

Примечания к финансовой отчетности

1. Введение

Данная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность Акционерного коммерческого банка «Кранбанк» (закрытое акционерное общество).

Акционерный коммерческий банк «Кранбанк» (закрытое акционерное общество) осуществляет свою деятельность с 1993 года (лицензии Центрального Банка Российской Федерации №2271).

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

Банку предоставлено право на осуществление следующих банковских операций:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц, и ссудных счетов;
- осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам;
- осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- выдача банковских гарантий.

Банк помимо перечисленных выше банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

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

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

Банк зарегистрирован по юридическому адресу:

153000, г. Иваново, пр. Шереметевский, д.53

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

Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка.

По состоянию на 01 января 2017 года банк имеет 1 операционный офис на территории г. Москва, который расположен по адресу: г. Москва, Большой Дровяной переулок, д. 18 и 16. Дополнительные офисы на территории г. Иваново и Ивановской области:

1. Введение (продолжение)

- Дополнительный офис № 1 Акционерного коммерческого банка «Кранбанк» (закрытое акционерное общество), (ДО № 1 АКБ «Кранбанк» (ЗАО)). Расположен по адресу: 153000, г. Иваново, ул. 10 Августа, д.32.
- Дополнительный офис № 2 Акционерного коммерческого банка «Кранбанк» (закрытое акционерное общество), (ДО № 2 АКБ «Кранбанк» (ЗАО)). Расположен по адресу: г.Иваново, ул. Ген. Хлебникова, д.6.
- Дополнительный офис № 3 Акционерного коммерческого банка «Кранбанк» (закрытое акционерное общество), (ДО № 3 АКБ «Кранбанк» (ЗАО)). Расположен по адресу: г. Иваново, ул. Куонковых, д.141.
- Дополнительный офис № 4 Акционерного коммерческого банка «Кранбанк» (закрытое акционерное общество), (ДО № 4 АКБ «Кранбанк» (ЗАО)). Расположен по адресу: г. Иваново пр. Строителей, д. 50.
- Дополнительный офис № 5 Акционерного коммерческого банка «Кранбанк» (закрытое акционерное общество), (ДО № 5 АКБ «Кранбанк» (ЗАО)). Расположен по адресу: г. Иваново, ул. Велижская, д.8.
- Дополнительный офис № 6 Акционерного коммерческого банка «Кранбанк» (закрытое акционерное общество), (ДО № 6 АКБ «Кранбанк» (ЗАО)). Расположен по адресу: г. Иваново, пр. Ленина, д.13.
- Дополнительный офис № 7 Акционерного коммерческого банка «Кранбанк» (закрытое акционерное общество) (ДО №7 АКБ «Кранбанк» (ЗАО)). Расположен по адресу: г. Иваново, ул. Ленина, д.43.
- Дополнительный офис № 8 Акционерного коммерческого банка «Кранбанк» (закрытое акционерное общество) (ДО № 8 АКБ «Кранбанк» (ЗАО)). Расположен по адресу: г. Иваново, ул. Карла Маркса, д.1.
- Дополнительный офис «Кинешемский» Акционерного коммерческого банка «Кранбанк» (закрытое акционерное общество) (ДО «Кинешемский» АКБ «Кранбанк» (ЗАО)). Расположен по адресу: Ивановская область, г. Кинешма, ул. Островского, д.6.
- Дополнительный офис «Кинешемский №1» Акционерного коммерческого банка «Кранбанк» (закрытое акционерное общество) (ДО «Кинешемский №1» АКБ «Кранбанк» (ЗАО)). Расположен по адресу: г. Кинешма, пл. Революции, д.1/5.
- Дополнительный офис «Кинешемский №2» Акционерного коммерческого банка «Кранбанк» (закрытое акционерное общество) (ДО «Кинешемский №2» АКБ «Кранбанк» (ЗАО)). Расположен по адресу: г. Кинешма, ул 50-летия Комсомола, д.18А.
- Дополнительный офис «Шуйский» Акционерного коммерческого банка «Кранбанк» (закрытое акционерное общество) (ДО «Шуйский» АКБ «Кранбанк» (ЗАО)). Расположен по адресу: Ивановская область, г. Шуя, ул. Свердлова, д.13.
- Дополнительный офис «Шуйский №1» Акционерного коммерческого банка «Кранбанк» (закрытое акционерное общество) (ДО «Шуйский №1» АКБ «Кранбанк» (ЗАО)). Расположен по адресу: Ивановская область, г. Шуя, ул. Вокзальная, д.7.
- Дополнительный офис «Тейковский №1» Акционерного коммерческого банка «Кранбанк» (закрытое акционерное общество) (ДО «Тейковский №1» АКБ «Кранбанк» (ЗАО)). Расположен по адресу: Ивановская область, г. Тейково, ул. Октябрьская, д.1.
- Дополнительный офис «Фурмановский» Акционерного коммерческого банка «Кранбанк» (закрытое акционерное общество) (ДО «Фурмановский» АКБ «Кранбанк» (ЗАО)). Расположен по адресу: Ивановская область, г. Фурманов, ул. Социалистическая, д.7.
- Дополнительный офис «Вичугский» Акционерного коммерческого банка «Кранбанк» (закрытое акционерное общество) (ДО «Вичугский» АКБ «Кранбанк» (ЗАО)). Расположен по адресу: Ивановская область, г. Вичуга, ул. 50 лет Октября, д.8.

АКБ «КРАНБАНК» (ЗАО)

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2016 года

1. Введение (продолжение)

Структура уставного капитала за 31 декабря 2016 года.

	тыс. руб	% %
Мейер Август Кристофер	52 750	12,91
Белов Василий Юрьевич	40 810	9,99
Ерхан Марина Рудольфовна	40 811	9,99
Панфилова Елена Юрьевна	40 800	9,99
Кулаковская Елена Валерьевна	40 691	9,96
Шевелева Татьяна Александровна	40 381	9,88
Архипова Анастасия Валерьевна	39 861	9,75
ООО «Развитие»	31 310	7,66
ООО "Ивтер"	27 736	6,79
Курбатова Анна Александровна	26 597	6,51
Мухортов Алексей Юрьевич	26 500	6,48
ЗАО "КРАНЭКС Лтд"	348	0,09
Итого уставный капитал	408 595	100,00

Функциональная валюта и валюта представления отчетности.

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

Опубликование отчетности.

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

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Внешняя экономика и мировые геополитические конфликты. На мировых финансовых рынках, как и на сырьевых, наблюдалась разнородная динамика, настроения и ожидания участников рынка по-прежнему характеризовались изменчивостью. Неустойчивость восстановления деловой активности в развитых странах, неопределенность относительно замедления роста экономики Китая и масштаба его влияния на другие страны с формирующимися рынками продолжали вызывать обеспокоенность у глобальных инвесторов. Негативное влияние на настроения глобальных инвесторов также оказал результат июньского референдума о выходе Великобритании из Европейского союза. Помимо сохранения относительно неустойчивой конъюнктуры мировых финансовых рынков ухудшение условий привлечения средств из внешних источников для российских заемщиков также связано с международными финансовыми санкциями, возникшими из-за кризиса на Украине, позиции и участия России в этом процессе. Кроме того, участие РФ в военных действиях в Сирии несет очень высокие риски усиления конфронтации со странами НАТО.

Волатильность на сырьевом и валютном рынках и снижение маржи. На фоне негативных внешних факторов, таких как волатильность мировых сырьевых рынков, сложной геополитической обстановки и нестабильного курса рубля, процентная маржа банков имела тенденцию к снижению. Тем не менее, по сравнению с 2015 годом ситуация была более стабильной, что дало повод Банку России начать процесс по смягчению регулятивных мер и снижению ключевой ставки. Риски обвала рубля, которые существовали в 2015 году и в первой половине 2016 года из-за волатильности цен на нефть, несколько снизились благодаря договоренностям нефтедержав по сокращению добычи.

