

**ГODOBAY**  
**БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)**  
**ОТЧЕТНОСТЬ**

**ОАО «Краснодарский краевой инвестиционный банк»**

**за период с 01 января по 31 декабря (включительно) 2014 года**

**Краснодар, 2015 год**

## Содержание

1. Аудиторское заключение .....	3
2. Форма отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» .....	8
3. Форма отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» .....	9
4. Форма отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)» .....	10
5. Форма отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)» .....	13
6. Форма отчетности 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» .....	14
7. Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности .....	15



Общество с ограниченной ответственностью  
**НАЦИОНАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО АУДИТА**

350049, г. Краснодар, ул. Бабушкина, Турбинное, 166/40,  
тел./факс: (861) 221-35-25, 220-76-14, e-mail: naa@naa.ru

исх. № 125 от 01.04.2015 г.

Аktionерам, Совету директоров  
и иным заинтересованным лицам  
ОАО «Крайинвестбанк»

## **Аудиторское заключение**

*о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности*

*открытого акционерного общества  
«Краснодарский краевой  
инвестиционный банк»*

*за период работы с 01.01.2014г. по 31.12.2014г.*

### Сведения об аудируемом лице.

- **Полное наименование :** открытое акционерное общество «Краснодарский краевой инвестиционный банк»
- **Сокращенное наименование:** ОАО «Крайинвестбанк»
- **Место нахождения:** город Краснодар
- **Адрес:** 350063 , Российская Федерация, Краснодарский край, город Краснодар, ул. Мира, 34
- **Дата регистрации Центральным Банком Российской Федерации:** 14.02.2001 г.
- **Регистрационный номер:** 3360
- **ОГРН:** 1022300000029
- **Свидетельство о внесении записи в единый государственный реестр юридических лиц:** 23 № 003214003 от 08.08.2002 выдано Управлением МНС России по Краснодарскому краю
- **Идентификационный номер:** 2309074812
- **Руководитель:** Генеральный директор Бритвин Сергей Петрович
- **Лицо, ответственное за подготовку бухгалтерской отчетности :** Главный бухгалтер Коробкова Лариса Николаевна

### Сведения об аудиторской организации.

- **Полное наименование:** Общество с ограниченной ответственностью «Национальное Агентство Аудита»
- **Сокращенное наименование:** ООО «НАА»
- **Место нахождения:** г.Краснодар
- **Адрес:** 350049, Российская Федерация, г.Краснодар, ул. Бабушкина/Тургенева, 166/83, тел./факс: (861) 221-35-25, e-mail: naa@linky.ru
- **Свидетельство о государственной регистрации:** серия 23 № 003043761 от 19.02.2003г., выдано инспекцией МНС России № 2 г. Краснодара, ОГРН 1032305691824
- **Идентификационный номер:** 2310081170
- **Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация:** Саморегулируемая организация аудиторов «Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»
- **Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций:** 10401008883
- **Руководитель ООО «Национальное Агентство Аудита»:** Генеральный директор Фисенко Ольга Петровна
- **Аудиторы, принимавшие участие в аудите :**

Ф. И.О. специалиста	Данные единого квалификационного аттестата аудитора	№ в реестре аудиторов	Данные квалификационного аттестата аудитора в области банковского аудита
Фисенко Ольга Петровна	№ 01-000594 выдан на основании решения Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата	№ 21001009206 в реестре членов Саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Аудиторская	№ К 017358 выдан в порядке обмена 24.06.2004 года на основании решения центральной аттестационно-лицензионной комиссии Банка

	России» от 19.03.2012г., приказ № 06 на неограниченный срок	Палата России»	России от 30.03.2001г., протокол №3 на право осуществления аудита в области банковского аудита на неограниченный срок
Штомпель Елена Вячеславовна	№ 01-000605 выдан на основании решения Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» от 26.03.2012г., приказ № 07 на неограниченный срок	№ 21001011840 в реестре членов Саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»	№ К 008377 выдан в соответствии с приказом Минфина РФ от 12.11.03 г. № 348 на право осуществления аудита в области банковского аудита на неограниченный срок

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО «Крайинвестбанк», состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2015 г.;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 г.;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
  - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2015 г.;
  - сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2015 г.;
  - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2014 г.;
  - пояснительной информации.

