732	699 929
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.8	0	0
12	Прочие активы	4.9	472 967	411 431
13	Всего активов		8 237 839	7 972 608
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.10	7 515 433	7 224 556
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.10	6 468 430	6 025 515
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	4.11	344	202
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	4.11	125 782	190 180
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		9 399	7 600
23	Всего обязательств		7 650 958	7 422 538
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	6.2	408 595	408 595
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		78 440	78 440
27	Резервный фонд		15 566	15 566
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-238	24 356
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		75 529	78 289
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		47 000	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		-55 177	155 576
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		17 166	-210 752
35	Всего источников собственных средств		586 881	550 070
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.12	422 487	333 483
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.12	126 282	18 500
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Раскрытие информации осуществляется на официальном интернет сайте Банка www.kranbank.ru в форме публикуемой бухгалтерской отчетности

ВРИО Председателя банка

Архипова А.В.

ВРИО Главного бухгалтера

Курбатова А.А.

22.03.2019



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
24	26482634	2271

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2018 г.

Кредитной организации

Акционерное общество "Кранбанк", АО "Кранбанк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

153000 Г ИВАНОВО ШЕРЕМЕТЕВСКИЙ ПР., 53

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		741 499	789 425
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		100 022	99 502
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		597 818	622 378
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		21	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		43 638	67 545
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		479 204	519 107
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		7	4 390
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		479 197	514 717
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		262 295	270 318
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.1	72 403	-173 959
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5.1	-1 012	-6 503
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		334 698	96 359
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	607
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	5.2	7 858	23 738
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.3	15 181	18 162
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.3	11 314	12 026
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	5.4	103 389	100 977
15	Комиссионные расходы	5.5	33 057	29 057
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.1	-13 614	-23 714
19	Прочие операционные доходы		41 972	87 380
20	Чистые доходы (расходы)		467 741	286 478
21	Операционные расходы	5.6	451 223	489 400
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		16 518	-202 922
23	Возмещение (расход) по налогам		-648	7 830
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		17 166	-210 752
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		17 166	-210 752

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		17 166	-210 752
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-3 450	5 106
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-3 450	5 106
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-690	1 021
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-2 760	4 085
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-30 743	10 200
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-30 743	10 200
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-6 149	2 040
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-24 594	8 160
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	5.9	-27 354	12 245
10	Финансовый результат за отчетный период		-10 188	-198 507

Раскрытие информации осуществляется на официальном интернет сайте Банка www.kranbank.ru в форме публикуемой бухгалтерской отчетности

ВРИО Председателя банка

Архипова А.В.

ВРИО Главного бухгалтера

Курбатова А.А.

22.03.2019

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер
24	26482634	2271

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на 1 января 2019 года

Кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)

Акционерное общество "Кранбанк", АО "Кранбанк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

153000 Г. ИВАНОВО ШЕРЕМЕТЕВСКИЙ ПР. 53

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:				
1.1	обыкновенными акциями (долгами)				
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):				
2.1	прошлых лет				
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд				
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)				
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля				
8	Деловая репутация (Ударт) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недосозданные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации				
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости				
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами				
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Неуспешные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего,				
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов				
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				

27	Отрицательная величина добавочного капитала								
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)								
29	Базовый капитал, итого: (строка 6 – строка 26)								
Источники добавочного капитала									
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:								
31	классифицируемые как капитал								
32	классифицируемые как обязательства								
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)								
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:								
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)								
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)								
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала									
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала								
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала								
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций								
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций								
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России								
42	Отрицательная величина дополнительного капитала								
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:								
44	Добавочный капитал, итого:								
45	Основной капитал, итого:								
Источники дополнительного капитала									
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход								
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)								
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:								
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)								
50	Резервы на возможные потери								
51	Источники дополнительного капитала, итого:								
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала									
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала								
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала								
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций								
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций								
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:								
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней								
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером								
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов								
56.4	разница между действительной стоимостью доли, приобретаемой вышедшими из общества участниками, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику								
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)								
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)								
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)								
60	Активы, взвешенные по уровню риска								
60.1	необходимые для определения достаточности основного капитала								
60.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)								
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент								
61	Достаточность базового капитала (строка 29 строка 60.1)								
62	Достаточность основного капитала (строка 45 строка 60.2)								
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 строка 60.3)								
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:								
65	надбавка поддержания достаточности капитала								
66	антициклическая надбавка								
67	надбавка за системную значимость банков								
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)								

Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент									
69	Норматив достаточности базового капитала								
70	Норматив достаточности основного капитала								
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)								
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала									
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций								
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций								
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов								
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли								
Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала									
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход								
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода								
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей								
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей								
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)									
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)								
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения								
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)								
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения								
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)								
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения								

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в Примечании 6.1 Пояснительной информации к годовому бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год, размещенной на сайте Банка (www.krainbank.ru/about/finances/)

Раздел 1¹. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	6.1.6.2	487 035	487 035
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями	6.1.6.2	487 035	487 035
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет		-6 322	-34 825
2.2	отчетного года		-55 177	158 936
3	Резервный фонд		48 855	-193 761
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		15 566	15 566
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		496 279	467 776
5.1	исключенные резервы на возможные потери		13 277	10 450
5.2	вложения в собственные акции (доли)		0	0
5.3	отрицательная величина добавочного капитала		0	0
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)		483 002	457 326
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:		450 000	47 000
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала		90 794	2 613
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала		0	0
9	Добавочный капитал, итого		90 794	0
10	Основной капитал, итого		359 206	44 387
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		842 208	501 713
11.1	Резервы на возможные потери		87 211	528 289
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		0	0
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		178 005	198 611
12.2	просроченная дебиторская задолженность свыше 30 календарных дней		0	0
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и иксайдерам, над ее максимальным размером		0	0
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		178 005	198 611
13	Дополнительный капитал, итого		0	0
14	Собственные средства (капитал), итого	2.3	842 208	329 678
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	831 391
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		7 364 529	7 616 702
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		7 371 729	7 515 952

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			
			стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартному подходу	активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), оцененных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартному подходу	активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), оцененных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартному подходу	стоимость активов (инструментов), оцененных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:		7 176 370	6 725 772	4 603 111	6 362 472	5 829 864	4 386 295		
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов		1 956 851	1 956 851	0	633 213	633 213	0		
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		207 363	207 263	41 453	1 013 071	1 012 945	202 589		
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0		
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		5 012 136	4 561 658	4 561 658	4 716 188	4 183 706	4 183 706		
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" <2>		0	0	0	0	0	0		
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X		
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		15 288	15 136	11 352	0	0	0		
2.1.1	ипотечные судья с коэффициентом риска 35 процентов		0	0	0	0	0	0		
2.1.2	ипотечные судья с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0		
2.1.3	ипотечные судья с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0		
2.1.4	ипотечные судья с коэффициентом риска 75 процентов		15 288	15 136	11 352	0	0	0		
2.1.5	Требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0		
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		1 015 960	923 777	1 407 688	1 452 158	1 365 405	1 197 401		
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		5 042	4 568	5 025	32 809	32 136	35 350		
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		12 098	12 069	15 690	456 285	456 266	593 146		
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		973 850	882 225	1 323 338	963 064	897 003	1 345 505		
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		22 219	22 219	55 547	0	0	0		
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего,		0	0	0	0	0	0		
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным активам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных задатками		0	0	0	0	0	0		
3	Кредиты на потребительские цели, всего,		70 361	66 902	87 655	21 672	19 955	25 455		
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		15 388	14 828	20 759	7 292	6 127	8 578		
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		10 150	9 662	16 425	0	0	0		
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		236	231	462	0	0	0		
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		178	178	534	337	330	960		
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	212	212	1 272		
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего,		478 384	468 965	125 384	351 963	344 383	18 500		
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		126 282	125 384	125 384	18 500	18 500	18 500		
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0		
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0		
4.4	по финансовым инструментам без риска		352 102	343 601	0	333 483	325 883	0		
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	X	0	0	X	0		

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	9.6	77 673	77 403
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,		517 818	516 020
6.1.1	чистые процентные доходы		306 504	329 343
6.1.2	чистые непроцентные доходы		211 314	186 677
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск				тыс. руб.	
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	6
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	9.7	356 908	342 774	
7.1	процентный риск		28 553	27 422	
7.2	фондовый риск		0	0	
7.3	валютный риск		0	0	
7.4	товарный риск		0	0	

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по судам и иным активам				тыс. руб.	
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1.1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		481 713	-81 572	543 285
1.1	по судам, судовой и приравненной к ней задолженности		367 740	-72 429	440 169
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понижения потерь, и прочим потерям		104 574	9 058	95 516
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удостоверяющим критериями Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		9 399	1 799	7 600
1.4	под операций с резидентами офшорных зон		0	0	0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа (органа) управления кредитной организацией в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 283-П				Изменение объемов сформированных резервов	
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	154 696	47.28	73 147	7.61	11 770	-39.67	-61 377
1.1	суды	78 793	44.67	35 195	12.38	9 755	-32.29	-25 440
2	Реструктурированные суды	370 027	11.75	43 492	0.90	3 332	-10.85	-40 160
3	Суды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судам	153 455	21.00	32 225	1.57	2 416	-19.43	-29 809
4	Суды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	54 475	21.00	11 440	0.64	348	-20.36	-11 092
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	54 475	21.00	11 440	0.64	348	-20.36	-11 092
5	Суды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Суды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	59 585	21.00	12 513	0.00	0	-21.00	-12 513
7	Суды, возникшие в результате преобразования ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 283-П		Итого	
				в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого		
1	2	3	4	5	6	7	
1	Ценные бумаги, всего,	0	0	0	0	0	
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0	
2	Долговые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0	0	
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0	
3	Долговые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0	0	
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0	

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость активов				Балансовая стоимость необремененных активов	
		3	4	5	6	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2						
1	Всего активов,	413 480	0	8 450 499	1 370 399		
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0		
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0		
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0		
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	580 045	513 156		
3.1	кредитных организаций	0	0	149 175	114 285		
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	36 708	0		
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	200 478	0		
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 341 667	0		
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	413 480	0	3 524 777	857 243		
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	557 917	0		
8	Основные средства	0	0	710 468	0		
9	Прочие активы	0	0	1 535 147	0		

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.10.2018	Значение на 01.07.2018	Значение на 01.04.2018	Значение на 01.01.2018
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.					
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового					
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент					

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения _____)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 335 820, в том числе вследствие:
1.1. выдачи ссуд 142 966;
1.2. изменения качества ссуд 81 396;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком 0;
1.4. иных причин 111 458.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 408 249, в том числе вследствие:
2.1. списания безнадежных 58;
2.2. погашения ссуд 201 149;
2.3. изменения качества ссуд 48 964;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком 0;
2.5. иных причин 158 078.

Раскрытие информации осуществляется на официальном интернет сайте Банка www.kranbank.ru в форме публикуемой бухгалтерской отчетности

ВРИО Председателя банка



ВРИО Главного бухгалтера

Архипова А.В.

Курбатова А.А.

22.03.2019

Код кредитной организации (филиала)		Код территории по ОКАТО	Балловая оценка
по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)		
26482834	2271	24	

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)
на 1 января 2019 года

Акционерное общество "Крайбанк", АО "Крайбанк"
(полное финансовое и юридическое наименование)
153000, г. ИРКУТСК, ШЕЛЮГОВСКИЙ ПР., 53

Кредитная организация

Адрес (место нахождения) кредитной организации

Код формы по ОКУД 0408010
Кредитная организация
1000 руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (Участников)	Земельный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, уменьшенная на отложенный налоговый актив	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Изменение (увеличение) обязательств (убыток) по выплате дивидендов	Изменение (увеличение) обязательств (убыток) при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
2	Валовые издержки		408 595	0	0	78 440	16 196	74 204	0	0	15 596	0	155 576	748 577
3	Валовые издержки		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		408 595	0	78 440	16 196	74 204	74 204	0	0	15 596	0	155 576	748 577
5	Сверхприбыль (убыток) за предыдущий отчетный период:		0	0	0	0	8 160	4 085	0	0	0	0	-210 752	-198 507
5.1	Прибыль (убыток)		0	0	0	0	8 160	4 085	0	0	0	0	-210 752	-210 752
5.2	Прочий совокупный доход		0	0	0	0	8 160	4 085	0	0	0	0	12 245	12 245
6	Изменения акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	Изменения акций		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	Изменения акций		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (Участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (Участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Прочие взносы акционеров (Участников) и распределение в пользу акционеров (Участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Данные за соответствующий отчетный период, прошедшего года		408 595	0	78 440	24 356	78 289	78 289	0	0	15 596	0	-55 176	550 070
13	Данные на начало отчетного года		408 595	0	78 440	24 356	78 289	78 289	0	0	15 596	0	-55 176	550 070
14	Изменение изменений показателей отчетного периода		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Изменение изменений показателей		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		408 595	0	78 440	24 356	78 289	-2 760	0	0	15 596	0	-55 176	550 070
17	Совокупный доход за отчетный период:		0	0	0	0	-24 594	-2 760	0	0	0	0	17 166	-10 188
17.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	-24 594	-2 760	0	0	0	0	17 166	-10 188
17.2	прочий совокупный доход		0	0	0	0	-24 594	-2 760	0	0	0	0	17 166	-10 188
18	Изменения акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-27 354	-27 354
18.1	Изменения акций		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.2	Изменения акций		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (Участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (Участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Прочие взносы акционеров (Участников) и распределение в пользу акционеров (Участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	47 000	0	47 000
23	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Данные за отчетный период		408 595	0	78 440	-238	75 529	75 529	0	0	15 596	47 000	-38 011	596 891

Раскрытие информации осуществляется в соответствии с требованиями Федерального закона от 10.07.2002 № 127-ФЗ "Об акционерных обществах" и в форме публикуемой бухгалтерской отчетности

Архипова А.В.

Курбатова А.А.