Снижение темпов роста инфляции. Центральный банк Российской Федерации продолжал политику осторожного регулирования денежно-кредитных условий, что привело к дальнейшему снижению темпов инфляции. В соответствии с ожиданиями Банка России, инфляционные риски в 2016 году несколько снизились, инфляция замедлилась. На фоне замедляющейся инфляции и ослабления действия кризисных факторов в прошедшем 2016 году банковские ставки фронтально снижались. Почти все банки, включая крупнейшие, снизили ставки как по кредитным, так и по депозитным продуктам. Проценты по депозитам физических лиц за год в среднем снизились на 1,5-3 процентных пункта, а стоимость кредитов населению – на 1-2 процентных пункта. У корпоративных клиентов снижение ставок было более слабое 1-1,5 процентных пункта как по кредитам, так и по депозитам.

Усиление государственного влияния в экономике и банковской системе. На фоне экономического кризиса в России государство становится важным источником ресурсов для поддержки, как банков, так и экономики в целом через различные инструменты капитализации.

Стагнация в экономике и снижение ВВП. Темпы роста экономики снизились, что привело к уменьшению инвестиционного спроса и спроса на кредиты со стороны юридических лиц. Снижения реальных доходов населения (падение составило 6 %) привело к уменьшению потребительского спроса и как следствие к снижению спроса на кредитование.

Кредитный риск. В 2016 году рост кредитования оставался крайне незначительным, качество кредитных портфелей в банковском секторе продолжало ухудшаться, а общие показатели деятельности банковского сектора были слабыми, хотя по сравнению с 2015 годом они несколько улучшились. Рост корпоративного кредитования измерялся однозначными цифрами и был связан, главным образом, с рефинансированием крупных компаний и обязательствами банков, участвовавших в государственной программе по докапитализации. В розничном сегменте рост кредитования был отрицательным вследствие низкого спроса на потребительские кредиты и автокредиты. Исключением стало лишь ипотечное кредитование, росту которого способствовала государственная программа субсидирования процентной ставки. Падение реальных располагаемых доходов населения и ухудшение возможностей по обслуживанию долга у корпоративных заемщиков оказали дополнительное давление на качество кредитных портфелей банков. В результате качество кредитов продолжало ухудшаться.

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

Кибератаки. В условиях быстрого развития финансовых технологий и в России, и в мире участились случаи несанкционированного списания средств со счетов физических и юридических лиц. Эти случаи не приводили к нарушению финансовой стабильности, однако киберриск потенциально может иметь серьезные негативные последствия. В связи с этим важное значение имеют усилия кредитных организаций по совершенствованию информационных систем, другие меры по управлению данным типом операционного риска, обмен информацией о кибератаках с регулятором и участниками рынка.

Продолжение политики по ликвидации банков с низкой степенью устойчивости. В 2016 году Банк России продолжил работу по расчистке банковской системы, сократив число банков, которые не выполняют нормативные требования регулятора и проводят рискованные операции, ведущие к потере собственного капитала. Число российских банков сократилось с 733 в начале 2016 года до 623 по состоянию на 1 января 2017 года. Число ликвидированных банков в 2016 году составило 93 шт. На фоне стагнации в экономике и нестабильности на валютном рынке это может повлечь за собой усиление проблем у большого числа банков и перераспределение на рынке вкладов.

Регулирование банковского сектора Банком России.

Банк России в течение длительного периода (с августа 2015 г.) сохранял ключевую ставку на неизменном уровне – 11,00 % годовых – и затем дважды снижал ее на 0,5 п.п. в июне и сентябре 2016 г. – до 10,00 % годовых. Уровень ключевой ставки, наряду с ожиданиями участников рынка в отношении дальнейшей траектории ключевой ставки и инфляции, определял формирование рыночных процентных ставок.

В течение 2016 г. Банк России вводил повышенные коэффициенты риска по банковским активам в иностранной валюте при расчете норматива достаточности капитала кредитных организаций и повышал нормативы обязательных резервов по обязательствам кредитных организаций в иностранной валюте. Кроме того, учитывая негативный опыт 2014 – 2015 гг., когда активное кредитование в иностранной валюте стало причиной волатильности финансовых рынков, Банк России в 2016 г. начал реализацию макропруденциальной политики, направленной на стимулирование снижения уровня валютизации как активов, так и пассивов банковского сектора.

Введение значительной части требований Базеля III в 2016 году почти не повлияло на российский банковский сектор. Требования третьего пакета Базельского комитета можно условно разделить на три раздела – стандарты достаточности капитала, нормативы ликвидности и системные риски.

Банк России принимал точечные меры для поддержки отдельных важных для экономики направлений кредитования, которым сложно развиваться в рыночных условиях. В частности, Банк России продолжил использовать специализированные инструменты рефинансирования, предоставляя кредитным организациям заемные средства на длительный срок по ставкам ниже ключевой ставки. Тем самым Банк России создавал возможности для кредитных организаций предоставлять кредиты компаниям по более низким ставкам для финансирования отдельных проектов и программ.

В 2016 году Банк России обеспечивал достижение операционной цели денежно-кредитной политики в условиях снижения структурного дефицита ликвидности банковского сектора, то есть уменьшения потребности банков в привлечении средств у Банка России. По мере снижения структурного дефицита ликвидности Банк России уменьшал объем предоставления средств по кредитам, обеспеченным нерыночными активами, на длительные сроки. В 2016 г. на фоне снижения задолженности кредитных организаций перед Банком России по операциям рефинансирования и, как следствие, уменьшения коэффициентов утилизации рыночных и нерыночных активов Банк России начал постепенно ужесточать требования к обеспечению по своим операциям (после их значительного смягчения в 2014 – 2015 гг.). Из Ломбардного списка Банка России были исключены акции и российские депозитарные расписки на акции. Для новых ценных бумаг, включаемых в Ломбардный список Банка России, были повышены минимальные уровни рейтинга долгосрочной кредитоспособности с «В-» / «ВЗ» до «В+» / «В1» по шкале международных рейтинговых агентств.

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

В 2016 г. была также приостановлена выдача кредитов Банка России, обеспеченных поручительствами кредитных организаций. Одновременно были снижены поправочные коэффициенты, применяемые для корректировки стоимости нерыночных активов, используемых в качестве обеспечения по кредитам Банка России.

Прогноз в отношении продолжительности действия факторов и условий:

С учетом текущих глобальных и внутрироссийских тенденций факторы останутся актуальными как минимум в среднесрочной перспективе, а высокая неопределенность их изменения затрудняет более долгосрочное прогнозирование.

Ввиду замедления инфляции и снижения ключевой ставки Банка России можно предположить, что в среднесрочной перспективе ожидается снижение ставок по вновь выдаваемым кредитам, что будет стимулировать спрос на кредиты.

В будущем ожидается дальнейшая консолидация банковской системы. По мнению экспертов, в силу одновременного действия ряда внешних (международные экономические санкции и низкие цены на нефть) и внутренних (медленное восстановление экономики) факторов в ближайшее время российский банковский сектор, вероятно, останется уязвимым к макроэкономическим рискам, поскольку и корпоративные, и розничные клиенты будут продолжать адаптироваться к новой экономической ситуации, для которой характерны низкие темпы роста, слабый спрос и стагнирующие доходы.