### **Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность.**

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащую существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### **Ответственность аудитора.**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской

(финансовой) и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

### **Мнение.**

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОАО «Крайинвестбанк» по состоянию на 1 января 2015 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

### **Прочие сведения.**

#### **Отчет аудитора о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І**

##### **«О банках и банковской деятельности»**

Руководство ОАО «Крайинвестбанк» несет ответственность за выполнение ОАО «Крайинвестбанк» обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками ОАО «Крайинвестбанк» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности ОАО «Крайинвестбанк» за 2014 год мы провели проверку:

выполнения ОАО «Крайинвестбанк» по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных ОАО «Крайинвестбанк» требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения ОАО «Крайинвестбанк» обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов ОАО «Крайинвестбанк» по состоянию на 1 января 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета ОАО «Крайинвестбанк», кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год

в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками ОАО «Крайинвестбанк» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 года служба внутреннего аудита ОАО «Крайинвестбанк» подчинена и подотчетна Совету директоров ОАО «Крайинвестбанк», подразделения управления рисками ОАО «Крайинвестбанк» не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы ОАО «Крайинвестбанк», устанавливающие методики выявления и управления значимыми для ОАО «Крайинвестбанк» кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления ОАО «Крайинвестбанк» в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в ОАО «Крайинвестбанк» по состоянию на 31 декабря 2014 года системы отчетности по значимым для ОАО «Крайинвестбанк» кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) ОАО «Крайинвестбанк»;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками ОАО «Крайинвестбанк» и службой внутреннего аудита ОАО «Крайинвестбанк» в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации ОАО «Крайинвестбанк», соответствовали внутренним документам ОАО «Крайинвестбанк»; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками ОАО «Крайинвестбанк» и службой внутреннего аудита ОАО «Крайинвестбанк» в отношении оценки эффективности соответствующих методик ОАО «Крайинвестбанк», а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2014 года к полномочиям Совета директоров ОАО «Крайинвестбанк» и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения ОАО «Крайинвестбанк» установленных внутренними документами ОАО «Крайинвестбанк» предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в ОАО «Крайинвестбанк» процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет директоров ОАО «Крайинвестбанк» и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками ОАО «Крайинвестбанк» и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками ОАО «Крайинвестбанк» проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками ОАО «Крайинвестбанк» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

01.04.2015 г.

Генеральный директор, аудитор  
ООО «Национальное Агентство Аудита»  
(№ 21001009206 в реестре членов  
Саморегулируемой организации аудиторов  
«Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»)

О.П.Фисенко



Код территории по ОКАТО	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
03	55951900	3360

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ  
(публикуемая форма)

за 2014 г.

Кредитной организации \_\_\_\_\_ Открытое акционерное общество "Краснодарский краевой инвестиционный банк", ОАО "Крайинвестбанк"  
Почтовый адрес 350063, г. Краснодар, ул. Мира, 34

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5	3 394 130	2 883 232
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5	53 938	102 506
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5	3 152 958	2 561 341
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	5	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	5	187 234	219 385
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5	2 053 440	1 905 977
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	5	278 670	256 825
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	5	1 396 791	1 348 191
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	5	377 979	300 961
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5	1 340 690	977 255
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5	-651 134	-66 598
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5	-8 992	-6 279
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	5	689 556	910 657
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	-151 533	-63 409
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	5	-4 115	-915
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	5	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5	214 068	62 438
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5	43 127	-402
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	5	288	16 789
12	Комиссионные доходы	5	1 017 563	790 180
13	Комиссионные расходы	5	90 902	74 908
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5	150 306	49 084
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	5	-10 722	-38 802
17	Прочие операционные доходы	5	593 873	383 700
18	Чистые доходы (расходы)	5	2 451 509	2 034 412
19	Операционные расходы	5	2 102 577	1 758 159
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	5	348 932	276 253
21	Возмещение (расход) по налогам	5	105 568	153 535
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	5	243 364	122 718
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	5	0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	5	0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	5	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	5	243 364	122 718



А.Н. Хлонь  
  
Л.Н. Коробкова

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
03	55951900	3360

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ  
(публикуемая форма)**

на 1 января 2015 года

Кредитной организации

Открытое акционерное общество "Краснодарский краевой инвестиционный банк", ОАО "Крайинвестбанк"