ВРИО Председателя банка

ВРИО Главного бухгалтера

22.03.2019



Банковская отчетность		
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
24	26482634	2271

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)

на 1 января 2019 года

Кредитной организации

Акционерное общество "Кранбанк", АО "Кранбанк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 153000 Г. ИВАНОВО ШЕРЕМЕТЕВСКИЙ ПР., 53

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент					
				на отчетную дату			на начало отчетного года		
1	2	3	4	5			6		
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	7.1	4.5						6.0
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	7.1	6.0			11.4			6.6
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	7.1	8.0			11.4			11.1
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)								
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)								
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	7.1	15.0						101.7
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	7.1	50.0			126.1			88.0
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	7.1	120.0						67.2
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	7.1	20.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				19.0	0	0	23.5	0	0
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)	7.1	800.0						459.9
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	7.1	50.0						1.9
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	7.1	3.0						0.9
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)	7.1	25.0						0.0
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)								
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)								
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)								
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)								
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)								
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	7.1	20.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				2.5	0	0	13.0	0	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

раздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и небалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		
7	Прочие поправки		
8	Величина балансовых активов и небалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		

Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:	
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	
Капитал и риски		
20	Основной капитал	
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ		
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
3	стабильные средства	
4	нестабильные средства	
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	
6	операционные депозиты	
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	
8	необеспеченные долговые обязательства	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения	
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств итого: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	
19	Прочие притоки	
20	Суммарный приток денежных средств, итого: (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ		
21	ВЛА- за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	

Раскрытие информации осуществляется на официальном интернет-сайте банка www.kranbank.ru в форме публикуемой бухгалтерской отчетности

ВРИО Председателя банка

ВРИО Главного бухгалтера

22.03.2019



Handwritten signature in blue ink, likely of the Chief Accountant.

Архипова А.В.

Курбатова А.А.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
24	26482634	2271

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

на 1 января 2019 года

Кредитной организации

Акционерное общество "Кранбанк", АО "Кранбанк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 153000 г ИВАНОВО ШЕРЕМЕТЕВСКИЙ ПР., 53

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-96 582	16 174
1.1.1	проценты полученные		730 350	802 718
1.1.2	проценты уплаченные		-536 777	-497 424
1.1.3	комиссии полученные		103 875	101 199
1.1.4	комиссии уплаченные		-32 977	-28 366
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		15 181	18 162
1.1.8	прочие операционные доходы		29 375	27 421
1.1.9	операционные расходы		-399 887	-401 632
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-5 722	-5 904
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-702 578	-390 417
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-11 498	-2 864
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-893 381	-434 341
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-31 931	-60 055
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	-275 067
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		234 886	376 173
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-147
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-654	5 884
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст. 1.1 и ст. 1.2)		-799 160	-374 243
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-349 302	-124 811
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		560 185	260 346
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-673	-13 353
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		55 448	949
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		265 658	123 131
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		32 921	10 318
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-500 581	-240 794
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		949 210	1 194 328
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		448 629	949 210

Раскрытие информации осуществляется на официальном интернет сайте Банка www.kranbank.ru в форме публикуемой бухгалтерской отчетности

ВРИО Председателя Банк:

Архипова А.В.

ВРИО Главного бухгалтера

Курбатова А.А.

22.03.2019

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Кранбанк» за 2018 год

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской отчетности АО «Кранбанк» за 2018 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, обеспечивающей раскрытие существенной информации о кредитной организации, не представленной в составе форм годовой отчетности.

1. Информация о кредитной организации.

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

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.

2. Краткая характеристика деятельности банка.

2.1. 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.

2.2. Информация о существенных событиях 2018 года

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

- приведением Устава банка в соответствие с Федеральным законом от 05.05.2014 г. № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации»

- регистрации увеличения уставного капитала;

- изменением фирменного наименования АКБ «Кранбанк» (ЗАО) на Акционерное общество «Кранбанк» (сокращенное наименование АО «Кранбанк»).

В 2018 году происходили следующие изменения в составе органов управления:

- в Совете директоров:

04 июня 2018 года из Совета директоров вышел Резвийс Казимирс, был избран новый Председатель Совета директоров Белов Василий Юрьевич,

26 декабря 2018 года в Совет директоров вошла Курбатова Анна Александровна, из Совета директоров вышел Мухортов Алексей Юрьевич,

- в Правлении:

25 сентября 2018 года из состава Правления вышла Новожилова Марина Александровна,

23 октября 2018 года в состав Правления вошел Тарасов Олег Юрьевич,

27 ноября 2018 года в состав Правления вошла Архипова Анастасия Валерьевна,

26 декабря 2018 года в состав Правления вошел Мухортов Алексей Юрьевич,

- Единоличный исполнительный орган:

27 ноября 2018 года Архипова Анастасия Валерьевна была назначена временно исполняющим обязанности Председателя Банка и Председателем Правления.

31 августа 2018 года, по согласованию с Банком России, АО «Кранбанк» произвел досрочное погашение долга и досрочное расторжение следующих договоров субординированного займа, займодавцев по которым являлся ООО «Ивтер»:

- договор субординированного займа от 17.08.2005;

- договор субординированного займа от 15.09.2005;

- договор субординированного займа от 14.04.2006;

31 августа 2018 года акционер АО «Кранбанк» в качестве одного из мероприятий, направленных на повышение финансовой устойчивости банка направил средства, полученные от расторжения договоров субординированного займа, во вклад в имущество согласно пункту 1 статьи 32.2 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

29 ноября 2018 года, в рамках реализации плана технологического развития и совершенствования карточных сервисов АО «Кранбанк» провел переход на новый процессинг - UCS (United Card Service).

07 декабря 2018 года было подписано дополнительное соглашение к договору субординированного займа от 10.10.2017 года, соответствующие требованиям, установленным в п.п.3.1.8.1, в п.п. 3.1.8.2 и в п.п. 2.3.4 Положения Центрального Банка Российской Федерации от 04 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала), кредитных организаций («Базель III»). В соответствии с дополнительным соглашением субординированный займ переведен в бессрочный.

28 декабря 2018 года АО «Кранбанк» получил базовую лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на осуществление банковских операций с драгоценными металлами.

В 2018 году АО «Кранбанк», совместно с АО «Зарубежэнергопроект» и государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», продолжает принимать участие в реализации Плана по предупреждению банкротства АО КБ «Солидарность».

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

Показатели работы АО "Кранбанк" за 2018 год

тыс. руб.

Наименование показателя	2018	2017
Капитал	842 208	831 391
Валюта баланса	8 894 332	8 820 140
Размещенные средства	6 422 975	5 905 544
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	3 888 224	3 671 154
Кредиты физическим лицам	542 631	476 931
Долговые ценные бумаги	513 156	727 459
Депозиты в Банке России	1 325 000	-
Представленные межбанковские кредиты	153 964	1 030 000
В т.ч. просроченные кредиты	51 805	73 861
Резервы	481 713	543 285
в т.ч. по ссудам	295 440	388 960
Привлеченные средства	7 065 337	6 726 712
Средства юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	643 019	715 100
Средства до востребования физических лиц	231 735	215 932
Срочные вклады физических лиц	6 117 923	5 722 491
Электронные денежные средства	72 660	73 189
Наименование показателя	2018	2017
Операционный результат, в т.ч.	371 023	413 675
Процентная маржа	243 905	267 849
Комиссионная маржа	80 510	82 698
Доходы от операций с валютой	26 495	30 794
Операции с ценными бумагами	7858	23739
Прочие операционные доходы/расходы	12 255	8595
Создание (-) / восстановление (+) резервов	16 824	(260 999)
Финансовый результат от уступки прав требований, в т.ч.	59 614	31 684
Доходы от восстановления резервов	41 965	63 326
Процентные доходы (перенос на счета 706)	25 469	7 214
Убыток от уступки	(7 820)	(38 856)
АХР, в т.ч.	(440 760)	(428 954)
Расходы на персонал	(177 310)	(179 228)
Финансовая помощь	-	-
Прочие доходы/расходы	(1 003)	29 101
Финансовый результат	5 698	(215 493)
Налог на прибыль	(3 912)	(2 404)
Отложенный налог на прибыль	15 380	7 145
Чистая прибыль/убыток	17 166	(210 752)
Прочий совокупный доход/убыток за вычетом налога на прибыль	(27 354)	12 245
Финансовый результат за период	(10 188)	(198 507)
ROE (рентабельность капитала)	- 5,1%	-27,2%
ROA(рентабельность активов)	-0,5%	-2,6%

По итогам 2018 года валюта баланса АО «Кранбанк» выросла на 1% и составила 8 894 332 тыс. рублей (в 2017 году рост валюты баланса составил 3%).

Чистая прибыль АО «Кранбанк» за 2018 год составила 17 166 тыс. рублей (за 2017 год чистый убыток составил 210 752 тыс. рублей).

Отрицательный финансовый результат АО «Кранбанк», с учетом прочего совокупного дохода, за 2018 год составил 10 188 тыс. рублей (за 2017 год – 198 507 тыс. рублей).

В 2018 году увеличение уставного капитала банка не происходило. За 2018 год капитал (собственные средства банка) увеличился на 10 817 тыс. рублей и составил 842 208 тыс. рублей. Изменения капитала за 2018 год приведены в таблице.

Изменение капитала АО "Кранбанк" за 2018 год

тыс. руб.

Наименование показателя	2018	2017	Изменение
<i>Уставный капитал</i>	408 595	408 595	-
<i>Эмиссионный доход</i>	78 440	78 440	-
<i>Резервный фонд</i>	15 566	15 566	-
<i>Нераспределенная прибыль прошлых лет</i>	-	158 936	(158 936)
<i>Прибыль текущего года в части, подтвержденной заключением аудиторской организации</i>	48 855	-	48 855
<i>Показатели, уменьшающие базовый капитал</i>	(68 454)	(204 211)	135 757
<i>нематериальные активы</i>	(13 277)	(10 450)	(2 827)
<i>убытки предшествующих лет</i>	(55 177)	-	(55 177)
<i>убыток текущего года</i>	-	(193 761)	193 761
<i>Итого базовый капитал</i>	483 002	457 326	25 676
<i>Субординированный кредит</i>	450 000	47 000	403 000
<i>Показатели, уменьшающие добавочный капитал</i>	(90 794)	(2 613)	(88 181)
<i>отрицательная величина дополнительного капитала</i>	(90 794)	-	(90 794)
<i>нематериальные активы</i>	-	(2 613)	2 613
<i>Итого добавочный капитал</i>	359 206	44 387	314 819
<i>Итого основной капитал</i>	842 208	501 713	340 495
<i>Прирост стоимости имущества за счет переоценки</i>	75 529	78 289	(2 760)
<i>Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией</i>	11 682	-	11 682
<i>Субординированный кредит</i>	-	450 000	(450 000)
<i>Показатели, уменьшающие дополнительный капитал</i>	(178 005)	(198 611)	20 606
<i>превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в основные средства, сооружения (строительство), ВНОД, долгосрочные активы, запасы</i>	(178 005)	(198 611)	20 606
<i>Итого Дополнительный капитал</i>	-	329 678	(329 678)
<i>Итого Собственные средства (капитал)</i>	842 208	831 391	10 817

За 2018 год основной капитал АО «Кранбанк» увеличился на 340 495 тыс. рублей. Основными причинами изменения являются:

- направление средств, полученных от расторжения договоров субординированного займа, во вклад в имущество согласно пункту 1 статьи 32.2 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах». Данные мероприятия были произведены акционерами АО «Кранбанк» в качестве одного из мероприятий, направленных на повышение финансовой устойчивости банка;

- 07.12.2018 года было подписано дополнительное соглашение к договору субординированного займа от 10.12.2017 года, соответствующее требованиям, установленным в п.п. 3.1.8.1.1 п. 3 и п.п. 2.3.4 Положения Центрального Банка Российской Федерации от 04 июля 2018 г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»). В соответствии с дополнительным соглашением субординированный займ переведен в бессрочный (добавочный капитал).

За 2018 год кредитный портфель юридических и физических лиц вырос на 6,8%, снижение годом ранее составляло 7,5%.

Объем размещенных средств в кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям за 31.12.2018 года составил 3 888 224 тыс. рублей (за 31.12.2017 год - 3 671 154 тыс. рублей), объем кредитов физическим лицам за 31.12.2018 составил 542 631 тыс. рублей (за 31.12.2017 - 476 931 тыс. рублей).

Уровень просроченной задолженности по кредитам за 31.12.2018 составил 1,2%. По сравнению с 2017 годом данный показатель снизился на 0,6 п.п. В абсолютном выражении снижение просроченной задолженности составило 22 056 тыс. рублей (-29,9%) (в 2017 году -76 572 тыс. рублей (-50,9%)).

За 2018 год уровень резервирования по активам составил 5,7%, что ниже этого же показателя за 2017 год на 0,7 п.п. (за 2017 год резервирование по активам составляло 6,4%).

Уровень резервирования по ссудной и приравненной к ней задолженности снизился с 5,7% (за 31.12.2017) до 6,4% (за 31.12.2018).

За 2018 год вложения в долговые ценные бумаги снизились на 29,5%, в 2017 году снижение составило 13,3%. Вложения в долговые ценные бумаги составили за 31.12.2018 года 513 156 тыс. рублей. Все ценные бумаги входят в Ломбардный список Банка России.

Объем размещенных средств в кредитных организациях (в том числе в Банке России) вырос 43,6% и составил за 31.12.2018 года 1 478 964 тыс. рублей (за 31.12.2017 – 1 030 000 тыс. рублей). 90% от размещенных МБК за 31.12.2018 года составил депозит в Банке России.

Привлеченные средства за 2018 год увеличились на 338 625 тыс. рублей или на 5,0% (за 2017 год снижение составило 360 998 тыс. рублей или 5,1%). Средства юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, привлечённые банком, за 2018 год снизились на 10,1% (за 2017 год снизились на 18,1%). Увеличение средств физических лиц составило 6,9% (за 2017 год отток составил 3,0%). Объем привлеченных средств физических лиц за 31.12.2018 год составил 6 349 658 тыс. рублей (за 2017 год – 5 938 423 тыс. рублей).

В 2015 году по итогам конкурса, АО «Кранбанк» выбран Правительством Ивановской области в качестве кредитной организации, оказывающей услуги по учету электронных денежных средств в проектах Социальная карта жителя Ивановской области и Универсальная карта школьника. В 2016-2018 годах АО «Кранбанк» продолжал работу в качестве оператора электронных денежных средств. Остаток электронных денежных средств за 31.12.2018 года составил 72 660 тыс. рублей (за 31.12.2017 года остаток составлял 73 189 тыс.руб.).