Для снижения негативного эффекта тенденции сужения процентной маржи банк проводит взвешенную процентную политику по управлению ставками по привлечению и размещению ресурсов. Также проводится комплекс маркетинговых мероприятий и модернизация системы продаж с целью наращивания активов, приносящих наибольший доход.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах. Вместе с тем, последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

05 ноября 2015 года Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» провела отбор инвестора для участия в предупреждении банкротства ОАО КБ «Солидарность», по результатам которого победителем признано ОАО «Зарубежэнергопроект» совместно с АКБ «Кранбанк» (ЗАО). В 2016 году АКБ «Кранбанк» (ЗАО), совместно с ОАО «Зарубежэнергопроект» и государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», принимает активное участие в реализации Плана по предупреждению банкротства ОАО КБ «Солидарность».

3. Основы составления отчетности

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

Учет влияния гиперинфляции

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

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

Прочие критерии выбора принципов представления

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО.

	2016		2015	
	<i>Собственный капитал</i>	<i>Прибыль за год</i>	<i>Собственный капитал</i>	<i>Прибыль за год</i>
По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемая отчетность)	770 273	(80 330)	855 607	(16 184)
Дополнительные резервы на покрытие возможных потерь	(68 626)	(1 670)	(65 654)	(64 127)
Переоценка основных средств по первоначальной стоимости	-	725	-	(17)
Отложенное налогообложение	4 083	(11 113)	9 070	(3 254)
Иные факторы	(44 592)	(24 352)	(50 600)	47 118
Субординированный кредит	(47 000)	-	(47 000)	-
Равномерное признание комиссии за выдачу кредита	(17 218)	3 863	(21 081)	2 422
Переоценка ценных бумаг	1 379	-	(7 885)	-
Начисленные вознаграждения персоналу	-	9 404	(9 404)	23 196
Списание материальных запасов на расходы/доходы банка	(1 876)	(534)	(1 342)	(385)
Нематериальные активы	8 951	-	566	-
Корректировка основных средств по МСФО	(9 421)	(4 117)	(6 029)	(5 148)
Отнесение расходов/доходов будущих периодов на расходы/доходы банка	717	(178)	7 449	2 773
Приведение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 762	(784)	2 120	1 214
Признание процентных доходов, отраженных на внебалансе	-	(32 006)	32 006	23 046
Превышающие над суммой источников основного и дополнительного капитала вложений в сооружения	14 114	-	-	-
Значение показателя по МСФО-отчетности	661 138	(116 740)	748 423	(36 464)

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 32.

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

За год, закончившийся 31 декабря 2016 года, Банк понес убыток после налогообложения в размере 116 740 тыс.руб. За текущий год Банк получил чистый приток денежных средств от операционной деятельности в размере 49 117 тыс.руб., при этом, как указано в примечании 32, Банк имел отрицательную разницу между объемом процентных активов и процентных обязательств за период до одного года в размере 2 633 119 тыс.руб. (в 2015 году – 1 313 336 тыс.руб.). В настоящий момент Банк внедряет ряд программ по сокращению издержек, которые позволят ему вернуться к прибыльности.

Таким образом, руководство считает, что Банк сможет надежно продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Настоящая финансовая отчетность подготовлена исходя из допущения о непрерывности деятельности.

Стандарты, изменения и интерпретации, вступившие в силу в отчетном году

С 1 января 2016 года вступил в силу ряд поправок к МСФО. Банк начал применение этих поправок с момента их вступления в действие. Данные изменения не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Банк не применил досрочно новые стандарты и поправки к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и поправки, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в окончательной редакции (выпущен в июле 2014 года, вступает в силу в отношении годовых периодов, начиная с 1 января 2018 года или после этой даты, с ретроспективным применением). МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов, включающих в себя новую модель расчета убытков от обесценения по «ожидаемым кредитным потерям» и новый порядок учета операций хеджирования. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в учет финансовых инструментов и с большой вероятностью окажет значительное влияние на финансовую отчетность. Банк не проводил оценку влияния данных изменений.

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

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

3. Основы составления отчетности (продолжение)

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

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

Также опубликованы изменения к стандартам и разъяснения, которые вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 года или позже. Банк еще не анализировал вероятное влияние этих изменений к МСФО на его финансовое положение и результаты деятельности.

4. Принципы учетной политики

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

Консолидированная финансовая отчетность

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

Переоценка иностранной валюты

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

Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в составе прибылей и убытков как чистые доходы от переоценки иностранной валюты. На 31 декабря 2016 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 60.6569 рубля за 1 доллар США и 63.8111 рубля за 1 евро (2014: 72.8827 рубля за 1 доллар США и 79.6972 рублей за 1 евро).

Справедливая стоимость

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

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

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

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

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

Финансовые активы

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

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

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

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

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

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

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»

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

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

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

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

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением: тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи.

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

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Субординированные займы.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

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

Инвестиции, удерживаемые до погашения

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

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

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

Векселя приобретенные

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Переклассификация финансовых активов

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

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

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

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

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

Взаимозачет финансовых инструментов

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

Заемные средства

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств за вычетом затрат по сделке и стоимостью погашения отражается в составе прибылей и убытков в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в составе прибылей и убытков. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в составе прибылей и убытков с использованием метода эффективной ставки процента.

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

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Отражение доходов и расходов

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

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

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

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

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

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

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

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

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

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

Все кредиты оцениваются на индивидуальной основе.

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

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

Оценка на обесценение проходит в 3 этапа.

1 Этап. Анализ длительности просроченной задолженности и наличия пролонгаций.

2 Этап. Анализ иных факторов увеличения размера риска.

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

4 Этап. Оценка финансового положения заемщика.

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

Реструктурированные кредиты

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

Инвестиционная недвижимость

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

Для инвестиционной недвижимости Банк выбрал модель учета по себестоимости.

Основные средства

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

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть

4. Принципы учетной политики (продолжение)

достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

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

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

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

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

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

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

Аренда

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

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

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

Дивиденды

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Уставный капитал

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

Оценочные обязательства

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

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

Обязательства кредитного характера

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

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в составе прибылей и убытков комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязательств по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства. Специальные оценочные обязательства создаются в отношении обязательств кредитного характера, когда убытки рассматриваются как более вероятное событие по сравнению с их отсутствием.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

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

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Налог на прибыль

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

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2016	2015
<i>Корреспондентские счета в банках Российской Федерации</i>	768 965	660 230
<i>Наличные средства</i>	312 350	251 231
<i>Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</i>	113 012	468
<i>Брокерский счет</i>	66	41
<i>Итого денежных средств и их эквивалентов</i>	1 194 393	911 970

6. Средства в других банках

	2016	2015
<i>Кредиты и депозиты в других банках</i>	534 677	605 710
<i>Резерв под обесценение</i>	(46)	-
<i>Итого средств в других банках</i>	534 631	605 710
<i>Краткосрочные (до 1 года)</i>	471 633	605 710
<i>Долгосрочные (свыше года)</i>	62 998	-

В состав средств в других банках за 31 декабря 2016 года включены межбанковские кредиты, учтенные векселя.