Почтовый адрес 350063, Г КРАСНОДАР УЛ МИРА 34

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

**Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала**

Номер строки	Наименование показателя	Уровень пояснен	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	6	4 728 640	115 651	4 844 291
1.1	Источники базового капитала:	6			
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	6	4 058 550	76 129	4 134 679
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	6	2 938 249	0	2 938 249
1.1.1.2	привилегированными акциями	6	2 938 249	0	2 938 249
1.1.2	Эмиссионный доход	6	0	0	0
1.1.3	Резервный фонд	6	832 147	0	832 147
1.1.4	Нераспределенная прибыль:	6	22 935	6 136	29 071
1.1.4.1	прошлых лет	6	265 219	69 993	335 212
1.1.4.2	отчетного года	6	265 219	69 993	335 212
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	6	0	0	0
1.2.1	Нематериальные активы	6	0	0	0
1.2.2	Отложенные налоговые активы	6	0	0	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	6	0	0	0
1.2.4	Убытки:	6	0	0	0
1.2.4.1	прошлых лет	6	0	0	0
1.2.4.2	отчетного года	6	0	0	0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	6	0	0	0
1.2.5.1	несущественные	6	0	0	0
1.2.5.2	существенные	6	0	0	0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов	6	0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала	6	0	0	0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала	6	0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала	6	0	0	0
1.3	Базовый капитал	6	0	0	0
1.4	Источники добавочного капитала:	6	4 058 550	76 129	4 134 679
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	6	0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков"	6	0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход	6	0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями	6	0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения	6	0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	6	0	0	0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции	6	0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	6	0	0	0
1.5.2.1	несущественные	6	0	0	0
1.5.2.2	существенные	6	0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	6	0	0	0
1.5.3.1	несущественные	6	0	0	0
1.5.3.2	существенные	6	0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала	6	0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала	6	0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала	6	0	0	0
1.6	Добавочный капитал	6	0	0	0
1.7	Основной капитал	6	0	0	0
1.8	Источники дополнительного капитала:	6	4 058 550	76 129	4 134 679
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	6	670 090	39 522	709 612
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года	6	0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	6	0	0	0
1.8.3	Прибыль:	6	0	0	0
1.8.3.1	текущего года	6	62 469	33 453	95 922
1.8.3.2	прошлых лет	6	62 469	33 453	95 922
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	6	0	0	0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	6	54 000	6 000	60 000
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года"	6	54 000	6 000	60 000
1.8.5	Прирост стоимости имущества	6	553 621	69	553 690
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:	6	0	0	0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции	6	0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	6	0	0	0
1.9.2.1	несущественные	6	0	0	0
1.9.2.2	существенные	6	0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	6	0	0	0
1.9.3.1	несущественный	6	0	0	0
1.9.3.2	существенный	6	0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала	6	0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала	6	0	0	0

1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:	6		0	0	0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	6		0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика	6		0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России	6		0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала	6		0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью	6		0	0	0
1.11	Дополнительный капитал	6		670 090	39 522	709 612
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):		X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала	6		41 203 722	5 926 202	47 130 953
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала	6		41 203 722	5 926 202	47 130 953
3	Достаточность капитала (процент):		X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	6		9,9	X	8,8
3.2	Достаточность основного капитала	6		9,9	X	8,8
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	6		11,3	X	10,2

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	6	27 693 154	26 263 077	19 247 190	24 714 329	23 689 276	18 465 783
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	6	5 389 879	5 389 461	0	4 349 335	4 348 031	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	6	5 347 595	5 347 595	0	4 171 649	4 171 649	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России	6	2 030	2 015	0	9 476	9 383	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценки "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее	6	0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	6	2 047 861	2 031 343	406 269	1 099 830	1 091 162	218 232
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований	6	38 019	34 487	6 897	64 953	60 865	12 173
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	6	0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями	6	176 239	176 220	35 244	316 412	315 210	63 042
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	6	2 981	2 704	1 352	5 368	5 064	2 532
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	6	1 236	976	488	2 792	2 513	1 256
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	6	0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	6	0	0	0	621	615	308
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	6	20 252 433	18 839 569	18 839 569	19 259 796	18 245 019	18 245 019
1.4.1	осудная задолженность юридических лиц		12 364 775	11 733 981	11 733 981	13 117 418	12 681 854	12 681 854
1.4.2	осудная задолженность физических лиц		3 781 814	3 643 620	3 643 620	2 995 385	2 917 625	2 917 625
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	6	0	0	0	0	0	0
2	Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	6	13 375 694	13 025 770	19 468 681	11 764 875	11 510 998	17 237 841
2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	6	122 169	114 202	125 622	5 475	5 393	5 932
2.2	с коэффициентом риска 150 процентов	6	13 038 335	12 699 650	19 049 476	11 624 817	11 373 108	17 059 663
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	6	256 435	242 705	266 976	79 843	77 629	85 392
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	6	256 435	242 705	266 976	79 843	77 629	85 392
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	6	0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	6	0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	6	0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	6	0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	6	0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	6	5 089 745	5 024 884	3 102 933	3 396 100	3 327 844	1 881 857
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	6	3 149 585	3 115 821	3 102 933	1 908 879	1 880 404	1 880 404
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	6	0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	6	0	0	0	7 266	7 266	1 453
4.4	по финансовым инструментам без риска	6	1 940 160	1 909 063	0	1 479 955	1 440 174	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	6	0	0	0	25 912	0	387

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	6	274 968	265 929
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	6	1 833 120	1 772 860

6.1.1	чистые процентные доходы	6	994 773	1 051 811
6.1.2	чистые непроцентные доходы	6	838 347	721 049
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	6	3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	6	2 139 022	736 159
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	6	171 122	58 879
7.1.1	общий	6	21 008	17 681
7.1.2	специальный	6	150 114	41 198
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:	6	0	13
7.2.1	общий	6	0	6
7.2.2	специальный	6	0	7
7.3	валютный риск	6	0	0

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

Номер строки	Наименование показателя	мер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	6	1 379 209	498 065	1 877 274
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	6	1 056 057	626 908	1 682 965
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	6	254 896	-125 448	129 448
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	6	68 256	-3 395	64 861
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	6	0	0	0

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Номер пояснения ( )

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.).