В 2018 году АО Кранбанк совершил ряд сделок по уступке ссудной и процентной задолженности, а также прочих требований. Параметры сделок: общая задолженность по уступленным кредитам (включая проценты) – 271 051 тыс. рублей, сумма созданного резерва – 41 965 тыс. рублей, стоимость сделок – 263 232 тыс. рублей. Финансовый результат по данным сделкам составил 102 375 тыс. рублей, в т.ч. доходы от восстановления резервов – 41 965 тыс. рублей, доходы от признания процентов на доходах по кредитам 4 и 5 категории качества (перенос с внебалансовых счетов на счета доходов) – 25 469 тыс. рублей, убыток от сделок – 7 820 тыс. рублей.

По итогам 2018 года АО «Кранбанк» получил прибыль в размере 17 166 тыс. рублей. По сравнению с предыдущим отчетным периодом увеличение финансового результата составило 221 191 тыс. рублей. С учетом прочего совокупного дохода отрицательный финансовый результат АО «Кранбанк» составил – 10 188 тыс. рублей.

Операционный результат банка (без учета результатов от сделок по уступке прав требования) по итогам 2018 года составил 371 023 тыс. рублей, снижение по сравнению с предыдущим годом составило 42 652 тыс. рублей. Процентная маржа в 2018 году снизилась по сравнению с процентной маржой за 2017 год на 23 944 тыс. рублей и составила 243 905 тыс. рублей, комиссионная маржа снизилась на 2 188 тыс. рублей и составила 80 510 тыс. руб. По результатам 2018 года АО «Кранбанк» получил положительный финансовый результат по операциям в валюте (реализованная и нереализованная курсовая разница) в сумме 26 495 тыс. рублей, что меньше чем в 2017 году на 4 299 тыс. рублей. Результат по операциям с ценными бумагами снизился на 15 881 тыс. рублей и составил 7 858 тыс. рублей. В 2018 году прочие операционные доходы составили 12 255 тыс. рублей, что больше чем в 2017 году на 3 660 тыс. рублей.

По итогам 2018 года доходы от восстановления резервов (без учета результатов от сделок по уступке прав требования) составили 16 824 тыс. рублей (в 2017 году расходы составили 260 999 тыс. рублей).

Административно хозяйственные расходы за 2018 год по сравнению с 2017 годом снизились на 11 806 тыс. рублей и составили 440 760 тыс. рублей.

Прочий совокупный убыток за 2018 год составил 27 354 тыс. рублей, за 2017 год прочий совокупный доход составил 12 245 тыс. рублей. Основной причиной получения убытка - снижение рыночных цен на ценные бумаги.

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

ном финансового оздоровления должен быть реорганизован путем присоединения к АО КБ «Солидарность». Согласно Плана финансового оздоровления данная реорганизация должна быть завершена до конца 2025 года. Прилагаемая годовая (бухгалтерская) финансовая отчетность подготовлена из допущения о том, что АО «Кранбанк» будет осуществлять финансово-хозяйственную деятельность на непрерывной основе до завершения процедур присоединения к АО КБ «Солидарность».

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

Внешняя экономика и мировые геополитические конфликты. В 2018 году продолжился курс на введение санкций в отношении России. Исполнительные органы и отдельные силовые ведомства представили Конгрессу США ряд докладов. Первый из таких докладов был подготовлен Минфином США и получил название «Кремлевский доклад». Второй доклад Министерства финансов США содержал оценку последствий возможного введения ограничений на операции с российским суверенным долгом. Введение новых ограничений в отношении российских компаний и бизнесменов, а также обсуждение американскими властями возможных дополнительных санкций против России начиная с августа сопровождалось ростом российской премии за риск и оттоком иностранного капитала с рынка облигаций федерального займа (ОФЗ).

Россия на мировом рынке энергоресурсов. В 2018 году наблюдалось увеличение нефтегазового экспорта (+32,5 %) на фоне благоприятной конъюнктуры мировых рынков энергоносителей. Средняя цена на нефть марки «Юралс» в 2018 году составила 70,0 долл. США за баррель по сравнению с 53,0 долл. США за баррель в 2017 году. Вклад в увеличение нефтегазового экспорта в 2018 году также внес рост его физических объемов. Экспорт естественного природного газа вырос на 3,7 %, экспорт СПГ – на 50,4 %. Положительные темпы роста наблюдались и по сырой нефти и нефтепродуктам (на 2,9 % и 1,1% соответственно), что стало результатом июньских договоренностей стран ОПЕК+ об увеличении добычи.

Увеличение темпов роста ВВП. По данным Росстата, рост ВВП в 2018 году ускорился до 2,3% с 1,6% годом ранее, что превзошло как оценки Минэкономразвития России, осуществленные на основе оперативных данных, так и рыночный консенсус-прогноз. Ускорение темпов роста ВВП во многом обусловлено разовыми факторами и не является устойчивым.

Превышение прогнозных темпов роста инфляции в 2018 году. Инфляция в России за 2018 год составила 4,2%, в то время как с начала прошлого года она была 2,5%, такие данные приводит Росстат. Рост цен по итогам 2018 года совпал с верхней границей прогноза Центрального Банка (3,9-4,2%) и оказался существенно выше уточненного прогноза правительства от сентября, заложенного в поправки в бюджет на 2018 год (3,4%). Основной причиной роста инфляции стало ослабление рубля на финансовом рынке. Минэкономразвития закладывало курс доллара на конец 2018 года на уровне 63,9 рубля.

Ужесточение денежно-кредитной политики Банком России. В условиях ослабления рубля, роста российской премии за риск и оттока нерезидентов с рынка ОФЗ Банк России в апреле приостановил цикл смягчения денежно-кредитной политики, а с сентября перешел к ее ужесточению. В сентябре и в декабре регулятор поднял ключевую ставку на 25 б.п. (до 7,75 % на конец года).

Рост процентных ставок на финансовом рынке. Банки отреагировали на ситуацию на финансовых рынках и решения Банка России повышением основных кредитных и депозитных ставок. В июле-декабре ставки по розничным депозитам на срок свыше 1 года прибавили 1,1 п.п., по кредитам нефинансовым организациям на аналогичный срок – 0,7 п.п. Ставки по ипотечным кредитам во второй половине года выросли (до 9,7 % в декабре) после двух лет практически непрерывного снижения. В то же время в других сегментах рынка потребительского кредитования повышения ставок не наблюдалось.

Очередное падение курса рубля. На курс рубля, наряду с общемировыми тенденциями, оказывала негативное воздействие санкционная политика США. Под влиянием перечисленных факторов рубль за 2018 г. потерял к корзине валют стран – торговых партнеров 8,2 %, к доллару США – 13 %. Нижняя точка ослабления национальной валюты была достигнута в конце августа–сентябре (в моменте курс рубля превышал отметку 70 рублей за долл. США).

Универсальные и базовые лицензии для банков. Банк России обязал российские банки до 1 января 2019 г. разделиться на две категории в зависимости от размера уставного капитала: кредитные организации с базовой лицензией и универсальные кредитные организации. К 30 декабря 149 банков получили статус банка с базовой лицензией. Для таких банков регулирование упрощено: кредитные организации с базовой лицензией должны соблюдать всего два норматива достаточности капитала, два — концентрации кредитного риска и один норматив ликвидности. Также на эти банки распространяются упрощенные тре-

бования к предоставлению отчётности и раскрытию информации. В то же время банки с базовой лицензией не могут проводить ряд операций с иностранными лицами и открывать счета в иностранных банках, за исключением счетов для участия в иностранных платёжных системах, а с 6 января 2019 года вступило в силу указание Банка России, расширяющее перечень ценных бумаг, с которыми банки с базовой лицензией могут проводить операции и сделки.

Оздоровление кредитных организаций. Большая работа в 2018 году была проведена Банком России в части оздоровления кредитных организаций через созданную им в 2017 году «Управляющую компанию Фонда консолидации банковского сектора» (далее – ФКБС). Спасение данной компанией в конце 2017 года трех крупнейших банков (ПАО «Промсвязьбанк», ПАО «Бинбанк», ПАО Банк «ФК Открытие»), удержало банковский рынок в 2018 году от серьезных финансовых потрясений.

Технологическая оснащенность банковских операций. Банк России принимает активное участие в области развития и функционирования цифрового финансового пространства. Это прежде всего, реализация с начала 2019 года проекта Единой системы идентификации и аутентификации. Так же Банком России, совместно с участниками рынка, в декабре 2017 года запущен проект «Маркетплейс». Цель проекта – организация системы дистанционной розничной дистрибуции финансовых продуктов (услуг) и регистрации финансовых сделок.

Так же, при наличии угроз применения санкций в виде отключения банковской системы от системы SWIFT, Банком России разработана система передачи финансовых сообщений (СПФС), функционирующая на базе информационно-телекоммуникационной системы Банка России.

С 01.01.2019 года заработает новый сервис платежной системы Банка России – сервис быстрых платежей.

Прогноз в отношении продолжительности действия факторов и условий:

В 2019 ожидается дальнейшее увеличение темпов роста инфляции, одной из причин которого является повышение НДС в начале года. По итогам 2019 года ЦБ прогнозирует инфляцию на уровне 5-5,5%, Минэкономразвития - 4,3%.

На фоне оттока капитала с российского рынка, невысоких цен на нефть и возобновления Центрального Банка и Министерством Финансов скупки валюты продолжится дальнейшее снижение курса рубля.

Определенные тренды, наметившиеся в санкционной политике в 2018 году, вероятнее всего, получат свое развитие в 2019 году. Если говорить о санкциях в отношении России, то ЕС фокусируется исключительно на украинском вопросе, а будущее санкций зависит от реализации Минских соглашений. В начале 2019 года ожидается введение второго пакета санкций по закону об ограничении распространения химического оружия. Также получит свое развитие инициатива с законопроектом DASKA. Расширение американских санкций на российский суверенный долг видится маловероятным. Российские банки могут отключить от системы SWIFT. Однако, учитывая наметившиеся разногласия по санкционному вопросу между ЕС и США, вполне вероятно, что ЕС не одобрит отключение.

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

В 2018 г. количество действующих в России кредитных организаций снизилось на 14% и на 1.01.2019 составило 484, из которых 440 – банки. В процессе перехода к пропорциональному регулированию 149 банков получили базовую лицензию.

Существенное влияние на динамику показателей банковского сектора в 2018 г. оказывало изменение валютного курса (номинальный эффективный курс рубля к иностранным валютам за год снизился на 8,2% по сравнению с 0,5% за 2017 г.). Курс доллара США к рублю за 2018 г. возрос с 57,60 до 69,47 рубля за доллар США, или на 20,6%.

Активы банковского сектора (94,1 трлн руб. на 01.01.2019) за 2018 г. в абсолютном выражении выросли на 9,4 трлн руб., при этом рублевые активы увеличились за год на 7,2 трлн руб., или на 11,0%. Продолжилось сокращение банковских активов в иностранной валюте: за год их объем снизился на 24,9 млрд долл. США, или на 7,6%; однако с учетом динамики валютного курса доля активов в иностранной валюте в общем объеме активов почти не изменилась (на 01.01.2019 – 22,4%).

Темп прироста совокупных активов банковского сектора с исключением влияния валютной переоценки за 2018 г. по действующим банкам составил 6,9% (за 2017 г. – 9,0%).

Прирост активов банков в основном обеспечивался наращиванием кредитного портфеля. За 2018 г. выросли кредиты нефинансовым организациям (+5,8%) и весьма значительно – физическим лицам (+22,8%).

Заметное ускорение кредитования физических лиц (+22,8% против 13,2% за 2017 г.) происходило в условиях постепенного перехода домашних хозяйств от сберегательной модели поведения к увеличению потребления. Рост портфеля в значительной степени был связан с увеличением ипотечных кредитов и необеспеченных потребительских ссуд (далее – НПС). Росту способствовало и снижение процентных ставок: средневзвешенная процентная ставка по рублевым кредитам физическим лицам на срок свыше 1 года в ноябре 2018 г. составила 12,4% годовых (в январе 2018 г. – 13,5%).

Просроченная задолженность по корпоративному портфелю за 2018 г. увеличилась на 6,7%; по розничному портфелю ее объем сократился на 10,0%. Удельный вес просроченной задолженности с начала 2018 г. снизился и по корпоративным кредитам (с 6,4 до 6,3%), и по рознице (с 7,0 до 5,1%) – в значительной степени за счет роста портфеля.

Покрытие кредитов физическим и юридическим лицам (кроме банков) резервами на возможные потери в 2018 г. колебалось в интервале 9,8 – 10,4% от объема этих кредитов (минимальное значение показателя было зафиксировано на 01.12.2018, а максимальное – на 01.08.2018).

Объем межбанковских кредитов, предоставленных банкам-резидентам, уменьшился на 8,4% (за 2017 г. – прирост на 14,8%); портфель МБК, предоставленных нерезидентам, сократился на 16,5% (за 2017 г. – сокращение на 7,7%).

Кредиты финансовым организациям-резидентам (кроме банков) увеличились за 2018 г. на 23,9% (за 2017 г. – на 32,7%). Требования кредитных организаций к Банку России (депозиты, обязательные резервы и корреспондентские счета в Банке России, а также вложения в облигации Банка России) возросли за 2018 г. на 12,7% – до 5,7 трлн рублей. Их удельный вес в активах банковского сектора по сравнению с началом 2018 г. не изменился (6,0%).

Портфель ценных бумаг за 2018 г. вырос на 2,4%, преимущественно за счет увеличения на 4,4% вложений в долговые ценные бумаги.

Совокупные требования банков к нефинансовым организациям и физическим лицам, финансовым организациям (кроме банков), включающие также вложения в долговые ценные бумаги, векселя и приобретенные права требования, на 01.01.2019 достигли 58,7 трлн руб., увеличившись за год на 10,7% (за 2017 г. их прирост составил 7,7%). При этом доля вложений в долговые ценные бумаги и векселя в совокупном объеме данных требований за 2018 г. снизилась с 19,7 до 18,7%.

За 2018 г. пассивы банковского сектора в иностранной валюте уменьшились с 321,8 млрд долл. США на 01.01.2018 до 299,8 млрд долл. США на 01.01.2019 (-6,9%); тем не менее доля пассивов в иностранной валюте за 2018 г. незначительно выросла (с 21,8 до 22,1%).

Со стороны ресурсной базы годовой прирост обеспечили прежде всего депозиты юридических лиц (кроме кредитных организаций) и вклады физических лиц. В 2018 г. вклады физических лиц выросли на 6,5% (в 2017 г. – прирост на 10,7%). Общий объем вкладов на 01.01.2019 достиг 28,5 трлн руб. (30,2% пассивов банков). Депозиты и средства организаций на счетах за 2018 г. выросли на 6,0% (в 2017 г. – на 4,8%). Средства организаций на расчетных счетах увеличились на 2,8%, а депозиты – на 7,9%. Наибольший прирост вкладов в 2018 г. пришелся на декабрь, в том числе из-за фактора сезонности.