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

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

	2016	2015
Просроченные		
<i>Еврооблигации</i>	32 198	40 214
<i>Резерв под обесценение</i>	(32 198)	(40 214)
<i>ИТОГО просроченные финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	-	-

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

<i>Остаток за 31 декабря 2014 года</i>	34 485
<i>Отчисления / (возврат) резерва в течение года</i>	5 729
<i>Остаток за 31 декабря 2015 года</i>	40 214
<i>Отчисления / (возврат) резерва в течение года</i>	(8 016)
<i>Остаток за 31 декабря 2016 года</i>	32 198

АКБ «КРАНБАНК» (ЗАО)

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2016 года

8. Кредиты и авансы клиентам

	2016	2015
Кредиты юридическим лицам	3 782 548	3 412 322
Кредиты индивидуальным предпринимателям	299 536	314 297
Потребительские кредиты	368 372	269 424
Дебиторская задолженность	8 516	-
Кредиты до вычета резерва под обесценение	4 458 972	3 996 043
Резерв под обесценение	(344 829)	(516 185)
Итого кредитов и авансов клиентам	4 114 143	3 479 858
Краткосрочные (до 1 года)	1 010 784	1 160 242
Долгосрочные (свыше года)	3 103 359	2 319 616

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	Кредиты юр.лица м	Кредиты ИП	Потребительские кредиты	Дебиторска я задолженно сть	Итого
Остаток за 31 декабря 2014 года	207 650	-	217 702	-	425 352
Отчисления / (возврат) резерва в течение года	296 424	1 096	(206 335)	4 665	95 850
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	-	-	(352)	(4 665)	(5 017)
Остаток за 31 декабря 2015 года	504 074	1 096	11 015	-	516 185
Отчисления / (возврат) резерва в течение года	(201 502)	13 430	17 247	442	(170 383)
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	(634)	-	-	(339)	(973)
Остаток за 31 декабря 2016 года	301 938	14 526	28 262	103	344 829

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2016	2015
Текущие		
Долговые обязательства Российской Федерации, в т.ч.	287 586	296 993
облигации федерального займа (ОФЗ)	157 558	147 061
еврооблигации Российской Федерации	130 028	149 932
Долговые обязательства российских кредитных организаций	495 467	90 566
Долговые обязательства российских не кредитных организаций	61 470	-
Резерв на обесценение	(12 897)	-
ИТОГО финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	831 626	387 559

9. Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

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

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

10. Основные средства

На основании и в соответствии с «Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях» по состоянию на 01 января 2015 года проведена переоценка стоимости служебного здания, находящегося на балансе Банка. Переоценка осуществлена на основании документального заключения независимого оценщика по рыночной стоимости.

	Здания	Земля	Транспорт	Вычислительная техника	Прочие	Итого
<i>Стоимость за 31 декабря 2014 года</i>	102 664	7 874	2 665	2 705	33 390	149 298
<i>Накопленная амортизация</i>	(13 997)	-	(646)	(1 654)	(14 674)	(30 971)
<i>Остаточная стоимость за 31 декабря 2014 года</i>	88 667	7 874	2 019	1 051	18 716	118 327
<i>Переоценка</i>	275	717	-	-	-	992
<i>Поступление основных средств</i>	-	239	1 012	1 972	2 447	5 670
<i>Поступление недвижимости (взнос в уставный капитал)</i>	88 595	-	-	-	-	88 595
<i>Выбытие</i>	-	-	(445)	(1 050)	(4 900)	(6 395)
<i>Амортизационные отчисления и восстановление амортизации в связи с выбытием полностью самортизированных основных средств</i>	(5 950)	-	(194)	306	(1 161)	(6 999)
<i>Стоимость за 31 декабря 2015 года</i>	191 534	8 830	3 232	3 627	30 937	238 160
<i>Накопленная амортизация</i>	(19 947)	-	(840)	(1 348)	(15 835)	(37 970)
<i>Остаточная стоимость за 31 декабря 2015 года</i>	171 587	8 830	2 392	2 279	15 102	200 190
<i>Переоценка</i>	5 488	1 140	-	-	-	6 628
<i>Поступление основных средств</i>	-	-	2 839	4 087	3 422	10 348
<i>Выбытие</i>	-	-	(33)	(1 034)	(2 994)	(4 061)
<i>Амортизационные отчисления и восстановление амортизации в связи с выбытием полностью самортизированных основных средств</i>	(9 577)	-	(672)	179	(1 802)	(11 872)
<i>Стоимость за 31 декабря 2016 года</i>	197 022	9 970	6 038	6 680	31 365	251 075
<i>Накопленная амортизация</i>	(29 524)	-	(1 512)	(1 169)	(17 637)	(49 842)
<i>Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года</i>	167 498	9 970	4 526	5 511	13 728	201 233

11. Инвестиционная недвижимость

	2016	2015
<i>Земля и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости, переданная в аренду</i>	357 049	358 602
<i>Земля и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду</i>	-	46 476
<i>Земля и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности</i>	27 154	45 754
<i>Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду</i>	(812)	(270)
Итого инвестиционное имущество	383 391	450 562

12. Нематериальные активы

	2016	2015
<i>Лицензионные договоры на право использования программного продукта</i>	9 805	6 852
<i>Веб-сайт Kranbank</i>	610	610
<i>Товарный знак "Кранбанк"</i>	47	47
<i>Амортизация нематериальных активов</i>	(1 511)	(91)
Итого нематериальные активы	8 951	7 418

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

	2016	2015
<i>Земля и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду</i>	63 476	-
<i>Активы полученные в качестве отступных по кредитам</i>	42 442	-
<i>Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду</i>	(2 077)	-
Итого долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи»	103 841	-

14. Прочие активы

Внеоборотные активы по договорам отступного, отраженные в прочих активах, составили 94 401 тыс. руб. Банк предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Данные активы не относятся к категории «предназначенные для продажи» в соответствии с МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность», так как Банк не начал проводить активные маркетинговые мероприятия по их реализации.

	2016	2015
<i>Предоплата за товары и услуги</i>	183 112	156 180
<i>Внеоборотные активы по договорам отступного</i>	94 401	52 281
<i>Вложения в операции финансовой аренды (лизинга)</i>	71 210	-
<i>Наращенные непроцентные доходы</i>	2 092	1 226
<i>Расчеты с работниками</i>	745	500
<i>Расходы будущих периодов</i>	717	597
<i>Расчеты по социальному страхованию и обеспечению</i>	604	-
<i>Авансовые платежи по операционным налогам</i>	4	432
<i>Резерв на обесценение</i>	(25 535)	-
Итого прочих активов	327 350	211 216

АКБ «КРАНБАНК» (ЗАО)

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2016 года

14. Прочие активы (продолжение)

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

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

15. Средства других банков

	2016	2015
<i>Межбанковские кредиты привлеченные от др.банков</i>	275 067	312 862
<i>ИТОГО Межбанковские кредиты привлеченные</i>	275 067	312 862
<i>Краткосрочные</i>	-	-
<i>Долгосрочные</i>	275 067	312 862

Средства других банков за 31.12.2016 г. представляют собой привлеченные средства на срок свыше года в сумме 275 067 тыс. руб. (100 000 тыс. руб. по ставке 9,25%, 86 700 тыс. руб. по ставке 10,00%, 88367 тыс. руб. по ставке 10,25%).

16. Средства клиентов

	2016	2015
<i>Юридические лица</i>	545 449	484 073
<i>текущие (расчетные)счета</i>	417 111	353 567
<i>срочные депозиты</i>	128 338	130 506
<i>Индивидуальные предприниматели</i>	60 761	66 279
<i>текущие (расчетные)счета</i>	59 756	51 392
<i>срочные депозиты</i>	1 005	14 887
<i>Физические лица</i>	6 247 464	4 599 325
<i>текущие (расчетные)счета</i>	202 339	111 327
<i>срочные депозиты</i>	6 045 125	4 487 998
<i>Средства по переводам без открытия счета</i>	83 967	102 807
<i>ИТОГО Средства клиентов</i>	6 937 641	5 252 484
<i>Краткосрочные (до 1 года)</i>	1 608 799	1 632 825
<i>Долгосрочные (свыше года)</i>	5 328 842	3 619 659

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 2016 и 2015 годов.