всего 1987558, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 1090799 ;

1.2. изменения качества ссуд 569454 ;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 74 592 ;

1.4. иных причин 252 713

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.).

всего 1 360 648, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 13 486 ;

2.2. погашения ссуд 1 058 615 ;

2.3. изменения качества ссуд 58 114 ;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 7 340 ;

2.5. иных причин 223 093

А.Н. Хлонь

Л.Н. Коробкова





на 1 января 2015 года

Почтовый адрес 350063, г. Краснодар, ул. Мира, 34

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	7	371 854	454 091
1.1.1	проценты полученные	7	3 101 321	2 868 152
1.1.2	проценты уплаченные	7	-2 053 616	-1 743 495
1.1.3	комиссии полученные	7	1 013 961	790 159
1.1.4	комиссии уплаченные	7	-88 486	-74 908
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	7	-157 842	-43 208
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	7	0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	7	214 068	62 438
1.1.8	прочие операционные доходы	7	130 559	103 221
1.1.9	операционные расходы	7	-1 566 032	-1 355 416
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	7	-222 079	-152 848
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	7	2 117 686	616 489
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	7	-36 866	-53 047
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	-900 654	-472 402
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	7	-495 999	-3 483 128
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	7	-161 647	-40 290
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	7	908 872	305 580
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	7	-365 499	168 176
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	7	3 596 552	1 452 031
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	-404 810	404 810
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	7	20 506	2 301 742
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	7	-42 769	33 017
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	7	2 489 540	1 070 580
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	7	-3 519 109	-2 195 500
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	7	2 939 096	2 371 921
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	7	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	7	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	7	-738 214	-145 675
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	7	591 980	2 883
2.7	Дивиденды полученные	7	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	7	-726 247	33 629
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	7	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	7	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	7	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	7	-49 098	-34 231
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	7	-49 098	-34 231
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	7	927 262	25 719
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	7	2 641 457	1 095 697
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	7	4 170 906	3 075 209
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	7	6 812 363	4 170 906

И.О. Генерального директора \_\_\_\_\_

А.М. Хлонь

Главным бухгалтером

Л.Н. Коробкова

Инициатор

Tennessee

01.04.20

14

## Содержание

<b>1. Общая информация о кредитной организации .....</b>	<b>3</b>
<b>2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации .....</b>	<b>4</b>
2.1 Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации .....	4
2.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации .....	6
<b>3. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации .....</b>	<b>9</b>
3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий .....	9
3.2 Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности организации .....	13
3.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода .....	13
3.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты .....	14
3.5 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку их последствий в денежном выражении .....	15
3.6 Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год .....	16
3.7 Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период .....	16
3.8 Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию .....	16
<b>4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу .....</b>	<b>17</b>
4.1 Денежные средства и их эквиваленты .....	17
4.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	17
4.3 Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность .....	18
4.4 Финансовые вложения в долговые и долевы ценные бумаги, имеющиеся для продажи .....	20
4.5 Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие .....	21
4.6 Прочая информация о финансовых вложениях в ценные бумаги .....	21
4.7 Состав, структура и изменение стоимости основных средств, нематериальных активов .....	21
4.8 Прочие активы .....	23
4.9 Средства кредитных организаций .....	23
4.10 Информация об остатках средств на счетах клиентов .....	24
4.11 Выпущенные долговые ценные бумаги .....	25
4.12 Прочие обязательства .....	27
4.13 Информация о величине уставного капитала .....	27
<b>5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах .....</b>	<b>28</b>

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов .....	30
7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств .....	32
8. Информация о принимаемых рисках, процедурах оценки, управления риском и капиталом .....	32
9. Информация по сегментам деятельности .....	50
10. Информация по операциям со связанными лицами .....	52
11. Информация о выплатах основному управленческому персоналу .....	53
12. Дата и наименование органа, утвердившего годовую отчетность к выпуску .....	54

## 1. Общая информация о кредитной организации

Открытое акционерное общество «Краснодарский краевой инвестиционный банк» создано решением собрания учредителей 14 февраля 2001 года.

Центральным банком Российской Федерации произведена регистрация ОАО «Крайинвестбанк» на территории Российской Федерации и выдана лицензия на осуществление банковских операций № 3360.

Юридическим адресом Банка является место постоянного нахождения его органов управления, располагающихся по адресу: 350063, Российская Федерация, Краснодарский край, город Краснодар, улица Мира, дом 34.

Почтовый адрес Банка: 350063, Российская Федерация, Краснодарский край, город Краснодар, улица Мира, дом 34.

Изменения в наименование Банка и его юридический адрес по сравнению с предыдущим отчетным периодом не вносились.