Портфель МБК, привлеченных от банков-нерезидентов, с начала 2018 г. увеличился на 3,9%. Объем заимствований у Банка России за 2018 г. вырос в 1,3 раза.

Прибыль банковского сектора за 2018 г. составила 1 345 млрд руб., что в 1,7 раза превысило финансовый результат 2017 года. На финансовый результат сектора по-прежнему оказывали существенное влияние показатели банков, проходящих процедуру финансового оздоровления с привлечением средств Фонда консолидации банковского сектора. Без этих банков прибыль банковского сектора за 2018 г. составила 1,9 трлн рублей.

В 2018 г. рентабельность активов по банковскому сектору выросла с 1,0 до 1,5%, рентабельность капитала – с 8,3 до 12,4% (за 11 месяцев).

В секторе преобладают прибыльные кредитные организации: прибыль в размере 1,9 трлн руб. показали 382 кредитные организации, или 79% от количества действовавших на 01.01.2019 (в 2017 г. – 421 и 75% соответственно). Убыток в размере 575 млрд руб. в 2018 г. был зафиксирован у 100 кредитных организаций (21%).

Остаток по счетам резервов на возможные потери снизился за декабрь 2018 г. на 1,1%, до 7,5 трлн руб.; в целом за 2018 г. прирост резервов составил 10,1% (в декабре 2017 г. – на 3,9%, а за 2017 г. в целом – на 26,9%).

3. Основы подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики

3.1. Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности

Годовая отчетность АО «Кранбанк» составлена за 2018 год в российских рублях с округлением до целых тысяч.

3.2. Основные положения Учетной политики.

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.

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

В Учетной политике на 2018 год следующие важнейшие принципы:

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

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

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

счета для учета валютных средств, требований и обязательств в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса иностранных валют к рублю, установленного Банком России. Переоценка средств осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Баланс Банка на 1 января составляется исходя из официальных курсов, действующих на 31 декабря;

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

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

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

в 2018 году Банком установлен лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств в размере соответствующем 100 000 рублей и выше с учетом требований действующего законодательства. Для Налогового учета Амортизируемым имуществом признается имуще-

ство со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 100 000 рублей;

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

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

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

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

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

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

в первый рабочий день нового года после составления ежедневного баланса на 1 января 2019 года Финансовый результат текущего года перенесен на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года», что является первой записью по отражению событий после отчетной даты. На дату составления годового отчета Финансовый результат прошлого года переносится на счет «Прибыль (убыток) прошлого года», что является завершением событий после отчетной даты;

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

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

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

- переоценка стоимости объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, находящихся на балансе Банка и учитываемые по справедливой стоимости,

- переоценка стоимости объектов средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, находящихся на балансе Банка, в случае их учета по справедливой стоимости.

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

3.3. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

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

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражены в годовом бухгалтерском отчете за 2018 год.

Начисление и отражение в бухгалтерском учете в качестве СПОД за 2018 год фактически неполученных и неуплаченных сумм доходов и расходов от банковских операций и других сделок, операционных доходов и расходов и прочих доходов и расходов, по которым дата признания, в том числе дата принятия работы (оказания услуг), относится к периоду до 1 января 2019 года, осуществляется по счетам учета прибыли предшествующих лет в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

В итоге на финансовый результат 2018 года были отнесены:

- суммы начисленных страховых взносов за 4 квартал 2018 год в Агентство по страхованию вкладов граждан;

- суммы фактически неполученных и неуплаченных доходов и расходов от банковских операций и других сделок, операционных доходов и расходов и прочих доходов и расходов от выполнения работ (оказания услуг), по которым дата признания, в том числе дата принятия работ (оказания услуг), относится к периоду до 1 января 2019 года;

- переоценка стоимости недвижимости, находящейся в собственности банка и используемой для уставной деятельности за 31 декабря 2018 года;

- переоценка стоимости объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, находящихся на балансе банка и учитываемые по справедливой стоимости за 31 декабря 2018 года;

- переоценка стоимости объектов средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, находящихся на балансе банка за 31 декабря 2018 года.

Эти события, как и корректировка отложенного налога на прибыль за 2018 год включены в Сводную ведомость оборотов по отражению СПОД.

Данные отчета о прибылях и убытках, входящего в состав годового бухгалтерского отчета за 2018 год, сформированы с учетом СПОД.

3.4. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты.

Некорректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

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

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

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

Банком сформирована Учетная политика на 2019 год в соответствии с Положениями Банка России № 579-П, 446-П, 448-П, 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 изменением 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 «Кранбанк» 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.

Влияние перехода на 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 в 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

3.7. Информация по базовой прибыли/убытку на акцию.

Величина базового убытка на акцию, рассчитанная в соответствии с Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденным Приказом Министерства финансов РФ от 21 марта 2000 года № 29н, составляет 24 руб. 93 коп. Сумма убытка, приходящегося на долю держателей обыкновенных акций, использованная в качестве числителя при расчете базовой прибыли на акцию составила 10 188 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.

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

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

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

Банк в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение 590-П). Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение 611-П).

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

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

тыс. руб.

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	2018	2017
Наличные средства	342 529	327 072
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	99 677	589 410
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	6 586	37 208
Резервы под обесценение под корреспондентские счета	(123)	(156)
Итого денежных средств и их эквивалентов	448 669	953 534

Банк не имеет ограничений по использованию денежных средств.

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

	2018	2017
Просроченные		
Еврооблигации иностранных компаний (номинированы в евро)	40 094	34 749
Резерв под обесценение	(40 094)	(34 749)
ИТОГО стоимость финансовых активов	-	-

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

4.3. Чистая ссудная задолженность

	2018		2017	
	Всего	в т.ч. просроченная	Всего	в т.ч. просроченная
Депозиты в Банке России	1 325 000	-	-	-
Ссудная задолженность кредитных организаций	153 964	-	1 030 000	-
Ссудная задолженность юридических лиц (не кредитных организаций), в т.ч.	3 888 224	43 234	3 671 154	65 001
юридических лиц	3 440 744	36 333	3 152 165	54 505
индивидуальных предпринимателей	447 480	6 901	518 989	10 496
в т.ч. задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	3 586 067	36 778	3 458 105	65 001
в т.ч. ссуды, сгруппированным в портфели однородных ссуд	19 447	-	31 755	-
Ссудная задолженность физических лиц, в т.ч.	542 631	8 571	476 931	8 860
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	8 426	-	13 911	-
ипотечные ссуды	55 208	-	37 836	48
автокредиты	11 384	487	9 584	493
иные потребительские ссуды	389 757	7 327	339 912	7 945
ссуды, сгруппированным в портфели однородных ссуд	77 856	757	75 688	374
Сделки по купле-продаже финансовых активов, с одновременным предоставлением отсрочки платежа	309 889	-	153 714	-
Ссудная задолженность до вычета резерва под обесценении, в т.ч.	6 219 708	51 805	5 331 799	73 861
Краткосрочные	2 398 481	51 805	2 497 535	73 861
Долгосрочные	3 821 227	-	2 834 264	-
Резерв под обесценение	(351 639)	(11 640)	(425 069)	(50 937)
Итого чистая ссудная задолженность	5 868 069	40 165	4 906 730	22 924

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

	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	1 325 000	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность кредитных организаций	153 964	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность юридических лиц (не кредитных организаций)	11 824	780 300	559 826	635 720	660 985	443 939	693 131	59 265	
Ссудная задолженность физических лиц	5	11 766	25 964	27 818	68 388	137 441	181 602	81 076	
Сделки по купле-продаже финансовых активов, с одновременным предоставлением отсрочки платежа	-	-	-	-	94 900	41 689	173 300	-	
Итого ссудная задолженность (без просроченной задолженности)	1 490 793	792 066	585 790	663 538	824 273	623 069	1048033	140 341	
	2017	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность кредитных организаций	450 000	580 000	-	-	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность юридических лиц (не кредитных организаций)	27 230	810 226	645 682	1021111	404 943	219 153	378 658	99 150	
Ссудная задолженность физических лиц	79	2 593	13 974	52 713	42 653	77 778	195 939	82 342	
Сделки по купле-продаже финансовых активов, с одновременным предоставлением отсрочки платежа	-	-	-	-	-	98 500	55 214	-	
Итого ссудная задолженность (без просроченной задолженности)	477 309	1 392 819	659 656	1073824	447 596	395 431	629 811	181 492	

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

	2018		2017	
	рубли	доллары США	рубли	доллары США
Текущие				
Долговые обязательства РФ, в т.ч.	255 066	143 805	159 932	126 287
облигации федерального займа (ОФЗ)	255 066	-	159 932	-
еврооблигации РФ	-	143 805	-	126 287
Долговые обязательства российских кредитных организаций	114 285	-	284 607	-
Долговые обязательства российских не кредитных организаций	-	-	156 633	-
Просроченные				
Долговые обязательства российских кредитных организаций	37 412	-	37 412	-
Резерв под просроченные бумаги	(37 412)	-	(37 412)	-
ИТОГО чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	369 351	143 805	601 172	126 287

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

	2018		2017		Номинальная Доходность за 31.12.2018, %	Дата погашения
	Текущая справедливая стоимость	Кол-во, шт.	Текущая справедливая стоимость	Кол-во, шт.		
Текущие						
	-	-	102 620	100 000	-	31.01.2018
Облигации федерального займа	222 336	220 000	27 090	25 000	7,16	03.02.2027
Российской Федерации (ОФЗ)	4 950	5 000	5 154	5 000	8,40	25.01.2023
	27 780	29 600	25 068	25 000	7,79	19.01.2028
Еврооблигации Российской Федерации	143 805	10	126 287	10	4,45	16.09.2023
	10 145	10 000	10 208	10 000	8,50	29.09.2023
	75 349	70 000	71 489	70 000	8,56	26.09.2024
	28 791	29 000	28 543	29 000	8,63	27.06.2024
Долговые обязательства российских кредитных организаций	-	-	60 611	58 500	-	04.04.2022
	-	-	8 950	8 662	-	11.04.2023
	-	-	104 806	99 000	-	18.07.2018
Долговые обязательства российских не кредитных организаций	-	-	103 634	100 000	-	06.07.2023
	-	-	52 999	51 000	-	08.07.2024
ИТОГО финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	513 156	363 610	727 459	581 172		

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

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 ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по географическим зонам

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Г. Москва (45000)	503 011	717 251
Г. Санкт-Петербург (40000)	10 145	10 208
Республика Татарстан (92000)	37 412	37 412
Резерв под просроченные бумаги	(37 412)	(37 412)
ИТОГО финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	513 156	727 459

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по видам экономической деятельности эмитента

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Финансовые услуги	550 568	608 238
Передача электроэнергии и технологическое присоединение к распределительным электросетям	-	103 634
Деятельность железнодорожного транспорта: междугородные и международные пассажирские перевозки	-	52 999
Резерв под просроченные бумаги	(37 412)	(37 412)
ИТОГО финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	513 156	727 459

4.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	2018	2017
Недвижимость и земля, временно не используемые в основной деятельности	437 574	486 071
учитываемая по справедливой стоимости	365 748	409 132
Амортизация недвижимости, временно не используемые в основной деятельности	(3 632)	(2 175)
Резервы, созданные под недвижимость, временно не используемые в основной деятельности	(17 866)	(10 148)
Основные средства	268 768	268 774
Амортизация основных средств	(77 716)	(67 090)
Нематериальные активы	20 599	16 932
Амортизация нематериальных активов	(7 322)	(3 869)
Земля	5 476	9 834
Материальные запасы	1 851	1 600
Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	627 732	699 929

Все эмитенты ценных бумаг имеющих в наличии для продажи являются резидентами Российской Федерации.

4.6. 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 за 31 декабря 2016 года	9 970	197 022	6 070	13 301	40 751	357 049	90 630	714 793
Накопленная амортизация	-	(19 928)	(1 711)	(8 160)	(26 661)	-	(2 889)	(59 349)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года	9 970	177 094	4 359	5 141	14 090	357 049	87 741	655 444
Переклассификация						15 985	(15 985)	-
Переоценка	(136)	5 411	-	-	-	36 098	-	41 373
Поступление	-	-	4 180	1 350	3 774	-	45 459	54 763
Выбытие	-	-	(2 186)	-	(899)	-	(43 165)	(46 250)
Амортизационные отчисления	-	(4 681)	(1 420)	(2 290)	(4 494)	-	(2 105)	(14 990)
Восстановление амортизации в связи с выбытием основных средств	-	-	1 374	-	881	-	2 819	5 074
Стоимость за 31 декабря 2017 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 за 31 декабря 2017 года	9 834	177 824	6 307	4 201	13 352	409 132	74 764	695 414
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 за 31 декабря 2018 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 за 31 декабря 2018 года	5 476	174 271	4 542	2 112	10 127	365 748	68 194	630 470

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.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

Признание объекта основным средством осуществляется на дату, когда объект готов к использованию на основании Профессионального суждения, исходя из критериев существенности.

Критерии существенности при определении минимального объекта учета:

срок полезного использования более 12 месяцев;

стоимость более 100 000 руб;

стоимость затрат на капитальный ремонт или технический осмотр по отношению к стоимости объекта в целом не более 20%;

стоимость компонента по отношению к стоимости объекта в целом не более 20%

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.

Сведения об оценщиках и применяемых оценщиками методах приведены в Приложении 1.

Под сроком полезного использования объекта основных средств понимается период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования кредитной организацией с целью получения экономических выгод.

При определении срока полезного использования Банк применяет Классификацию основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденную Постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 г., № 1.

Для всех основных средств Банк применяется линейный способ начисления амортизации.

Ограничений прав собственности на основные средства у Банка нет.

4.7 Земля и недвижимость, временно не используемая в основной деятельности

	2018		2017	
	валовая балансовая стоимость	накопленная амортизация	валовая балансовая стоимость	накопленная амортизация
<i>Земля и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости, переданная в аренду</i>	360 672	-	391 915	-
<i>Земля и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности</i>	71 826	(3 632)	56 628	(1 702)
<i>Земля и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду</i>	-	-	20 311	(473)
<i>Земля и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости</i>	5 076	-	17 217	-
<i>Резерв</i>	-	(17 866)	-	(10 148)
<i>ИТОГО недвижимость, временно не используемая в основной деятельности</i>	437 574	(21 498)	486 071	(12 323)

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее – ВНОД), признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности Банка, полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей, за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, не планируется.