На 31 декабря 2016 года средства клиентов в сумме 713 281 тыс. руб. (10,3%) приходились на десять крупнейших клиентов (2015: 384 762 тыс. руб. (7,3%)).

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

	2016	2015
<i>Форвард с базисным (базовым) активом иностранная валюта</i>	147	-
<i>ИТОГО Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	147	-
<i>Краткосрочные</i>	147	-

18. Субординированные кредиты

	тыс. руб.	дата предоставления	дата погашения	процентная ставка
ООО "Мир"	12 000	31.08.2005	бессрочный	5,00%
ООО "Мир"	15 000	30.09.2005	бессрочный	5,00%
ООО "Мир"	20 000	28.04.2006	бессрочный	5,00%
Начисленные проценты по займам	593			
Итого субординированных займов	47 593			

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

10. 01.2017г. были подписаны трехсторонние Соглашения об уступке прав требования между ООО «Мир», ООО «Ивтер», АКБ «Кранбанк» (ЗАО). На основании данных Соглашений Новым Займодавцем стало ООО «Ивтер».

19. Прочие обязательства

	2016	2015
Наращенные расходы по выплате вознаграждений персоналу	12 806	9 406
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	10 027	8 562
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	8 741	3 722
Расчеты с прочими кредиторами (АСВ)	7 179	4 048
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	5 152	1 245
Наращенные операционные расходы	900	21 753
Прочие	147	101
Итого прочих обязательств	44 952	48 837

20. Уставный капитал

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

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

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

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

Все выпущенные акции проданы и полностью оплачены. В 2010 - 2015 годах и по итогам деятельности за год дивиденды акционерам не выплачивались.

АКБ «КРАНБАНК» (ЗАО)

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2016 года

20. Уставный капитал (продолжение)

	Количество акций в обращении (штук)	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	ИТОГО
<i>За 31 декабря 2014 года</i>	270 000	313 175	78 440	391 615
<i>Выпущенные новые акции</i>	138 595	138 595	-	138 595
<i>За 31 декабря 2015 года</i>	408 595	451 770	78 440	530 210
<i>Выпущенные новые акции</i>	-	-	-	-
<i>За 31 декабря 2016 года</i>	408 595	451 770	78 440	530 210

21. Фонды переоценки

	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи
<i>За 31 декабря 2014 года</i>	69 380	-
<i>Переоценка</i>	1 170	3 657
<i>Реализованный фонд переоценки</i>	(17)	-
<i>Отложенный налог</i>	(1 814)	-
<i>За 31 декабря 2015 года</i>	68 719	3 657
<i>Переоценка</i>	6 316	21 014
<i>Реализованный фонд переоценки</i>	725	-
<i>Отложенный налог</i>	1 400	-
<i>За 31 декабря 2016 года</i>	77 160	24 671

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

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

Переоценка проводится на основании отчетов независимого оценщика.

22. Нераспределенная прибыль по российским нормам

По состоянию за 31 декабря 2016 года нераспределенная прибыль прошлых лет в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 235 906 тыс. руб. (2015: 252 090 тыс. руб.), резервный фонд составил 15 566 тыс. руб. (2015: 15 566 тыс. руб.). Убыток за 2016 год в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составил (80 330) тыс. руб. (2015: (16 184) тыс. руб.).

23. Процентные доходы и расходы

	2016	2015
Процентные доходы		
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>	755 273	734 406
<i>Средства в других банках</i>	71 284	89 946
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, имеющиеся для продажи, удерживаемые до погашения</i>	70 358	34 211
<i>Корреспондентские счета в других банках</i>	11 444	3 599
Итого процентных доходов	908 359	862 162

23. Процентные доходы и расходы (продолжение)

Процентные расходы		
Средства физических лиц	560 465	467 759
Кредиты депозиты банков	28 219	36 420
Срочные депозиты юридических лиц	9 319	16 692
Текущие (расчетные) счета	6 600	4 865
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	28
Прочие привлеченные средства	2 350	5 294
Итого процентных расходов	606 953	531 058
Чистые процентные доходы	301 406	331 104

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

	2016	2015
Кредиты и авансы клиентам (Примечание 8)	(170 383)	95 850
Еврооблигации (Примечание 9)	(8 016)	5 729
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 897	-
Прочие активы	25 535	-
Кредиты и депозиты в других банках	46	-
Итого отчислений в резервы под обесценение	(139 921)	101 579

25. Комиссионные доходы и расходы

	2016	2015
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	51 037	30 622
Комиссия по кассовым операциям	21 408	16 109
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	16 367	10 528
Комиссия за использование систем дистанционного банковского обслуживания	6 869	5 040
Комиссии по валютному контролю	1 933	2 764
Комиссия за выданные гарантии	309	535
Прочие	275	4 996
Итого комиссионные доходы	98 198	70 594
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	7 542	6 501
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	4 653	3 763
Комиссии за обслуживание операций с использованием пластиковых карт	2 735	2 710
Проведение банкнотных сделок	955	576
Прочие	407	344
Итого комиссионные расходы	16 292	13 894
Чистый комиссионный доход	81 906	56 700

АКБ «КРАНБАНК» (ЗАО)

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2016 года

26. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2016 и 2015 года, отраженные в составе прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

	2016	2015
Текущий налог на прибыль	2 530	2 462
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	1 400	(10 209)
Расходы по налогу на прибыль за год	3 930	(7 747)

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

	2016	2015
Прибыль до налогообложения	(112 810)	(44 211)
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке (20%)	(22 562)	(8 842)
Налоговый эффект от невременных разниц	26 492	1 095
Расходы по налогу на прибыль	3 930	(7 747)

Различия между МСФО и налоговым законодательством РФ приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2015: 20%).

	2016	Изменение	2015
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу:			
- Резервы под обесценение	22 781	(6 006)	28 787
- Начисленные процентные доходы	3 444	(772)	4 216
- Начисленные операционные расходы	-	(1 881)	1 881
- Инвестиционное имущество	698	698	-
- Непризнанное налоговое обязательство	3 381	3 381	-
- Непризнанный налоговый актив	498	295	203
Общая сумма отложенного налогового актива	30 802	(4 285)	35 087
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу:			
- Основные средства и НМА	19 464	535	18 929
- Финансовые активы	2 560	(8 955)	11 515
Общая сумма отложенного налогового обязательства	22 024	(8 420)	30 444
Итого чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	8 778	4 135	4 643

в том числе:

- признаваемое в составе прибылей и убытков	15 595	(1 400)	16 995
---	--------	---------	--------

Отложенный налоговый актив признается в размере отложенного налогового обязательства. Исходя из принципа осмотрительности, чистый отложенный налоговый актив не признается в финансовой отчетности, так как существует вероятность того, что налогооблагаемая прибыль, против которой может быть зачтена вычитаемая временная разница, не будет получена, так как отложенное требование по налогу на прибыль связано главным образом с разным порядком признания резервов под обесценение. Вероятность возмещения этой суммы из бюджета крайне мала.

27. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2016	2015
Переоценка финансовых активов	-	1 214
Итого Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 214

28. Административные и прочие операционные расходы

	2016	2015
Операционные расходы		
По гашению и реализации приобретенных прав требования	343 729	198 986
Расходы на персонал	179 018	142 408
Расходы по операционной аренде	67 150	79 558
Другие организационные и управленческие расходы	46 782	27 093
Ремонт и обслуживание	41 517	28 016
Страхование	25 783	16 337
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	21 235	11 928
Реклама и маркетинг	19 780	18 600
Амортизация основных средств (Примечание 10)	11 872	6 999
Профессиональные услуги (охрана, связь)	11 490	11 706
Расходы от переоценки недвижимости (земли) по справедливой стоимости	9 960	10 446
Прочие	8 138	1 232
Агентский договор	8 078	3 502
Расходы по договору лизинга	7 662	-
Итого административных и прочих операционных расходов	802 194	556 811

29. Доходы от безвозмездно полученного имущества

31 августа 2016 года Банку физическим лицом была предоставлена безвозмездная финансовая помощь в размере 100 миллионов рублей. На случай непредвиденных негативных ситуаций между акционером ООО «Ивтер» и Банком заключен Договор финансовой помощи, согласно которого акционер должен предоставить помощь в размере 100 млн. рублей. Данный факт был подтвержден акционером ООО Ивтер в августе 2016 году и с согласования с акционерами финансовая помощь была предоставлена директором ООО «Ивтер» в размере 100 млн. рублей. Финансовая помощь была отражена на доходах и позволила не ухудшить финансовое положение Банка из-за создания крупного резерва по ссудной задолженности 5-ой категории качества.

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

	2016	2015
Переоценка финансовых активов	(24 912)	-
Результат от реализации актива	(18)	592
Итого Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(24 930)	592

31. Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты

	2016	2015
денежные средства	(80 574)	27 620
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(8 016)	5 730
долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	(25 118)	34 603
чистая ссудная задолженность	(10 826)	33 185
прочие активы	(3 806)	3 950
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	94 274	(98 203)
прочие обязательства	874	(937)
Итого Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(33 192)	5 948

32. Управление финансовыми рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка.

Система управления рисками АКБ «Кранбанк» (ЗАО) направлена на ограничение рисков, сопутствующих деятельности Банка и на обеспечение установленного внутренними документами порядка проведения операций и сделок, которые способствуют достижению установленных Банком целей. В систему управления рисками АКБ «Кранбанк» (ЗАО) входят: Совет Директоров Банка, Правление Банка, Председатель Банка, Служба внутреннего контроля, кредитный комитет, комитет по лимитам на открытом рынке, Управление казначейства и отдел отчетности и экономического анализа.

В целях обеспечения надлежащего управления банковскими рисками и получения достаточно объективной информации о состоянии и размере рисков в Банке разработан ряд внутренних документов, регламентирующих порядок проведения банковских операций и сделок и порядок контроля за уровнем банковских рисков.

32.1 Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов.

Банк контролирует уровень кредитного риска, устанавливая лимиты на одного контрагента и группы взаимосвязанных контрагентов, а также по географическим и отраслевым сегментам. Управление кредитным риском осуществляется также посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности и изменением кредитных лимитов в случае необходимости. Мониторинг кредитного риска осуществляется на постоянной основе сотрудниками кредитующих подразделений Банка в соответствии с действующими в Банке внутренними документами.

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует кредиты и авансы по пяти группам риска: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга.

Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Основными типами обеспечения для кредитов и авансов клиентам являются жилая недвижимость, помещения, запасы и оборудование компаний, долговые и долевыми ценные бумаги. Вложения в долговые ценные бумаги и кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены. В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Основными признаками, по которым банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли "событие убытка"), являются следующие события:

- значительные финансовые трудности, испытываемые заемщиком;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- предоставление банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что банк не решился ни при каких других обстоятельствах, при условии, что банк теряет определенный доход;
- вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика.

32. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Оценка риска по заемщику – юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю проводится на основании оценки трех факторов риска:

- бизнес-риск;
- финансовый риск;
- обслуживание долга.

Оценка риска по заемщику – физическому лицу, ссуды которого оцениваются на индивидуальной основе, проводится на основании оценки двух факторов риска:

- финансовый риск;
- обслуживание долга.

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

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

<i>31 декабря 2016 года</i>	<i>Текущие</i>	<i>Просроченные, но не обесцененные</i>	<i>Потенциально обесцененные и обесцененные</i>	<i>Валовая сумма</i>	<i>Резерв</i>	<i>Чистая сумма</i>
Кредитный риск в отношении балансовых активов:						
<i>Корреспондентские счета в банках РФ</i>	768 966	-	-	768 966	-	768 966
<i>Кредиты и депозиты в других банках</i>	534 631	-	45	534 676	(45)	534 631
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	144 683	-	3 637 865	3 782 548	(301 938)	3 480 610
<i>Кредиты предпринимателям</i>	49 137	-	250 399	299 536	(14 526)	285 010
<i>Потребительские кредиты</i>	156 344	-	212 028	368 372	(28 262)	340 110
<i>Дебиторская задолженность</i>	1 500	-	7 016	8 516	(103)	8 413
<i>Чистые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</i>	-	-	32 198	32 198	(32 198)	-
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	831 626	-	12 897	844 523	(12 897)	831 626
<i>Прочие активы</i>	327 350	-	25 535	352 885	(25 535)	327 350
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:						
<i>Финансовые гарантии</i>	15 010	-	-	15 010	-	15 010
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	530 112	-	-	530 112	-	530 112
Итого	3 359 359	-	4 177 983	7 537 342	(415 504)	7 121 838

32. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>31 декабря 2015 года</i>	<i>Текущие</i>	<i>Просроченные, но не обесцененные</i>	<i>Потенциально обесцененные и обесцененные</i>	<i>Валовая сумма</i>	<i>Резерв</i>	<i>Чистая сумма</i>
Кредитный риск в отношении балансовых активов:						
Корреспондентские счета в банках РФ	660 230	-	-	660 230	-	660 230
Кредиты и депозиты в других банках	605 710	-	-	605 710	-	605 710
Кредиты юридическим лицам	2 115 463	-	1 296 859	3 412 322	(504 074)	2 908 248
Кредиты предпринимателям	204 721	-	109 576	314 297	(1 096)	313 201
Потребительские кредиты	245 618	2 077	21 729	269 424	(11 015)	258 409
Чистые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	40 214	40 214	(40 214)	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	387 559	-	-	387 559	-	387 559
Прочие активы	211 216	-	-	211 216	-	211 216
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:						
Финансовые гарантии	58 341	-	-	58 341	-	58 341
Обязательства по предоставлению кредитов	244 229	-	-	244 229	-	244 229
Итого	4 733 087	2 077	1 468 378	6 203 542	(556 399)	5 647 143

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

<i>31 декабря 2016 года</i>	<i>Просрочка до 30 дней</i>	<i>Просрочка от 31 до 90 дней</i>	<i>Просрочка свыше 90 дней</i>	<i>Справедливая стоимость залога</i>
Кредиты юридическим лицам	87 350	-	56 140	297 951
Потребительские кредиты	6 334	1 428	10 478	38 123
Дебиторская задолженность	-	-	33	-
Итого	93 684	1 428	66 651	336 074

<i>31 декабря 2015 года</i>	<i>Просрочка до 30 дней</i>	<i>Просрочка от 31 до 90 дней</i>	<i>Просрочка свыше 90 дней</i>	<i>Справедливая стоимость залога</i>
Кредиты юридическим лицам	-	7 349	315 589	295 483
Потребительские кредиты	7 072	1 150	11 736	32 054
Итого	7 072	8 499	327 325	327 537

32. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Кредиты и авансы клиентам**

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

	За 31 декабря 2016 года			За 31 декабря 2015 года		
	<i>Необесцененные (1 группа)</i>	<i>Потенциально обесцененные (2-4 группы)</i>	<i>Обесцененные (5 группа)</i>	<i>Необесцененные (1 группа)</i>	<i>Потенциально обесцененные (2-4 группы)</i>	<i>Обесцененные (5 группа)</i>
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	144 683	3 589 247	48 618	2 115 463	1 186 977	109 882
<i>Кредиты предпринимателям</i>	49 137	250 399	-	204 721	109 576	-
<i>Потребительские кредиты</i>	156 344	206 233	5 795	247 695	15 632	6 097
<i>Дебиторская задолженность</i>	1 500	6 983	33	-	-	-
<i>Итого</i>	351 664	4 052 862	54 446	2 567 879	1 312 185	115 979