Основным учредителем Банка выступил Краснодарский край в лице краевого государственного специализированного учреждения «Фонд государственного имущества Краснодарского края».

В 2012 году осуществлено размещение акций дополнительного выпуска Краснодарскому краю в лице департамента имущественных отношений Краснодарского края в количестве 993 377 штук по цене 1 595 рублей за одну штуку. В результате размещения акций доля основного акционера в уставном капитале составила 98,04%.

Решением конкурсной комиссии 4 марта 2002 г. протокол № 2 Банк утвержден уполномоченной кредитной организацией администрации Краснодарского края.

С 18 марта 2011 года Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft (Райффайзенландесбанк Оберостеррайх Акциенгезельшафт) является акционером Банка. Доля Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft – 1,96%.

ОАО «Крайинвестбанк» не является членом банковской группы/холдинга.

Используемые в пояснительной информации данные приведены за период с 01.01.2014г. по 31.12.2014г., сопоставимы и сравнимы с данными за аналогичный отчетный период прошлого года за исключением статей публикуемой отчетности, содержащих данные по отложенным налогам на прибыль (статьи 9, 19, 27, 28 формы 806, статьи 21 формы 807). Сопоставимые данные на соответствующую отчетную дату прошлого года не приводятся ввиду отсутствия отложенных налогов по состоянию на 01.01.2014 г. в связи с тем, что изменения в Положение Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" в части отложенных налогов на прибыль вступили в силу с начала 2014 года.

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Активы и обязательства в драгоценных металлах отражены в рублях по учетной цене, установленной Банком России на отчетную дату.

Единицей измерения настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности приняты тысячи российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Настоящая пояснительная информация будет опубликована на сайте Банка в сети интернет ([www.kibank.ru](http://www.kibank.ru)).

## 2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

### 2.1 Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензий:

Вид лицензии	Номер лицензии	Дата получения	Орган, выдавший лицензию	Срок действия лицензии
Лицензия на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц)	№3360	30 марта 2012 г.	Центральный банк Российской Федерации	Без ограничения срока действия
Лицензия на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения денежных средств физических лиц во вклады)	№3360	21 декабря 2011 г.	Центральный банк Российской Федерации	Без ограничения срока действия
Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов	№3360	09 октября 2003 г.	Центральный банк Российской Федерации	Без ограничения срока действия
Лицензия биржевого посредника совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле	№1480	03 декабря 2009 г.	Федеральная служба по финансовым рынкам	Без ограничения срока действия
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности	№023-08818-010000	22 декабря 2005 г.	Федеральная служба по финансовым рынкам	Без ограничения срока действия
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности	№023-08817-100000	22 декабря 2005 г.	Федеральная служба по финансовым рынкам	Без ограничения срока действия
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности	№023-08967-000100	21 февраля 2006г.	Федеральная служба по финансовым рынкам	Без ограничения срока действия
Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств	Регистрационный №1230Н	19 августа 2013 г.	Управление ФСБ России по Краснодарскому краю	Бессрочно

Основными направлениями деятельности являются корпоративные и розничные банковские операции. Корпоративное направление бизнеса включает:

- кредитование корпоративных клиентов;
- привлечение депозитов юридических лиц;
- зарплатные проекты и корпоративные банковские карты;
- гарантии и аккредитивы;
- расчетно-кассовое обслуживание;
- операции по внешнеэкономической деятельности клиентов Банка включая срочные сделки и др.

В рамках розничного направления бизнеса осуществляются:

- привлечение денежных средств физических лиц на срочные депозиты;
- открытие и ведение текущих счетов частных лиц;
- эмиссия и эквайринг банковских карт;
- кредитные продукты для частных лиц;
- операции с наличной иностранной валютой и драгметаллами;
- аренда сейфовых ячеек;
- прием коммунальных и иных платежей и др.

Банк является активным участником финансового рынка. Основными операциями на финансовых рынках являются:

- заимствования и размещение временно свободных ресурсов на межбанковском рынке. На данном рынке Банк выступает в качестве нетто-кредитора и нетто-заемщика в зависимости от состояния ликвидности Банка.

- вложения в государственные ценные бумаги;
- вложения в субфедеральные и корпоративные облигации;
- привлечение средств на финансовых и фондовых рынках посредством облигационных займов;
- осуществление операций на ОРЦБ за свой счет и по поручению клиентов;
- заключение сделок на фондовом и срочном рынках.

Банк является членом Ассоциации Региональных банков России (Ассоциация «Россия»), Московской Межбанковской Валютной Биржи (ММВБ), членом срочного рынка FORTS, членом саморегулируемой организации «Национальная фондовая ассоциация (НФА), Ассоциации S.W.I.F.T. и Российской национальной Ассоциации членов S.W.I.F.T, Торгово-промышленной палаты Краснодарского края, членом международных платежных систем Visa International и MasterCard Worldwide, а также участником российских платежных систем «Золотая Корона» и ПРО100.