Перевод объекта в состав недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, или из состава недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения, формируемого с учетом следующих критериев:

1. Критерий соответствия характеристикам недвижимости ВНОД — имущество, отвечает следующим условиям:

- объектом является земельный участок, здание (часть здания), здание вместе с земельным участком,
- объект (часть объекта) принадлежит кредитной организации на праве собственности, в результате осуществления уставной деятельности.
- объект предназначен для получения арендных платежей (за исключением финансовой аренда (ли-

зинга)) и/или доходов от прироста стоимости,

- объект не предназначен для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями,

- реализация объекта не планируется в течение 1-го года с даты классификации в качестве недвижимости ВНОД.

2. Критерий неделимости объекта — когда часть объекта недвижимости используется для получения арендной платы (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга) или прироста стоимости имущества, а другая часть — в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, Банк учитывает указанные части объекта по отдельности (недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и основное средство соответственно) только в случае если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга.

3. Критерий незначительности использования — если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, только в том случае, если лишь незначительная его часть предназначена для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. В таком случае для классификации объекта применяется профессиональное суждение и критерий существенности (значительности объема использования) в размере не более 20% от общей площади.

4. Критерий надежного определения стоимости объекта.

Вся недвижимость, ВНОД учитывается по текущей справедливой стоимости, за исключением случая, когда невозможно достоверно определить текущую (справедливую) стоимость объекта, впервые классифицируемого в качестве недвижимости ВНОД, после изменения способа его использования, объект оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В последующем такой объект учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения до момента его выбытия или перевода из состава недвижимости ВНОД.

Стоимость объектов недвижимости (кроме земли), ВНОД, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, погашается посредством начисления амортизации.

Амортизируемая величина определяется как первоначальная стоимость объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта недвижимости, временно не используемой в основной деятельности понимается сумма, которую кредитная организация получила бы на текущий момент от выбытия объекта после вычета предполагаемых затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

Расчетная ликвидационная стоимость закрепляется в Профессиональном суждении по ликвидационной стоимости при первоначальном признании объекта недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

Если расчетная ликвидационная стоимость объекта недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, является несущественной исходя из критериев существенности, она не учитывается при расчете амортизируемой величины объекта.

Критерий существенности расчетной ликвидационной стоимости устанавливается не менее 20 % от первоначальной стоимости объекта недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемого по первоначальной стоимости.

Расчетная ликвидационная стоимость, срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта недвижимости, временно не используемой в основной деятельности пересматриваются в конце каждого отчетного года.

Первоначальная стоимость на дату принятия к учету недвижимости, учитываемой по справедливой стоимости

	2018		2017	
	Первоначальная стоимость на дату принятия к учету	Балансовая стоимость основных средств, учитываемых по справедливой стоимости, за минусом накопленной амортизации	Первоначальная стоимость на дату принятия к учету	Балансовая стоимость основных средств, учитываемых по справедливой стоимости, за минусом накопленной амортизации
Земля	444	5 476	444	9 834
Здание	96 095	174 271	96 095	177 824
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	-	-	638	621
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	19 986	23 166	19 329	21 916
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	3 684	5 059	16 795	16 596
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	296 106	337 523	339 273	369 999
Итого активов	416 315	545 495	472 574	596 790

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

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

	2018	2017
Доходы от сдачи недвижимости ВНОД в аренду	18 054	10 009
Доходы (расходы) от изменения справедливой стоимости недвижимости ВНОД	5 726	36 098
Расходы на содержание земли и недвижимости ВНОД	(4 528)	(1 400)
Доходы (расходы) от выбытия (реализации) недвижимости ВНОД	(2 530)	3 964
Амортизация недвижимости ВНОД	(1 615)	(2 105)
Итого доходы (расходы)	15 107	46 566

4.8 Нематериальные активы

	2018	2017
Лицензионные договоры на право использования программного продукта	19 942	16 275
Веб-сайт Kranbank	610	610
Товарный знак "Кранбанк"	47	47
Амортизация нематериальных активов	(7 322)	(3 869)
Итого нематериальные активы	13 277	13 063

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования кредитной организацией при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- кредитная организация имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; оно может быть удостоверено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данной кредитной организации на результаты интеллекту-

альной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее — средства индивидуализации);

- есть ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (кредитная организация имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможно его выделение или отделение от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- кредитная организация не предполагает продажи объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Стоимость объектов нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается путем начисления амортизации. Объектами для начисления амортизации являются нематериальные активы, находящиеся в Банке на праве собственности.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Амортизация нематериальных активов производится линейным способом и отражается в операционных расходах Банка.

У всех нематериальных активов определен срок полезного использования.

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

	2018	2017
<i>Предоплата за товары и услуги, обеспечительные платежи</i>	291 090	228 120
<i>до востребования и на 1 день</i>	133 368	85 381
<i>до 30 дней</i>	1 766	1 498
<i>до 90 дней</i>	965	5 809
<i>до 180 дней</i>	6 885	7 933
<i>до 270 дней</i>	-	6 638
<i>до года</i>	-	-
<i>свыше года</i>	148 106	120 861
<i>Активы полученные в качестве отступных по кредитам</i>	133 763	119 002
<i>Резервы под обесценение по отступным</i>	-	(5 030)
<i>Наращенные проценты по активам</i>	38 481	38 098
<i>до востребования и на 1 день</i>	7 226	2 068
<i>до 30 дней</i>	3 889	5 962
<i>до 90 дней</i>	27 366	29 482
<i>до 180 дней</i>	-	-
<i>до 270 дней</i>	-	-
<i>до года</i>	-	-
<i>свыше года</i>	-	586
<i>Прочие активы</i>	31 449	2 563
<i>до востребования и на 1 день</i>	31 449	2 563
<i>Отложенный налоговый актив</i>	22 219	-
<i>Требование по текущему налогу на прибыль</i>	3 480	3 476
<i>Предоплата по договору с ОАО "Промсвязьбанк" (по операциям с банковскими картами)</i>	1 973	48 536
<i>до востребования и на 1 день</i>	1 973	48 536
<i>Расходы будущих периодов</i>	1 221	1 895
<i>до 90 дней</i>	56	63
<i>до 180 дней</i>	710	636
<i>до 270 дней</i>	282	240
<i>до года</i>	127	934
<i>свыше года</i>	46	22
<i>Авансовые платежи по операционным налогам (кроме налога на прибыль)</i>	170	1 368
<i>до 30 дней</i>	25	25
<i>до 90 дней</i>	145	1 343
<i>до 180 дней</i>	-	-
<i>Резервы под обесценение</i>	(25 180)	(23 121)
<i>Итого прочих активов</i>	498 666	414 907
<i>Прочие активы (до вычета резервов) в разрезе валют, тыс. руб.</i>		
<i>рубли</i>	523 707	423 789
<i>доллары США</i>	69	16 569
<i>евро</i>	70	2 700

4.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	2018	2017
Физические лица	6 349 658	5 938 423
текущие (расчетные)счета	215 544	200 931
срочные депозиты	6 134 114	5 737 492
Юридические лица	974 247	1 125 008
текущие (расчетные)счета	406 882	521 790
субординированные кредиты	450 000	497 000
срочные депозиты	115 865	104 718
прочие	1 500	1 500
Индивидуальные предприниматели	118 772	87 092
текущие (расчетные)счета	114 772	85 092
срочные депозиты	4 000	2 000
Средства по переводам без открытия счета, средства для осуществления переводов электронных денежных средств	72 756	74 033
Итого средства клиентов	7 515 433	7 224 556
Краткосрочные	1 194 144	1 299 972
Долгосрочные	6 321 289	5 924 584

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

	2018	2017
Наращенные операционные расходы	91 716	149 781
до востребования и на 1 день	4 313	92
до 30 дней	41 194	62 290
до 90 дней	25 297	23 072
до 180 дней	3 785	22 168
до 270 дней	2 655	5 475
до года	6 525	2 056
свыше года	7 947	34 628
Налоги начисленные (кроме налога на прибыль)	12 630	15 911
до востребования и на 1 день	254	-
до 30 дней	4 713	6 172
до 90 дней	331	348
до 180 дней	972	9 391
свыше года	6 360	-
Обязательства по страховым взносам в АСВ	9 732	7 339
до 90 дней	9 732	7 339
Расчеты с работниками	8 217	12 606
до востребования и на 1 день	7 932	12 225
до 180 дней	285	356
свыше года	-	25
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 913	2 858
до востребования и на 1 день	1 043	278
до 30 дней	42	1 295
до 90 дней	828	1 285
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения, незавершенные расчеты	637	579
Доходы будущих периодов	621	619
до 30 дней	621	619
Обязательство по текущему налогу на прибыль	344	202
до 30 дней	344	202
Расчеты с прочими кредиторами	316	487
до востребования и на 1 день	316	334
до 270 дней	-	153
до года	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-
Итого прочих обязательств	126 126	190 382
Прочие обязательства в разрезе валют, тыс. рублей		
рубли	125 107	188 738
доллары США	717	1 542
евро	302	102

4.12 Внебалансовые обязательства

	балансовая стоимость	2018	2017
		резерв	резерв
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	309 588	8 166	295 018
Выданные гарантии и поручительства	126 282	898	18 500
Обязательства по поставке денежных средств	70 385	-	-
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	42 514	335	38 465
ИТОГО внебалансовые обязательства	548 769	9 399	351 983

4.13 Операционная аренда

В процессе своей деятельности Банк выступает как в роли арендатора, так и в роли арендодателя.

Выступая в роли арендатора, Банк арендует недвижимость, в которой размещены дополнительные офисы, места для банкоматов, мебель и транспортные средства. Большинство договоров аренды заключены на неопределенный срок, во всех договорах предусмотрено досрочное расторжение.

Ниже, в таблице, представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде помещений, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора

	2019	2018
До 1 года	71 836	68 328
Итого обязательств по операционной аренде помещений	71 836	68 328

Выступая в роли арендодателя, Банк сдает в аренду недвижимость, землю, оборудование, полученные по договорам об отступных, а так же сейфовые ячейки.

Ниже, в таблице, представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде помещений, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендодателя:

	2019	2018
До 1 года	20 306	9 823
Итого требования по операционной аренде недвижимости	20 306	9 823

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

тыс. руб.

5.1. Изменение резервов на возможные потери по балансовым статьям

	2018	2017
Изменение резервов по средствам размещенным в кредитных организациях (в т.ч. на корреспондентских счетах)	33	(111)
Изменение резервов на возможные потери по ссудной задолженности (в т.ч. по учтенным векселям)	73 430	(167 345)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам	(5 345)	(39 963)
Изменение резервов на возможные потери по прочим активам, в т.ч.	(4 749)	4 805
по начисленным процентным доходам	(1 002)	(6 503)
по имуществу, полученному по договорам отступного	-	(476)
по недвижимости временно не используемой в основной деятельности и по средствам труда	(2 688)	-
по прочим	(1 059)	11 784
Изменение резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	(1 799)	6 207
Изменение резервов по уступленным активам	-	-
Итого изменение резервов на возможные потери	61 570	(196 407)
Справочно: списание активов за счет резерва	(2 781)	(1 266)

В связи с оговоркой в аудиторском заключении по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год, датированным 09 апреля 2018 года о недосоздании Банком в 2017 году резервов, руководство АО «Кранбанк» приняло решение не пересматривать годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2017 год и не вносить в нее изменения. Вопрос о досоздании резерва в размере 18 662 тыс. рублей надлежащим образом отражен и раскрыт в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год.

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

	2018	2017
Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами	11 185	24 924
Расходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами	(3 327)	(1 186)
Отрицательная переоценки ценных бумаг	-	-
Итого Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	7 858	23 738

5.3. Курсовые разницы, признаваемые в прибыли

	2018	2017
Нереализованная курсовая разница по видам балансовых статей:	11 314	12 026
денежные средства	32 920	10 318
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 345	2 551
долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	23 895	(6 290)
чистая ссудная задолженность	49	(2 806)
прочие активы	5 242	(1 707)
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	(55 991)	9 781
прочие обязательства	(146)	179
Реализованная курсовая разница	15 181	18 162
Доходы от покупки/продажи наличной валюты	25 571	16 957
Расходы от покупки/продажи наличной валюты	(271)	(166)
Доходы от покупки/продажи безналичной валюты	74 743	102 926
Расходы от покупки/продажи безналичной валюты	(84 862)	(101 555)
Итого курсовые разницы, признаваемые в прибыли	26 495	30 188

5.4. Комиссионные доходы

	2018	2017
от расчетного и кассового обслуживания	54 744	58 425
от осуществления переводов денежных средств	18 385	18 939
от других операций	14 945	14 279
от открытия и ведения банковских счетов	10 766	9 065
от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	4 549	269
Итого комиссионные доходы	103 389	100 977

5.5. Комиссионные расходы

	2018	2017
комиссии по агентским договорам	10 370	9 606
расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	7 652	8 526
расходы за открытие и ведение банковских счетов	4 800	4 523
другие комиссионные расходы	7 697	4 454
комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	2 293	1 711
расходы за расчетное и кассовое обслуживание	174	203
комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	71	34
Итого комиссионные расходы	33 057	29 057

5.6. Операционные расходы

	2018	2017
Расходы на содержание персонала	177 310	179 228
Организационные и управленческие расходы (за исключением налогов и сборов, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации)	101 044	108 843
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	74 905	66 128
Отчисления в Агентство по страхованию вкладов	37 992	29 845
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и нематериальных активов и их выбытием	29 653	38 497
Амортизация	17 442	16 991
Расходы по погашению и реализации приобретенных прав требования	8 035	24 020
Другие расходы	4 842	25 848
Итого операционных расходов	451 223	489 400

5.7. Расходы на персонал

	2018	2017
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	132 463	138 194
в т.ч. внештатным сотрудникам	564	111
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	36 440	38 055
Другие расходы на содержание персонала	8 407	2 979
Итого расходы на персонал	177 310	179 228

5.8. Основные компоненты налога на прибыль, иные налоги

	2018	2017
Налогооблагаемая прибыль, в т.ч.	10 174	(164 682)
прибыль от реализации	(343 299)	(378 693)
внереализационная прибыль	345 669	213 535
прибыль от операций с ценными бумагами	7 804	476
Убыток прошлых лет (в уменьшение налогооблагаемой базы)	(5 087)	-
Налог на прибыль (20%)	1 017	-
Процентные доходы по операциям с государственными ценными бумагами	19 299	16 026
Налог на прибыль (15%)	2 895	2 404
Отложенный налог на прибыль (20%), отраженный на счетах по учету финансового результата	(15 380)	(7 145)
Итого Налог на прибыль	(11 468)	(4 741)
Иные налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	10 820	12 571
Итого Возмещение (расход) по налогам, отраженным на счетах финансового результата	(648)	7 830
Отложенный налог на прибыль (20%), отраженный на счетах по учету добавочного капитала	(6 839)	3 061
Итого Отложенный налог на прибыль	(22 219)	(4 084)

5.9. Прочий совокупный доход

	2018	2017
изменение фонда переоценки основных средств	(3 450)	5 106
изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(30 743)	10 200
налог на прибыль	6 839	(3 061)
ИТОГО прочий совокупный доход	(27 354)	12 245

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

тыс. руб.