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

	За 31 декабря 2016 года		За 31 декабря 2015 года	
	<i>Индивидуально потенциально обесцененные и обесцененные кредиты</i>	<i>Справедливая стоимость залога</i>	<i>Индивидуально потенциально обесцененные и обесцененные кредиты</i>	<i>Справедливая стоимость залога</i>
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	3 637 865	5 599 941	1 296 859	1 342 462
<i>Кредиты предпринимателям</i>	250 399	411 593	109 576	190 917
<i>Потребительские кредиты</i>	212 028	261 246	21 729	34 835
<i>Дебиторская задолженность</i>	7 016	-	-	-
<i>Итого</i>	4 107 308	6 272 780	1 428 164	1 568 214

На 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015 годов в качестве залога принято обеспечение в виде нежилой и жилой недвижимости, транспорта, оборудования и товара в обороте. Справедливая стоимость объектов недвижимости была определена путем индексации сумм, определенных сотрудниками кредитных подразделений Банка на дату выдачи кредита, с учетом среднего изменения цен на объекты недвижимости по региону на 31 декабря 2016 и на 31 декабря 2015 годов соответственно.

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

Средства в других банках и вложения в долговые обязательства

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

32. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Концентрация кредитного риска**

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

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов за 31 декабря 2016 и 2015 годов.

<i>За 31 декабря 2016 года</i>	<i>Финансовые услуги</i>	<i>Оптовая и розничная торговля</i>	<i>Обрабатывающие производства</i>	<i>Операции с недвижимостью</i>	<i>Строительство</i>	<i>Транспорт</i>	<i>Прочие отрасли</i>	<i>Физические лица</i>	<i>Итого</i>
Кредитный риск по балансовым активам:									
<i>Корреспондентские счета в других банках</i>	768 966	-	-	-	-	-	-	-	768 966
<i>Кредиты и депозиты в других банках</i>	534 631	-	-	-	-	-	-	-	534 631
<i>Кредиты юридическим лицам и предпринимателям</i>	285 066	1 370 503	475 241	894 840	191 868	65 830	489 184	-	3 772 532
<i>Потребительские кредиты</i>	-	-	-	-	-	-	-	341 611	341 611
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	831 626	-	-	-	-	-	-	-	831 626
<i>Прочие финансовые активы</i>	17	27 603	1 193	122 679	131	75	78 663	2 588	232 949
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:									
<i>Финансовые гарантии</i>	5 000	9 360	-	-	-	-	650	-	15 010
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	1 217	70 820	97 698	129 070	95 610	-	130 035	5 662	530 112
Итого	2 426 523	1 478 286	574 132	1 146 589	287 609	65 905	698 532	349 861	7 027 437

32. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>За 31 декабря 2015 года</i>	<i>Финансовые услуги</i>	<i>Оптовая и розничная торговля</i>	<i>Обрабатывающие производства</i>	<i>Операции с недвижимостью</i>	<i>Строительство</i>	<i>Транспорт</i>	<i>Прочие отрасли</i>	<i>Физические лица</i>	<i>Итого</i>
Кредитный риск по балансовым активам:									
<i>Корреспондентские счета в других банках</i>	605 710	-	-	-	-	-	-	-	605 710
<i>Кредиты и депозиты в других банках</i>	2 908 248	-	-	-	-	-	-	-	2 908 248
<i>Кредиты юридическим лицам и предпринимателям</i>	229 070	1 073 933	376 180	729 973	254 188	72 995	485 110	-	3 221 449
<i>Потребительские кредиты</i>	-	-	-	-	-	-	-	258 409	258 409
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	387 559	-	-	-	-	-	-	-	387 559
<i>Прочие финансовые активы</i>	730	31 642	854	110 373	4 169	43	9 657	1 467	158 935
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:									
<i>Финансовые гарантии</i>	-	25 835	-	-	9 000	-	23 506	-	58 341
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	-	75 971	52 910	25 803	48 844	1 000	31 299	8 402	244 229
Итого	4 131 317	1 207 381	429 944	866 149	316 201	74 038	549 572	268 278	7 842 880

32.2 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам.

Система управления ликвидностью в банке установлена «Положением об управлении и контроле за состоянием ликвидности АКБ «Кранбанк» (ЗАО)» и подразумевает:

- Организационную структуру управления ликвидностью – структура органов, ответственных за контроль за риском потери ликвидности.
- Анализ состояния ликвидности и принятие решений на основании проведенного анализа.
- Исполнение принятых решений и текущий контроль.
- Внутрибанковский контроль за выполнением требований настоящего положения.
- Информационное обеспечение управления ликвидностью.

Органом, определяющим основные направления политики банка на финансовом рынке, утверждающим основные положения по деятельности банка и реализацию крупных проектов, оказывающих влияние на ликвидность банка, является Совет директоров банка.

Органами, ответственными за принятие управленческих решений, в рамках решений Совета директоров и утвержденных им внутренних документов, по размещению, привлечению и распределению ресурсов по структурным подразделениям являются коллегиальные органы (Правление банка, Кредитный комитет, Комитет по лимитам на открытом рынке) и единоличный орган управления (Председатель банка).

32. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ответственным за организацию управления состоянием ликвидности банка с целью обеспечения своевременного выполнения банком своих обязательств, соблюдение банком обязательных нормативов ликвидности, в соответствии с инструкцией Банка России №139-И «Об обязательных нормативах банков» от 03.12.2012 (далее инструкция №139-И), эффективной деятельности банка является Заместитель председателя банка, курирующий работу отдела отчетности и экономического анализа и управления Казначейства, в его отсутствие Председатель банка.

Анализ риска потери ликвидности состоит из следующих основных составляющих:

Ежедневный оперативный анализ риска потери ликвидности – производится с целью анализа мгновенной ликвидностью, 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 – «Платежный календарь на 30 дней по АКБ «Кранбанк» (ЗАО)».

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.

Банк России установил нормативы мгновенной (до 1 дня), текущей (до 30 дней) и долгосрочной (свыше 1 года) ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение 2016 и 2015 годов Банк соблюдал указанные нормативы. Сотрудник отдела отчетности и экономического анализа ежедневно рассчитывает нормативы ликвидности Банка для контроля за их соблюдением. Ниже представлена информация о значениях указанных нормативов в представленных отчетных периодах.