Банк является членом системы страхования вкладов (свидетельство № 912 от 15.09.2005г.). С 21.05.2009 года ОАО «Крайинвестбанк» аккредитован Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» для участия в конкурсах, проводимых в целях организации выплаты страхового возмещения вкладчикам банков – участников системы страхования.

Банк выпускает и обслуживает банковские карты международных платежных систем «VISA International» и «MasterCard Worldwide», имеет собственный процессинговый центр и предлагает своим клиентам новейшие виды банковских продуктов на основе передовых информационных технологий.

Центральный банк РФ включил Крайинвестбанк в реестр значимых кредитных организаций на рынке платежных услуг. Всего в этом реестре значится 51 кредитная организация из более 850 российских финансовых структур, имеющих действующие лицензии ЦБ РФ на осуществление платежных операций.

Администрация Краснодарского края включила ОАО «Крайинвестбанк» в перечень хозяйственных обществ, акции (доли) которых находятся в государственной собственности Краснодарского края, имеющих особое значение для Краснодарского края (приложение №1 к Постановлению Главы Администрации (губернатора) Краснодарского края №1600 от 29.12.2014 г.).

Результаты успешной работы и развития банка подтверждаются присвоением и неоднократным подтверждением рейтингов международными рейтинговыми агентствами.

Международное агентство «Fitch Ratings» в 2014 году подтвердило ранее присвоенный в 2013 году долгосрочный рейтинг («РДЭ») ОАО «Крайинвестбанк» на уровне «B+» со «стабильным» прогнозом. 15 августа 2014 года был присвоен рейтинг В/Стабильный/В, рейтинг по национальной шкале BBB-(rus), прогноз «Стабильный».

В 2013 году рейтинговое агентство «Standard & Poors» подтвердило присвоенный ранее долгосрочный кредитный рейтинг Банка на уровне «B+» со «стабильным» прогнозом. 30 сентября 2014 года Служба кредитных рейтингов Standard & Poor's

понижила долгосрочный кредитный рейтинг ОАО «Крайинвестбанк» с «В+» до «В» и подтвердила его краткосрочный кредитный рейтинг «В». Прогноз изменения рейтингов — «Стабильный». 24 февраля 2015 года был присвоен рейтинг В/Негативный/В, рейтинг по национальной шкале «ruBBB+».

Облигации серии БО-01, БО-02, БО-03 ОАО «Крайинвестбанк» включены в Ломбардный список Центрального Банка России.

## 2.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации

Банк располагает развитой сетью структурных подразделений, оптимально удобной для клиентов по территориальному признаку и набору предлагаемых услуг: 2 филиала, 60 дополнительных офисов, 13 операционных офисов, 4 операционных кассы и более 900 электронных терминалов и банкоматов. Кроме того, открыты 3 представительства Банка: в г. Москва (Российская Федерация), в г. Вена (Австрийская Республика) и в г. Берлин (Федеративная Республика Германия).

По итогам 2014 года активы банка достигли 44,8 млрд. руб. и по сравнению данными 2013 года выросли на 6,0 млрд. руб.

Динамика и структура активов ОАО «Крайинвестбанк» 2013 –2014 гг.

Наименование	на 31.12.2013 г		на 31.12.2014 г		Изменение	
	млн. руб.	Уд. вес, %	млн. руб.	Уд. вес, %	млн. руб.	2014г в % к 2013г.
<b>Работающие активы:</b>	<b>30 242</b>	<b>78,1</b>	<b>32 549</b>	<b>72,7</b>	<b>2 307</b>	<b>107,6</b>
Кредиты юр. лицам	15 869	52,5	16 065	49,4	196	101,2
Цессия	324	1,1	369	1,1	45	113,8
Кредиты физ. лицам	3 367	11,1	4 419	13,6	1 052	131,2
МБК	575	1,9	217	0,7	-358	37,7
Вексельный портфель	0	0,0	8 147	25,0	8 147	
Вложения банка в ценные бумаги и под залог ценных бумаг	10 107	33,4	3 333	10,2	-6 774	33,0
<b>Активы, не приносящие доход, всего в т.ч.</b>	<b>8 473</b>	<b>21,9</b>	<b>12 204</b>	<b>27,3</b>	<b>3 731</b>	<b>144,0</b>
Денежные средства в кассе	2 993	35,3	3 787	31,0	794	126,5
Остатки на корреспондентских счетах	1 514	17,9	3 404	27,9	1 890	224,8
Драгоценные металлы	125	1,5	173	1,4	48	138,2
Резервы в Центральном банке	321	3,8	358	2,9	37	111,4
Основные средства и ТМЦ	2 850	33,6	3 441	28,2	591	120,7
Прочие активы	670	7,9	1 043	8,5	373	155,6
<b>ИТОГО</b>	<b>38 715</b>	<b>100,0</b>	<b>44 753</b>	<b>100,0</b>	<b>6 038</b>	<b>115,6</b>

Основную долю работающих активов составляют кредиты, выданные юридическим и физическим лицам 64,7%, оставшиеся 35,3% - это вложения банка в ценные бумаги и в активы под залог ценных бумаг.