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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	487 035	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	487 035	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	487 035
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	7	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	11	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	7 515 433	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	450 000	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	7	450 000
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	11	0
2.2.1		X	-	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	627 732	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	13 277	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	5	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	13 277	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	5	13 277
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	5	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	22 219	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	5	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	22 219	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	5	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	-	X	X	0

6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	5.2	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	8.1	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	12.1	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	6 480 779	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	5	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	5	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	8	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	8	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	12	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	12	0
8	"Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство"	29	75 529	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	11	75 529
9	"Резервный фонд"	27	15 566	"Резервный фонд"	3	15 566
10	"Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет", "Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период", "Прочие активы", "Прочие обязательства", "Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)"	28,33, 34, часть 12, часть 21	8 151	Нераспределенная прибыль (убыток): всего	X	5 360
10.1				из них: прошлых лет	2.1, 11	(55 177)
10.2				текущего года	2.2, 11	60 537
11	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	часть 10, часть 12	178 414	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	12.4	178 005

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.

	2018		2017	
	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	40 191	9,84
Курбатова Анна Александровна	30 533	7,47	30 533	7,46
АО «Зарубежэнергопроект»	500	0,12	500	0,12
ООО "Ивтер"	500	0,12	-	-
ООО «КРАНЭКС Индустрия»	348	0,09	348	0,09
Итого уставный капитал	408 595	100,00	408 595	100,00

6.3. 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				

31 августа 2018 года, по согласованию с Банком России, АО «Кранбанк» произвел досрочное погашение долга и досрочное расторжение следующих договоров субординированного займа, займодавцев по которым является ООО «Ивтер»:

- договор субординированного займа от 17.08.2005;
- договор субординированного займа от 15.09.2005;
- договор субординированного займа от 14.04.2006;

31 августа 2018 года акционер Банка в качестве одного из мероприятий, направленных на повышение финансовой устойчивости банка направил средства, полученные от расторжения договоров субординированного займа, во вклад в имущество согласно пункту 1 статьи 32.2 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

07 декабря 2018 года было подписано дополнительное соглашение к договору субординированного займа от 10.10.2017 года, соответствующий требованиям, установленным в п.п.3.1.8.1, в п.п. 3.1.8.2 и в п.п. 2.3.4 Положения Центрального Банка Российской Федерации от 04 июля 2018 года № 646-П «О мето- дике определения собственных средств (капитала), кредитных организаций («Базель III»)). В соответствии с дополнительным соглашением субординированный займ переведен в бессрочный.

6.4. Информация о выполнении банком требований к капиталу

За 2018 год нарушений нормативов достаточности капитала не было. Средний показатель Н1.0 за 2018 года составил 10,966%, при нормативном значении 8,0%. Максимальное значение норматива Н1.0 на отчетную дату составило 11,677 (на 01.09.2018), минимальное – 10,578 (на 01.07.2018).

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 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.

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

7.1. Нормативы Банка

28 декабря 2018 года АО «Кранбанк» получил базовую лицензия, в связи с этим расчет нормативов начиная с отчетности на 29.12.2018 года 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 2018 год Банком выполнялись все обязательные нормативы. Расчет нормативов, до 28 декабря 2018 года производился в соответствии с инструкцией Центрального банка Российской Федерации от 3 декабря 2012 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Основными различиями в требованиях к банкам с базовой лицензией от банков с универсальной лицензией, в отношении обязательных нормативов – это уменьшение количества нормативов, необходимых для обязательного соблюдения банками с базовой лицензией и снижение нормативного значения Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) с 25% до 20%.

Показатели	Нормативное значение	31.12.2017	31.03.2018	30.06.2018	31.10.2018	31.12.2018
Капитал, тыс.руб.		831 391	793 527	791 586	837 337	842 208
H1.1 Норматив достаточности базового капитала	>= 4,5%	6,0%	5,8%	6,0%	6,4%	-
H1.2 Норматив достаточности основного капитала	>= 6%	6,6%	6,5%	6,6%	6,4%	11,4%
H1.0 Норматив достаточности собственных средств (капитала)	>= 8%	11,1%	10,9%	10,6%	11,3%	11,4%
H1.4 Норматив финансового рычага	>= 3%	6,6%	6,3%	6,2%	6,0%	
H2 Норматив мгновенной ликвидности	>= 15%	101,7%	66,1%	70,5%	63,9%	-
H3 Норматив текущей ликвидности	>= 50%	88,0%	129,9%	135,8%	163,4%	126,1%
H4 Норматив долгосрочной ликвидности	<=120 %	67,2%	52,1%	40,4%	47,4%	-
H6 Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	<=20 % (25 %)	23,5%	24,6%	24,7%	23,1%	19,0%
H7 Максимальный размер крупных кредитных рисков	<=800 %	459,9%	538,9%	544,2%	443,0%	-
H9.1 Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)	<=50 %	1,9%	2,5%	4,9%	4,1%	-
H10.1 Совокупная величина риска по инсайдерам банка	<=3 %	0,9%	1,6%	2,5%	2,2%	-
H25 Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	<=20 %	13,0%	1,4%	2,4%	2,1%	2,5%

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).

	2018	2017
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	949 210	1 194 328
Чистые денежные средства полученные от (использованные в) операционной деятельности	(799 160)	(378 567)
Чистые денежные средства полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	265 658	123 131
Чистые денежные средства полученные от (использованные в) финансовой деятельности	-	-
Влияние изменений официальных курсов ин. валют по отношению к рублю на денежные средства	32 921	10 318
Прирост (использование) денежных средств	(500 581)	(245 118)
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	448 629	949 210

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 рассматривают 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. Информация о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Структура органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом, включает в себя:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Правление Банка;
- Председатель Банка;
- Кредитный комитет;
- Комитет по лимитам операций на открытом рынке;

- Служба управления рисками (СУР);
- Управление отчетности и экономического анализа;
- Служба внутреннего аудита (СВА);
- Служба внутреннего контроля (СВК);
- прочие подразделения и сотрудники.

Общее собрание акционеров Банка осуществляет следующие функции в части управления рисками и капиталом:

- принимает решение об увеличении/уменьшении уставного капитала, дроблении/консолидации акций и иных операциях, связанных с капиталом и утвержденных в Уставе Банка;
- принимает решение о выплате дивидендов;
- одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных в Уставе Банка.

Совет директоров Банка выполняет следующие функции в области управления рисками и капиталом:

- утверждает Стратегию управления рисками и капиталом Банка;
- участвует в разработке, утверждении и реализации ВПОДК;
- утверждает порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- рассматривает отчетность в рамках ВПОДК с периодичностью, установленной требованиями Банка России и внутренними документами Банка;
- утверждает склонность к риску и целевые уровни риска;
- рассматривает результаты стресс-тестирования по Банку и принимает решения по результатам (при необходимости);
- одобряет сделки, в совершении в которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных в Уставе;
- осуществляет контроль и оценивает эффективность системы управления рисками и капиталом через рассмотрение отчетности Банка.

Правление Банка осуществляет следующие функции в области управления рисками и капиталом:

- обеспечивает условия для эффективной реализации Стратегии управления рисками и капиталом Банка;
- организует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке;
- утверждает процедуры управления рисками и капиталом;
- утверждает процедуры стресс-тестирования;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала;
- принимает решение об изменении капитала в соответствии с полномочиями, определенными в Уставе;
- рассматривает отчетность в рамках ВПОДК с периодичностью, установленной требованиями Банка России и внутренними документами Банка;
- образует другие органы (подразделения) по управлению рисками и капиталом Банка, утверждает положения о таких органах (подразделениях) и определяет их полномочия (при необходимости).

Председатель Банка осуществляет следующие функции в части управления рисками и капиталом:

- реализует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке через распределение полномочий между различными подразделениями Банка;
- утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе Стратегии управления рисками и капиталом, утвержденной Советом директоров Банка, а также обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами уровне.

Кредитный комитет и Комитет по лимитам операций на открытом рынке выполняют следующие функции в области управления рисками:

- осуществляют управление профильными рисками;
- утверждают лимиты профильных рисков в соответствии с полномочиями;

- одобряют использование банковских продуктов, связанных с профильными рисками.

Служба управления рисками осуществляет следующие функции в области управления рисками и капиталом:

- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками и капиталом Банка в соответствии с требованиями Стратегии и других внутренних документов Банка, с требованиями и рекомендациями Банка России;
- организует процесс идентификации и оценки рисков;
- осуществляет регулярный мониторинг уровня рисков;
- определяет и контролирует лимиты в системе управления рисками;
- формирует отчетность ВПОДК;
- формирует отчетность для органов управления Банка, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия решений;
- формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска;
- информирует органы управления Банка о достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения;
- проводит стресс-тестирование;
- консолидирует информацию о рисках и предоставляет ее уполномоченным подразделениям для целей раскрытия.

Управление отчетности и экономического анализа осуществляет следующие функции в части управления рисками и капиталом:

- формирует отчетность о величине собственных средств (капитала), выполнении обязательных нормативов, о величине резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности Банка;
- осуществляет бизнес-планирование с учетом лимитов и ограничений, установленных склонностью к риску, и целевых уровней риска.

СВА выполняет следующие функции в части управления рисками и капиталом:

- проводит оценку эффективности системы управления рисками и капиталом, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.) и полноты применения указанных документов;
- проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками и достаточностью капитала;
- информирует Совет директоров Банка и исполнительные органы управления Банка о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения.

СВК осуществляют следующие функции в части управления рисками и капиталом:

- выявление, оценка и управление регуляторным риском.

Прочие подразделения и сотрудники Банка осуществляют следующие функции в области управления рисками и капиталом:

- реализуют процесс управления рисками и достаточностью капитала в соответствии с принципами, определенными настоящей Стратегией и внутренними документами Банка;
- распределяют лимиты и целевые уровни риска внутри подразделений в рамках установленных лимитов и целевых уровней риска;
- предоставляют необходимую информацию для интегрированного управления рисками;
- направляют предложения по совершенствованию системы управления рисками и капиталом.

9.5. 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 (убыт-

ков) 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.

Классификация активов по категориям качества

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 требования к акционерам	56 010	-	-	-	-	56 010	-	-
в т.ч. ссуды, классифицированные 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, классифицированные 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, классифицированные 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

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

Просроченная задолженность

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
2017	Просроченная задолженность			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Требования к кредитным организациям	-	-	-	37 412
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных орга- низаций), в т.ч.	14 100	1 633	36 099	111 760
вложения в ценные бумаги	-	-	-	33 799
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	-	-	-	-
задолженность по ссудам, предоставленным субъ- ектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	14 100	1 633	36 099	77 789
прочие активы	-	-	-	172
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и про- чие требования к физическим лицам	7 000	81	254	10 212
Итого просроченная задолженность	21 100	1 714	36 353	159 384

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.

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

Кредитный риск банка по балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов

	2018		2017	
	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>	4 352 077	43 234	4 854 868	65 001
<i>обрабатывающие производства</i>	430 076	-	527 910	-
<i>производство и распределение электроэнергии, газа и воды</i>	273 398	-	362 550	-
<i>сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство</i>	7 660	-	23 000	-
<i>строительство</i>	433 076	-	545 211	44 859
<i>транспорт и связь</i>	252 000	-	55 050	-
<i>оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования</i>	995 252	43 234	867 372	20 142
<i>операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</i>	1 060 924	-	1 005 204	-
<i>прочие виды деятельности</i>	855 243	-	1 440 936	-
<i>на завершение расчетов</i>	44 448	-	27 635	-
<i>Депозиты в Банке России</i>	1 325 000	-	-	-
<i>Ссудная задолженность физических лиц</i>	542 631	8 571	476 931	8 860
<i>Ссудная задолженность до вычета резерва под обесценение</i>	6 219 708	51 805	5 331 799	73 861

Кредитный риск банка по географическим зонам

	2018		2017	
	Всего	в т.ч. просроченная	Всего	в т.ч. просроченная
<i>Владимирская область (17000)</i>	34 786	-	78 053	-
<i>Нижегородская область (22000)</i>	132	93	93	93
<i>Ивановская область (24000)</i>	2 744 005	51 445	2 818 655	39 561
<i>Тверская область (28000)</i>	-	-	2 917	-
<i>Калужская область (29000)</i>	34 782	-	4 281	-
<i>Костромская область (34000)</i>	97 231	-	90 121	-
<i>Республика Крым (35000)</i>	15 289	-	-	-
<i>Самарская область (36000)</i>	5 000	-	-	-
<i>Курская область (38000)</i>	-	-	-	-
<i>Г. Санкт-Петербург (40000)</i>	569 294	-	607 586	-
<i>Г. Москва (45000)</i>	2 201 528	-	1 464 278	-
<i>Московская область (46000)</i>	394 820	267	233 062	34 207
<i>Орловская область (54000)</i>	4 045	-	8 000	-
<i>Ростовская область (60000)</i>	41 383	-	-	-
<i>Челябинская область (75000)</i>	31 239	-	1 100	-
<i>Ярославская область (78000)</i>	45 774	-	23 652	-
<i>Задолженность нерезидентов</i>	400	-	1	-
<i>Ссудная задолженность до вычета резерва под обесценение</i>	6 219 708	51 805	5 331 799	73 861

Депозит в Банке России отражен по региону г. Москва.