	<i>Н2</i>	<i>Н2</i>	<i>Н3</i>	<i>Н3</i>	<i>Н4</i>	<i>Н4</i>
	<i>2016</i>	<i>2015</i>	<i>2016</i>	<i>2015</i>	<i>2016</i>	<i>2015</i>
	%	%	%	%	%	%
<i>31 декабря</i>	97,6	120,7	111,1	100,6	79,1	73,9
<i>Среднее</i>	99,2	73,5	101,4	90,54	75,2	90,1
<i>Максимум</i>	122,0	86,6	133,4	127,42	79,8	98,8
<i>Минимум</i>	80,6	55,4	70,3	57,69	70,3	70,3
	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>max</i>	<i>max</i>
<i>Лимит</i>	15%	15%	50%	50%	120%	120%

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

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

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

32. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>31 декабря 2016 г.</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6 -12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<i>Средства клиентов</i>	3 928 118	1 474 968	813 543	996 079	7 212 708
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	-	-	-	-	-
<i>Субординированный кредит</i>	592	-	47 000	-	47 592
<i>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</i>	3 928 710	1 474 968	860 543	996 079	7 260 300
<i>Гарантии выданные</i>	6 000	-	4 010	5 000	15 010
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	2 403	46 877	240 612	240 220	530 112
<i>31 декабря 2015 г.</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6 -12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<i>Средства клиентов</i>	2 764 800	1 193 664	604 525	1 002 357	5 565 346
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	-	-	-	-	-
<i>Субординированный кредит</i>	592	-	-	47 000	47 592
<i>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</i>	2 765 392	1 193 664	604 525	1 049 357	5 612 938
<i>Гарантии выданные</i>	6 000	40 266	12 075	-	58 341
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	1 745	54 189	67 345	120 950	244 229

32.3 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка и установления адекватных лимитов на величину допустимых убытков. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Процентный риск

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

По состоянию за 31 декабря 2016 и 2015 годов у Банка средства размещены и привлечены под постоянные процентные ставки. Комитет по лимитам устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска, в том числе лимита по открытым валютным позициям, а также лимиты на открытие позиций по определенным контрагентам и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже приведен анализ процентного гэпа Банка за 31 декабря 2016 и 2015 годов. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

АКБ «КРАНБАНК» (ЗАО)

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2016 года

32. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>31 декабря 2016 г.</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6 -12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Процентные активы					
Срочные депозиты в банках	350 133	-	184 498	-	534 631
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	831 626	-	-	-	831 626
Кредиты и авансы клиентам	547 003	433 173	521 496	2 612 471	4 114 143
Итого активов	1 728 762	433 173	705 994	2 612 471	5 480 400
Процентные обязательства					
Срочные депозиты	3 164 945	1 474 968	813 543	996 079	6 449 535
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
Субординированный кредит	592	-	47 000	-	47 592
Итого обязательств	3 165 537	1 474 968	860 543	996 079	6 497 127
Процентный гэп за 31 декабря 2016 года	(1 436 775)	(1 041 795)	(154 549)	1 616 392	(1 016 727)
31 декабря 2015 г.	до 1 месяца	1- 6 месяцев	6-12 месяцев	более 1 года	Итого
Процентные активы					
Срочные депозиты в банках	324 316	196 061	85 333	-	605 710
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	387 559	-	-	-	387 559
Кредиты и авансы клиентам	380 201	546 875	710 807	1 841 975	3 479 858
Итого активов	1 092 076	742 936	796 140	1 841 975	4 473 127
Процентные обязательства					
Срочные депозиты	2 145 707	1 193 664	604 525	1 002 357	4 946 253
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
Субординированный кредит	592	-	-	47 000	47 592
Итого обязательств	2 146 299	1 193 664	604 525	1 049 357	4 993 845
Процентный гэп за 31 декабря 2015 года	(1 054 223)	(450 728)	191 615	792 618	(520 718)

Все кредиты и авансы за 31 декабря 2016 и 2015 годов предоставлены российским клиентам и банкам, а депозиты привлечены от российских организаций и граждан, кроме средств нерезидентов в размере 6 876 тыс. руб. за 31 декабря 2015 года (2015: 5 383 тыс. руб.).

Валютный риск

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

32. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2016 и 2015 годов. Банк не использует представленный ниже анализ для целей управления валютным риском.

31 декабря 2016 года				
	<i>В рублях</i>	<i>В долларах США</i>	<i>В евро</i>	<i>Итого</i>
Итого активов	8 071 427	344 197	185 823	8 601 447
Итого обязательств	8 131 176	341 862	128 409	8 601 447
Чистая балансовая позиция	(59 749)	2 335	57 414	-
Обязательства кредитного характера	545 122	-	-	545 122
Форвард с базисным (базовым) активом иностранная валюта (требования)	23 893	-	-	23 893
Форвард с базисным (базовым) активом иностранная валюта (обязательства)	-	-	23 612	23 612
31 декабря 2015 года				
	<i>В рублях</i>	<i>В долларах США</i>	<i>В евро</i>	<i>Итого</i>
Итого активов	5 813 980	367 812	228 407	6 410 199
Итого обязательств	5 252 796	299 112	109 868	5 661 776
Чистая балансовая позиция	561 184	68 700	118 539	-
Обязательства кредитного характера	302 570	-	-	302 570

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

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	2016	2016	2015	2015
Доллары США	10%	187	10%	229
Евро	10%	4 593	10%	2 948

33. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

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

Налоговое законодательство

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

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

Обязательства по операционной аренде

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

	2016	2015
<i>Менее 1 года</i>	60 898	87 460
<i>Итого обязательств по операционной аренде</i>	60 392	87 460

Обязательства кредитного характера

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

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

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

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

	2016	2015
<i>Финансовые гарантии выданные</i>	15 010	58 341
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	530 112	244 229
<i>Итого обязательств кредитного характера</i>	545 122	302 570

Резерв по обязательствам кредитного характера не формировался.

34. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

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

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

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

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

35. Операции со связанными сторонами

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

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях. Ниже представлена информация об операциях Банка со связанными сторонами за 2016 и 2015 года.

В 2016 году банком выплачено 17 448 тыс. рублей за работы, выполненные связанными сторонами по договорам подряда.

В декабре 2016 года со связанной стороной была заключена сделка по уступке прав требований. Параметры сделки: общая задолженность по уступленным кредитам (включая проценты) – 49 367 тыс. рублей, сумма созданного резерва – 20 005 тыс. рублей, стоимость сделки – 20 006 тыс. рублей.

В 2016 году выплаты ключевому управленческому персоналу составили 41 926 тыс.руб.

	<i>Руководство Банка</i>		<i>Прочие связанные стороны</i>	
	2016	2015	2016	2015
<i>Кредиты и авансы клиентам:</i>				
<i>Остаток задолженности на 1 января</i>	13 592	7 392	241 160	246 299
<i>Выдано кредитов в течение года</i>	18 334	22 829	1 446	247 660
<i>Погашено кредитов в течение года</i>	(26 633)	(16 629)	(242 200)	(252 799)
<i>Остаток задолженности за 31 декабря</i>	5 293	13 592	406	241 160
<i>Процентные доходы</i>	1 287	1 600	68	46 584
<i>Средства клиентов:</i>				
<i>Остаток на 1 января</i>	24 902	23 371	-	111 761
<i>Получено средств в течение года</i>	195 248	233 628	65 642	876 255
<i>Выплачено средств в течение года</i>	(191 574)	(232 097)	(63 124)	(988 016)
<i>Остаток задолженности на 31 декабря</i>	28 576	24 902	2 518	-
<i>Процентные расходы</i>	2 412	2 626	89	335
<i>Комиссионные доходы-расходы</i>	56	267	22	429
<i>Расходы по аренде</i>	-	68	-	39
<i>Доходы по аренде</i>	-	-	582	-
<i>Выплаченные вознаграждения</i>	41 926	28 566	954	-

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

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

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в составе прибылей и убытков, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Налог на прибыль

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

37. Управление капиталом

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

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

	<i>Минимальное значение</i>	<i>31 декабря 2016</i>	<i>31 декабря 2015</i>
	<i>%</i>	<i>%</i>	<i>%</i>
<i>Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)</i>	4,5	8,5	11,5
<i>Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)</i>	6,0	9,0	11,5
<i>Норматив достаточности собственных средств (Н1.0)</i>	8,0	9,7	13,4

Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2016 и 2015 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

38. События после отчетной даты

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

Утверждено к выпуску Правлением Банка 25 апреля 2017 года.

Заместитель председателя банка


ШЕВЕЛЕВА Т.А.



Главный бухгалтер


ПАНФИЛОВА Е.Ю.