Объем кредитного портфеля юридических лиц по состоянию на 31.12.2014 года достиг 16,4 млрд. руб. Розничный кредитный портфель увеличился на 31,2% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и впервые в истории банка достиг 4,4 млрд. руб.

При общем росте кредитного портфеля банк сохраняет его качество на хорошем уровне: доля просроченной задолженности по состоянию на 31.12.2014 г. составляет 2,6%.

Сумма привлеченных средств клиентов по состоянию на отчетную дату достигла 37 млрд. руб. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года общий прирост составляет более 5,3 млрд. руб. или 16,8 %.

Ресурсная база Банка стабильна, структура в текущем году не претерпела существенных изменений: средства физических лиц – 52,2% , юридических лиц – 40,9% и МБК – 6,8%.

Динамика и структура пассивов ОАО «Крайинвестбанк» 2013 – 2014 гг.

Наименование	на 31.12.2013 г		на 31.12.2014 г		Изменение	
	млн. руб.	Уд. вес, %	млн. руб.	Уд. вес, %	млн. руб.	2014г в % к 2013г.
<b>Привлеченные средства</b>	<b>31 646</b>	<b>81,7</b>	<b>36 975</b>	<b>82,6</b>	<b>5 329</b>	<b>116,8</b>
Расчетные и текущие счета	4 774	15,1	7 033	19,0	2 259	147,3
Депозиты корпоративных клиентов	3 587	11,3	3 065	8,3	-522	85,4
МБК и счета ЛОРО	2 626	8,3	2 530	6,8	-96	96,3
Вклады населения	13 602	43,0	15 540	42,0	1 938	114,2
Векселя и облигации	3 504	11,1	3 525	9,5	21	100,6
Текущие и карточные счета частных клиентов	3 089	9,8	3 776	10,2	687	122,2
Прямое РЕПО	464	1,5	1 506	4,1	1 042	324,6
<b>Собственные средства</b>	<b>4 741</b>	<b>12,2</b>	<b>4 857</b>	<b>10,9</b>	<b>116</b>	<b>102,5</b>
<b>Резервы на возможные потери всего</b>	<b>1 379</b>	<b>3,6</b>	<b>1 877</b>	<b>4,2</b>	<b>498</b>	<b>136,1</b>
<b>Амортизация</b>	<b>572</b>	<b>1,5</b>	<b>643</b>	<b>1,4</b>	<b>71</b>	<b>112,5</b>
<b>Прочие пассивы</b>	<b>377</b>	<b>1,0</b>	<b>400</b>	<b>0,9</b>	<b>23</b>	<b>106,2</b>
<b>ИТОГО</b>	<b>38 715</b>	<b>100,0</b>	<b>44 753</b>	<b>100,0</b>	<b>6 038</b>	<b>115,6</b>

Рост ресурсной базы обусловлен в первую очередь работой в розничном направлении (+ 2,6 млрд. руб.).

Привлеченные средства юридических лиц в части расчетных, текущих счетов и депозитов по состоянию на 31.12.2014 года увеличились с 31.12.2013 г. на 1,7 млрд. рублей или на 20,8%. При этом произошел прирост остатков на расчетных и текущих счетах на 2,3 млрд. рублей.

Банк активно привлекает денежные средства на организованном рынке с использованием ценных бумаг в качестве инструмента по сделкам. В качестве обеспечения выступают ценные бумаги, включенные регулятором в Ломбардный список Банка России, а так же прочие котируемые ценные бумаги, обращающиеся на ОРЦБ и имеющие признанные котировки. По состоянию на 31.12.2014 г. объем заключенных сделок составил 1,5 млрд. руб.

Списочная численность персонала по состоянию на 31 декабря 2014 года составила 1889 человек (на 31 декабря 2013 года - 1685 человек).

Динамика статей доходов и расходов представлена в таблице ниже.

млн. руб.

Показатели	2014 год	2013 год	Изменение	
			млн. руб.	2014г в % к 2013г.
Процентные доходы	3 394	2 883	511	117,7
Процентные расходы	2 053	1 906	147	107,7
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-152	-63	-88	239,0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-4	-1	-3	449,7
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	214	62	152	342,8
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	43	0	44	
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	17	-17	1,7
Комиссионные доходы	1 018	790	227	128,8
Комиссионные расходы	91	75	16	121,4
Изменение резерва на возможные потери	-512	-56	-455	908,4
Прочие операционные доходы	594	384	210	154,8
Операционные расходы	2 103	1 758	344	119,6
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>349</b>	<b>276</b>	<b>73</b>	<b>126,3</b>
Возмещение (расход) по налогам	106	154	-48	68,8
<b>Прибыль после налогообложения</b>	<b>243</b>	<b>123</b>	<b>121</b>	<b>198,3</b>

Сравнительный анализ результатов работы банка за 2014 год с итогами соответствующего периода прошлого года показывает, что объем полученных банком процентных доходов увеличился на 17,7% или на 511 млн. руб., при росте процентных расходов на 7,7%. В результате произошло увеличение чистого процентного дохода в 1,6 раза.