Совокупный объем кредитного риска до учета обеспечения и неттинга

	на 01.01.2018		на 01.04.2018		на 01.07.2018		на 01.10.2018		на 01.01.2019		Средние показатели за 2018 г	
	Стои- мость активов (инстру- ментов)	Стои- мость активов за вычетом сформи- рованных резервов, взвешен- ных по уровню риска	Стои- мость активов (инстру- ментов)	Стои- мость активов за вычетом сформи- рованных резервов, взвешен- ных по уровню риска	Стои- мость активов (инстру- ментов)	Стои- мость активов за вычетом сформи- рованных резервов, взвешен- ных по уровню риска	Стои- мость активов (инстру- ментов)	Стои- мость активов за выче- том сформи- рованных резервов, взвешен- ных по уровню риска	Стои- мость активов (инстру- ментов)	Стои- мость активов за вычетом сформи- рованных резервов, взвешен- ных по уровню риска	Стои- мость активов (инстру- ментов)	Стои- мость активов за выче- том сфор- мирован- ных ре- зервов, взвешен- ных по уровню риска
Кредитный риск по активам, отражен- ным на балансовых счетах, в т.ч.	6 362 471	4 386 295	6 974 617	4 832 348	7 321 385	4 943 870	7 314 089	4 660 306	7 040 756	4 603 016	7 002 664	4 685 167
денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	1 224 925	259 253	976 729	180 768	1 013 203	192 328	2 226 320	137 858	2 058 331	59 631	1 499 902	165 968
ссудная задолженность юридических и физических лиц	3 737 006	3 395 179	4 361 995	4 014 670	4 395 495	4 073 489	4 004 790	3 724 173	4 251 076	3 969 329	4 150 072	3 835 368
ссудная задолженность кредитных организаций	580 000	129 920	-	-	610	610	599	599	153 964	31 293	147 035	32 484
Кредитный риск по активам с повы- шенными коэффициентами риска, в т.ч.	1 452 158	1 974 001	956 732	1 331 361	980 303	1 371 781	1 027 485	1 458 938	1 015 960	1 407 688	1 086 528	1 508 754
ссудная задолженность юридических и физических лиц	389 789	501 846	344 513	442 539	360 102	458 881	462 702	635 863	444 623	582 930	400 346	524 412
недвижимое имущество (включая земельные участки), временно не исполь- зуемые в основной деятельности, активы полученные банком по договорам об от- ступном	605 073	881 580	605 072	883 355	601 446	878 564	564 783	823 076	571 337	824 759	589 542	858 266
Кредиты на потребительские цели	21 672	25 455	18 213	20 432	26 615	29 190	37 415	44 613	70 361	87 656	34 855	41 469
Кредитный риск с пониженными коэф- фициентами риска	-	-	-	-	11 184	8 304	16 599	12 325	15 288	11 352	3 058	2 270
Кредитный риск по условным обяза- тельствам кредитного характера	351 983	18 500	233 895	86 993	279 243	86 994	374 782	105 894	478 384	125 384	343 657	84 753

Обеспечение

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

2017	Категория качества ссуд					Итого
	I	II	III	IV	V	
Стоимость заложенных рыночных ценных бумаг	997	-	-	-	-	997
Стоимость заложенной недвижимости	679 986	2 344 555	501 054	515 752	150 686	4 192 033
Стоимость заложенных автомобилей	32 343	223 922	159 387	111 714	1 617	528 983
Стоимость прочего обеспечения	829 795	7 809 282	963 162	2 434 928	1 065 635	13 102 802
Итого стоимость обеспечения	1 543 121	10 377 759	1 623 603	3 062 394	1 217 938	17 824 815

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

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

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

Активы полученные в течении отчетного периода в результате обращения взыскания на заложенное обеспечение и по договорам отступного

	2018	2017
Недвижимость	3 684	33 532
Земля	-	11 927
Оборудование, средства труда	16 230	9 593
ИТОГО активы	19 914	55 052

Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком Рос- сии	всего	в том числе при- годных для предо- ставления в каче- стве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	413 480	-	8 450 499	1 370 399
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	580 045	513 156
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	149 175	114 285
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспо- собности	-	-	111 763	114 285
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной креди- тоспособности	-	-	37 412	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	38 708	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспо- собности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной креди- тоспособности	-	-	38 708	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	200 478	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	1 341 667	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим ли- цам, не являющимся кредитными организа- циями	413 480	-	3 524 777	857 243
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	557 917	-
8	Основные средства	-	-	710 468	-
9	Прочие активы	-	-	1 535 147	-

Информация в таблице представлена без учета резервов и амортизации. Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов (графы 3 и 5) рассчитаны как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала представлена в Пояснении 6.4.

9.6. 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 расчётов по ним, их учёта, отчётности, 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 про-

водимым 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

заклучений, отчетов (заклучений, 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 рискованного события, его содержании, источниках возникновения, бизнес-направление, 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 рискованых событий.

9.7. 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 долевые 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 для оценки регуляторной достаточности капитала Банка и производится в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Для внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) и расчета экономического капитала Банка (определения требований к капиталу) используется агрегированный показатель рыночного риска на базе полученных суммарных значений VaR (Value at Risk) по каждому виду риска: процентный риск торгового портфеля, фондовый, валютный и товарный риски.

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

Структура рыночного риска

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
<i>Процентный риск</i>	28 553	27 422
<i>общий процентный риск</i>	15 220	10 632
<i>специальный процентный риск</i>	13 333	16 790
<i>гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска</i>	-	-
<i>Фондовый риск</i>	-	-
<i>общий фондовый риск</i>	-	-
<i>специальный фондовый риск</i>	-	-
<i>гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска</i>	-	-
<i>Валютный риск</i>	-	-
<i>гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска</i>	-	-
<i>Товарный риск</i>	-	-
<i>основной товарный риск</i>	-	-
<i>дополнительный товарный риск</i>	-	-
<i>гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска</i>	-	-
Итого Рыночный риск	356 908	342 774

Средний срок обращения и номинальная доходность долговых ценных бумаг

	2018		2017	
	средний срок обра- щения, дни	средняя но- минальная доходность, %	средний срок обра- щения, дни	средняя но- минальная доходность, %
Текущие				
<i>Долговые обязательства РФ, в т.ч.</i>	4 780	6,25%	3 309	5,91%
<i>облигации федерального займа (ОФЗ)</i>	5 412	7,26%	3 033	7,07%
<i>еврооблигации РФ</i>	3 659	4,45%	3 659	4,45%
<i>Долговые обязательства российских кредитных организаций</i>	3 652	8,57%	2 990	9,83%
<i>Долговые обязательства российских не кредитных организаций</i>	-	-	4 737	10,00%
Средние показатели по портфелю	4 885	7,65%	3 455	9,16%

9.8. 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 быстрореализуемых 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 3*).

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.

9.9. 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, пересматриваемых 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:

- GAP-анализ (гэп-анализ) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» (*Приложение 2*);
- оценка процентного риска банковского портфеля по стандартизированному подходу на основе документа Базельского комитета по банковскому надзору «Principles for the Management and Supervision of Interest Rate Risk», июль 2004.

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

9.10. 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.

9.11. 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.

9.12. 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

9.13 Информация по сделкам по уступке прав требования

Сделки по уступке прав требования носят единичный характер. В 2018 году Банк в сделках уступки прав требования выступал в качестве Цедента. Цессионариями выступали разные лица: юридические лица, физические лица. В 2018 году Банк уступил требования по кредитам юридических лиц, которые входят в банковский кредитный портфель за согласованную сторонами плату. Сделок по уступке прав требования, входящих в торговый портфель Банка, в 2018 году не было.

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

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

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

В 2018 году АО Кранбанк совершил ряд сделок по уступке ссудной и процентной задолженности, а также прочих требований. Параметры сделок: общая задолженность по уступленным кредитам (включая проценты) – 271 051 тыс. рублей, сумма созданного резерва – 41 965 тыс. рублей, стоимость сделок – 263 232 тыс. рублей. Финансовый результат по данным сделкам составил 102 375 тыс. рублей, в т.ч. доходы от восстановления резервов – 41 965 тыс. рублей, доходы от признания процентов на доходах по кредитам 4 и 5 категории качества (перенос с внебалансовых счетов на счета доходов) – 25 469 тыс. рублей, убыток от сделок – 7 820 тыс. рублей.

В 2017 году АО «Кранбанк» совершил ряд сделок по уступке ссудной и процентной задолженности, а так же прочих требований. Параметры сделок: общая задолженность по уступленным кредитам (включая проценты) – 337 629 тыс. рублей, сумма созданного резерва – 63 326 тыс. рублей, стоимость сделок – 298 773 тыс. рублей. Финансовый результат по данным сделкам составил 31 684 тыс. рублей, в т.ч. доходы от восстановления резервов – 63 326 тыс. рублей, доходы от признания процентов на доходах по кредитам 4 категории качества (перенос с внебалансовых счетов на счета доходов) – 7 214 тыс. рублей, убыток от сделок – 38 856 тыс. рублей.

За 2 месяца 2019 года Банк совершил четыре сделки по уступке ссудной задолженности. Параметры сделок: общая задолженность по уступленным кредитам (включая проценты) – 280 565 тыс. рублей, сумма созданного резерва – 96 070 тыс. рублей, стоимость сделок – 167 760 тыс. рублей. Отрицательный финансовый результат по данным сделкам составил 16 745 тыс. рублей.

10. Информация об операциях по связанным с банком сторонами

Информация об операциях со связанными лицами*

	<i>Руководство банка</i>		<i>Прочие связанные стороны</i>	
	2018	2017	2018	2017
<i>Кредиты и авансы клиентам:</i>				
<i>Остаток задолженности на 1 января</i>	14 490	5 293	12 011	406
<i>Выдано кредитов в течение года</i>	49 547	37 932	2 437	13 084
<i>Погашено кредитов в течение года</i>	(41 501)	(28 735)	(7 867)	(1 479)
<i>Остаток задолженности за 31 декабря</i>	22 536	14 490	6 581	12 011
<i>Процентные доходы</i>	2 915	1 364	1 384	929
<i>Средства клиентов:</i>				
<i>Остаток на 1 января</i>	36 983	28 576	2 638	2 518
<i>Получено средств в течение года</i>	221 328	278 557	65 279	67 549
<i>Выплачено средств в течение года</i>	(233 729)	(270 150)	(65 742)	(67 429)
<i>Остаток задолженности на 31 декабря</i>	24 582	36 983	2 175	2 638
<i>Процентные расходы</i>	1 317	1 659	159	205
<i>Комиссионные доходы-расходы</i>	51	61	39	33
<i>Расходы по услугам, оказываемым связанными сторонами</i>	-	-	7 900	13 902
<i>Доходы по аренде</i>	-	-	330	510
<i>Выплаченные вознаграждения</i>	46 351	46 457	1 237	974

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

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

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.

Остаток ссудной задолженности по связанным лицам за 31.12.2018 года составил 29 117 тыс. рублей, вся задолженность является текущей. По данной задолженности создан резерв в размере 87 тыс. рублей.

В 2018 году банком выплачено 7 900 тыс. рублей за работы, выполненные связанными сторонами по договорам подряда.

В декабре 2018 года со связанной стороной была заключена сделка по уступке прав требований. Параметры сделок: общая задолженность по уступленным кредитам (включая проценты и комиссии) – 59 578 тыс. рублей, сумма восстановленного резерва – 44 847 тыс. рублей, стоимость сделки – 58 000 тыс. рублей. Финансовый результат по данной сделки составил 57 963 тыс. рублей, в т.ч. доходы от восстановления резервов – 44 847 тыс. рублей, доходы от признания процентов на доходах по кредитам 4 и 5 категории качества (перенос с внебалансовых счетов на счета доходов) – 14 694 тыс. рублей, убыток от сделки – 1 578 тыс. рублей.

В качестве ключевого управленческого персонала Банк определил руководителей структурных подразделений, являющихся аффилированными лицами Банка, и (или) сотрудниками принимающими риски, и (или) сотрудниками, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

В 2018 году выплаты ключевому управленческому персоналу составили 46 351 тыс. рублей, в том числе:

заработная плата – 32 458 тыс. рублей;

оплата отпусков, больничных листов, материальная помощь – 7 045 тыс. рублей;

отчисления в фонды социального страхования – 6 848 тыс. рублей.

Все выплаты ключевому управленческому персоналу в 2018 году являются краткосрочными.

11. Информация по сегментам деятельности

	2018	Иваново	Ивановская область	Москва	Ярославская область
<i>Количество точек продаж</i>		9	8	1	1
<i>Активы, в т.ч.</i>		7 685 576	994 664	165 204	48 888
<i>ссудная задолженность</i>		5 862 095	211 465	105 874	40 274
<i>Средства клиентов</i>		6 286 585	996 110	189 723	43 015
<i>Прибыль / убыток за отчетный период</i>		(3 092)	26 671	(2 556)	(3 857)
	2017	Иваново	Ивановская область	Москва	Ярославская область
<i>Количество точек продаж</i>		9	8	1	1
<i>Активы, в т.ч.</i>		7 770 857	905 603	116 483	27 197
<i>ссудная задолженность</i>		5 396 196	177 403	89 354	23 652
<i>Средства клиентов</i>		6 145 280	910 343	144 376	24 557
<i>Прибыль / убыток за отчетный период</i>		(235 558)	33 174	(5 634)	(2 734)

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

12. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	2018	2017
1	2	3	4
1	<i>Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах</i>	-	-
2	<i>Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:</i>	400	1
2.1	<i>банкам-нерезидентам</i>	-	-
2.2	<i>юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями</i>	-	-
2.3	<i>физическим лицам - нерезидентам</i>	400	1
3	<i>Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:</i>	40 094	34 749
3.1	<i>имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности</i>	-	-
3.2	<i>не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности</i>	40 094	34 749
4	<i>Средства нерезидентов, всего, в том числе:</i>	2 396	5 921
4.1	<i>банков-нерезидентов</i>	-	-
4.2	<i>юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями</i>	625	1 589
4.3	<i>физических лиц - нерезидентов</i>	1 771	4 332

13. Информация о долгосрочных вознаграждениях.

В соответствии с «Положением о премировании и об отложенных выплатах сотрудникам АО «Кранбанк» за основные результаты деятельности», членам исполнительных органов и иным сотрудникам, принимающим риски, нефиксированная часть оплаты труда (далее – Премия) выплачивается с рассрочкой на срок 3 года.

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

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

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

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

ПВП стратегического планирования рассчитывается по совокупности выполнения плановых Показателей KPI:

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

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

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

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

На 01.01.2019 общий размер начисленных отсроченных выплат составляет 284 799,47 рублей, включая страховые взносы в размере 66 059,45 рублей. Из них Отложенные выплаты, начисленные в 2018 году отсутствуют.

В 2018 году были отнесены на доходы отложенные выплаты в размере 94 001,80 руб., включая страховые взносы в размере 21 803,80 руб. А также был произведен перенос долгосрочных обязательств по выплате отложенной части премии (срок выплаты 2018г.) в связи получением убытка и увеличением срока выплат (новый срок выплат 2019г.) на обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам в размере 200 107,80 руб., включая страховые взносы в размере 60 432,52 руб. (Распоряжению от 25.04.2018).

14. Перечень информации, составляющей коммерческую и банковскую тайну

14.1 Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Банка

Перечень информации, относящейся к коммерческой тайне, установлен в Положении о коммерческой и банковской тайне АО «Кранбанк» (утверждено Протоколом Правления б/н от 28.09.2015) и включает в себя:

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

- а) Сведения о стратегических и тактических планах Банка, перспективных банковских продуктах и направлениях деятельности Банка;

- б) Сведения о финансовом состоянии и платежеспособности Банка и его обособленных структурных подразделений;

- в) Сведения о размерах и распределении прибыли Банка;

- г) Сведения, содержащиеся в документах по отчетности Банка.

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

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

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

- а) локальные нормативные акты Банка (положения, инструкции, регламенты и т.п.);

- б) типовые формы документов, применяемые в деятельности Банка.

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

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

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

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

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

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

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

- Сведения о технических системах безопасности Банка, о местах расположения, принципах работы и техническом состоянии специальных технических систем безопасности Банка.
 - Сведения о расположении денежных хранилищ и сейфовых комнат, сведения о технической укрепленности и наличии материальных ценностей в кассовых узлах, денежных хранилищах и сейфовых комнатах.
 - Порядок хранения и инкассации банковских билетов (банкнот), монет, валюты, ценных бумаг, маршруты движения инкассаторов.
 - Сведения об используемых программных и аппаратных средствах обеспечения информационной безопасности.
 - Сведения о способах хранения, обработки и передачи информации, о способах доступа к ресурсам автоматизированной банковской системы.
 - Сведения об оснащенности Банка сетями и комплексами связи, коммутации и электропитания.
 - Сведения о разработке, внедрении и использовании программных средств и технологических комплексов обработки информации в Банке:
 - а) электронные базы данных;
 - б) топология локальных и глобальных сетей, места расположения серверов, архивов и копий учетных данных;
 - в) алгоритмы работы программного обеспечения, методы и порядок архивации данных;
 - г) порядок, способы и каналы связи, применяемые при обмене информацией Банком внутри Банка, с клиентами, контрагентами, банками-респондентами и банками-корреспондентами;
 - д) парольная информация и учетные данные пользователей компьютерных сетей Банка;
 - е) секретные ключи электронной цифровой подписи и шифрования криптографических систем защиты информации, таблицы телексных ключей;
 - ж) сведения, раскрывающие оригинальные разработки в области программного обеспечения Банка.
- Перечень информации, составляющей банковскую тайну:
- Сведения о клиентах, банках-корреспондентах, контрагентах Банка, их финансовом состоянии, кредитоспособности, потребности в кредитах, ссудной задолженности и неплатежах. Сведения, содержащиеся в кредитных досье и юридических делах клиентов Банка.
 - Сведения об операциях, о счетах и вкладах клиентов и корреспондентов Банка.
 - Сведения о содержании и условиях соглашений и договоров с клиентами и контрагентами, корреспондентами Банка.
 - Сведения о платежеспособности, наличии и движении средств на счетах клиентов Банка.
 - Персональные данные клиентов Банка и их представителей.
 - Образцы подписей клиентов Банка.
 - Сведения о заключаемых и заключенных сделках Банка по привлечению и размещению денежных средств.
 - Архивная информация о деятельности клиентов Банка, которая содержит сведения, указанные в пунктах настоящего раздела Перечня.

14.2 Информации, составляющей банковскую тайну АО "Кранбанк"

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

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

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

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

Персональные данные клиентов Банка и их представителей.

Образцы подписей клиентов Банка.

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

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

15. Заключение.

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

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

Настоящая пояснительная информация входит в состав годовой бухгалтерской отчетности за 2018 год согласно п.1.5 Указания Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У и в соответствии с пунктом 11 статьи 48 Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» подлежит утверждению Общим собранием акционеров Банка. Дата проведения Общего собрания акционеров - 31.05.2019 года (утверждена Советом директоров 22.03.2019 года Протокол № 03-22/19). Протоколом № 03-25/19 от 25.03.2019 года Совет директоров Банка предварительно утвердил годовую отчетность.

14.3. Опубликование отчетности.

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

ВРИО Председателя Банка

ВРИО Главного бухгалтера Банка



22.03.2019 г.

А.В. Архипова

А.А. Курбатова

Приложение 1
к Пояснительной информации к годовой
бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Кранбанк» за 2018 год

Сведения об оценщиках

Адрес объектов оценки	г.Иваново, ул.Генерала Хлебникова, д.6, пом.1002 г.Иваново, ул.Куонковых, д.141, пом. 1001 г.Иваново, пр.Шереметевский, д.53 г.Иваново, ул.Велижская, д.8,литер А,А1 г.Иваново, пр.Ленина,д.9		
Сведения об оценщиках	ФИО оценщика	Информация о членстве в саморегулируемой организации оценщиков	Сведения о страховании гражданской ответственности
	Шувалов Филипп Вячеславович	Общероссийская общественная организация «Российское Общество Оценщиков», зарегистрировано в реестре саморегулируемых организаций за № 0003, года Москва, ул. 1-й Басманный переулок, д. 2 А, офис 5. Включен в реестр членов РОО 12 октября 2012 года, регистрационный № 008213.	Договор (страховой полис) № 433-121121/18/0325R/ 776/00002/18 - 008213 от 07 сентября 2018 года со страховщиками СПАО «Ингосстрах» и ОАО «АльфаСтрахование» страховая сумма 300 000 рублей. Срок страхования с 01.01.2019 года по 30.06.2020 года. Дополнительная ответственность оценщика застрахована СПАО «РЕСО-Гарантия». Договор страхования гражданской ответственности организации, заключающей договоры на проведение оценки № 922/1447805565 от 26 октября 2018г, страховая сумма 100 000 000 рублей. Срок страхования с 29.10.2018 года по 28.10.2019 года.
Сведения о юридическом лице, которым оценщики заключили трудовой договор	ООО «Межрегиональный Экспертный Центр»		
	Адрес: г. Иваново, пр-к. Ленина 40 ИНН 3702681282, ОГРН 1123702026722 Договор страхования гражданской ответственности организации, заключающей договоры на проведение оценки № 922/1447845763 от 26 октября 2018г, страховая сумма 5 000 000 рублей. Срок страхования с 29.10.2018 года по 28.10.2019 года.		
Методы оценки	Сравнительный подход		
	Доходный подход		

Адрес объектов оценки	г.Иваново, ул.Короткова,д.59 г.Иваново,ул.Станкостроителей, д.19 г.Кострома Ивановская область, Ивановский р-н, дер. Лесное, д.4 г. Иваново, ул. Колотилова, д. 10, кв. 65 г. Москва		
Сведения об оценщиках	ФИО оценщика	Информация о членстве в саморегулируемой организации оценщиков	Сведения о страховании гражданской ответственности
	Гуркина Надежда Александровна	Член саморегулируемой организации оценщиков (СРО) НП "Саморегулируемая организация ассоциации российских магистров оценки" № в реестре СРО 1849 от 29.10.2010г.	Полис № 0991R/776/20126/18 АО «АльфаСтрахование» Срок действия Полиса: с 04.07.2018 по 03.07.2019 г. Страховая сумма: 3 000 000 (Три миллиона) рублей.
Сведения о юридическом лице, которым оценщики заключили трудовой договор	ИП Гуркина Н.А.		
	Адрес: г. Иваново, ул. 9-я Сосневская, д. 122, кв.91 Свидетельство о государственной регистрации серия 37 № 001679462 от 19. 11. 2014 г. ОГРНИП 314370232300012, ИНН 370232110704		
Методы оценки	Затратный подход		

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

Сведения о риске процентной ставки за 31.12.2018г.

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 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	от 5 до 7 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	342 529
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	29 736	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	76 455
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	1 715 813	289 425	432 144	781 236	674 749	537 945	374 422	346 544	28 984	14 577	16 615	530	854	1 304 480
	кредитных организаций	150 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	328
	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	1 556 025	268 872	396 467	711 635	561 999	438 460	292 253	308 750	16 606	-	-	-	-	1 106 425
	физических лиц	9 788	20 553	35 677	69 601	112 750	99 485	82 169	37 794	12 378	14 577	16 615	530	854	197 727
1.4	Вложения в долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	513 156
1.5	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	609 291
1.6	Основные средства и нематериальные активы	339 121			30 851						17 217				373 249
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ														
2.1	Прочие договоры	70 281	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X
Итого балансовых активов и внебалансовых требований		2 154 951	289 425	432 144	812 087	674 749	537 945	374 422	346 544	28 984	31 794	16 615	530	854	3 219 160
3	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ														
3.1	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	2 344 086	214 287	180 049	313 263	3 348 998	-	-	-	-	-	-	-	-	1 106 662
	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	146 704	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	590 514
	депозиты юридических лиц	95 065	24 500	300	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 178
	вклады (депозиты) физических лиц	2 102 317	189 787	179 750	313 262	3 348 998	-	-	-	-	-	-	-	-	442 214
3.2	Прочие пассивы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25 132
3.3	Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-	-	-	-	450 000	-	-	-	-	-	920 848
4	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА														
4.1	Прочие договоры	70 385	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств		2 414 471	214 287	180 049	313 263	3 348 998	-	-	450 000	-	-	-	-	-	2 052 642
	Совокупный ГЭП	-259 520	75 138	252 095	498 824	-2 674 249	537 945	374 422	-103 456	28 984	31 794	16 615	530	854	X
	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
	.-200 базисных пунктов	-4 973,96	1 252,25	3 151,19	2 494,12	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
	.-200 базисных пунктов	4 973,96	-1 252,25	-3 151,19	-2 494,12	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

**Приложение 3 к Пояснительной информации к
годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Кранбанк» за 2018 год**

Анализ риска ликвидности: структура активов и пассивов АО "Кранбанк" по срокам за 31.12.2018 года

тыс. руб.

№ п/п	АКТИВЫ	В том числе по срокам вложений, оставшимися до погашения						без срока	ИТОГО
		До востребования	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года		
	Высоколиквидные активы								
1	Денежные средства в кассе	342 529	-	-	-	-	-	-	342 529
2	Средства на кор/счете в ЦБ РФ и размещенные депозиты "до востребования" в ЦБ	6 586	-	-	-	-	-	-	6 586
3	Денежные средства на кор/счетах в других КО и размещенные депозиты "до востребования"	99 554	-	-	-	-	-	-	99 554
4	Средства на брокерском счете	-	16	-	-	-	-	-	16
	Ликвидные активы, имеющие условную срочность								
5	Вложения в ценные бумаги РФ	-	-	-	-	-	398 871	-	398 871
6	Вложения в прочие ценные бумаги	-	-	-	-	10 145	104 140	-	114 285
7	Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-
	Активы, имеющие договорную срочность								
8	Кредиты, предоставленные КО	-	1 479 019	-	-	-	-	-	1 479 019
9	Кредиты, предоставленные ЮЛ и ИП	-	121 502	636 236	681 573	921 435	2 274 184	-	4 634 929
10	Кредиты, предоставленные ФЛ	-	14 040	35 549	56 008	104 197	512 112	-	721 905
	Бессрочные активы								
11	Имущество	-	-	-	-	-	-	760 438	760 438
12	Прочие активы	20 826	-	-	-	-	-	325 705	346 531
13	Фонд обязательных резервов	-	-	-	-	-	-	281 547	281 547
14	Просроченные кредиты, векселя, ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	42 983	42 983
	ИТОГО	469 495	1 614 577	671 785	737 580	1 035 776	3 289 308	1 410 673	9 229 194
	ИТОГО активы нарастающим итогом	469 495	2 084 072	2 755 857	3 493 437	4 529 213	7 818 521	9 229 194	9 229 194
	Удельный вес вложений по срокам	5%	17%	7%	8%	11%	36%	15%	100%
№ п/п	ПАССИВЫ	В том числе по срокам погашения, оставшимися до погашения						без срока	ИТОГО
		До востребования	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 365 дней	свыше года		
	Средства "до востребования"								
15	ЛОРО-счета КО	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Расчетные счета ЮЛ и ИП	4 648	-	-	-	-	-	517 006	521 654
17	Депозиты ЮЛ и ИП до востребования	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Депозиты ФЛ до востребования и текущие счета	231 735	-	-	-	-	-	-	231 735
	Срочные пассивы, имеющие договорную срочность								
19	Межбанковские кредиты и депозиты	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Привлеченные средства РЕПО	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Срочные депозиты ЮЛ и ИП	-	95 451	25 266	305	-	-	-	121 022
22	Срочные депозиты ФЛ	-	1 070 455	467 599	489 292	900 227	3 698 736	-	6 626 307
23	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Субординированный кредит	-	4 438	8 877	13 315	27 370	599 721	-	653 721
	Бессрочные пассивы								
25	Собственные средства	-	-	-	-	-	-	414 129	414 129
26	Прочие пассивы	-	-	-	-	-	-	97 965	97 965
	Внебалансовые обязательства								
27	Банковские гарантии	-	-	-	-	-	-	-	-
28	Неиспользованные кредитные линии	-	-	-	-	-	-	-	-
	ИТОГО	236 383	1 170 344	501 742	502 912	927 597	4 298 457	1 029 100	8 666 533
	ИТОГО пассивы нарастающим итогом	236 383	1 406 727	1 908 468	2 411 380	3 338 977	7 637 433	8 666 533	8 666 533
	Удельный вес ресурсов по срокам	3%	14%	6%	6%	11%	50%	12%	100%
	Избыток / дефицит ликвидности	233 112	677 345	847 388	1 082 057	1 190 237	181 088	562 661	562 661
	К-т избытка / дефицита ликвидности	99	48	44	45	36	2	6	6

Прошнуровано, пронумеровано и
скреплено печатью
80 (Восемьдесят) листов.

Генеральный директор
ООО «РИАН-АУДИТ»
Байрамгалин Р.У.