Чистый комиссионный доход Банка (включая операции по валюте и прочие доходы) по итогам 2014 года составил 1735 млн. руб., что на 573 млн. руб. больше за 2013 год.

В 2014 г. в балансе Банка было отражено досоздание резервов на общую сумму 512 млн. руб. Рост расходов объясняется увеличением общего объема ссудной и приравненной задолженности (включая учтенные векселя).

Также одной из причин увеличения чистой прибыли Банка по итогам 2014 года по сравнению с уровнем 2013 года является отражение в балансе отложенных налоговых обязательств и активов (Положение ЦБ РФ №409-П от 25.11.2013г «Положение о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов»), что привело к уменьшению расходов по налогу на прибыль на сумму 148,4 млн. рублей.

Чистая прибыль банка по итогам работы за 2014 год составила 243 млн. рублей (по итогам за 2013 год – 123 млн. руб.).

### **3. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации**

#### **3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий**

##### **Методы оценки видов имущества и обязательств**

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- внесенных учредителями (участниками) в счет вкладов в уставный капитал Банка исходя из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками), если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации;

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения - исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету основных средств. При определении рыночной цены Банк руководствуется статьей 40 Налогового кодекса Российской Федерации;

- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, - исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату;

- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) - исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость.

Оценка имущества (включая затраты на его приобретение, сооружение, создание и восстановление), стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату принятия имущества к учету.

К основным средствам относится имущество, которое находится у Банка на праве собственности, используется им для извлечения дохода и стоимость которого погашается путем начисления амортизации, а также амортизируемым имуществом признается имущество со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 40 000 рублей. Единицей учета основных средств является инвентарный объект.

При принятии решения об использовании в банковской деятельности объекта, учитываемого на счете 61011 «Внеоборотные запасы», осуществляются бухгалтерские проводки по учету капитальных вложений по рыночной стоимости.

Переоценка основных средств по классу недвижимость (здания) в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России и учетной политикой банка один раз в три года (на начало отчетного года). К переоценке объектов основных средств относится определение текущей (восстановительной) стоимости основных средств.

Здания, принадлежащие банку на праве собственности, переоцениваются с тем, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости.

**Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости для объектов:**

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, - исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету материальных запасов;

- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, - исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету материальных запасов;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) - исходя из цен их приобретения (без учета налога на добавленную стоимость).

#### **Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности**

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитывается по (текущей) справедливой стоимости.

#### **Финансовые вложения**

##### **Вложения в уставный капитал других организаций**

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале.

При необходимости формируется резерв на возможные потери.

##### **Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов**

*Первая категория:* ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), - учитываются на балансовых счетах 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости.

Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами ЦБ РФ и Учетной политикой Банка с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

*Вторая категория:* долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), - учитываются на балансовом счете 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

*Третья категория:* ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории,- принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Если текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена - учет ведется по текущей (справедливой) стоимости.

Если текущая (справедливая) стоимость не может быть надежно определена - ценные бумаги учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

*Четвертая категория:* собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные у участников (акционеров) приходятся на баланс по номинальной стоимости.

*Пятая категория:* учтенные банком векселя (кроме просроченных) принимаются на баланс по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на

величину начисленных процентов или дисконта. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке. Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги, находящиеся на хранении по договорам хранения).

Ценные бумаги и векселя, полученные банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

Все выпущенные Банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя) учитываются по номинальной стоимости.

#### **Дебиторская задолженность**

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением выданных авансов и предоплаты, отражаемой на балансовом счете 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»).

#### **Финансовые требования**

Финансовые требования банка могут возникать как в денежной форме (в валюте РФ или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Требования в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки требований в иностранной валюте на учет с последующей переоценкой в установленном порядке.

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Требования по поставке драгоценных металлов отражаются на балансе в сумме сделки.

#### **Финансовые требования и обязательства по встроенным производным инструментам, не отделяемым от основного договора (НВПИ)**

Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

Под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте, но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте (валюта-эквивалент) или условных единицах по согласованному курсу.

Под валютой обязательства понимается также валюта погашения долгового обязательства, если в соответствии с законодательством РФ, условиями выпуска или непосредственно в долговом обязательстве (например, оговорен эффективный платеж в векселе) однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты

номинала. В таких случаях валюта номинала долгового обязательства признается валютой-эквивалентом. Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется применением НВПИ, разницы, связанные с их применением, начисляются с даты перехода прав собственности на поставленный актив (даты приема работ, оказания услуг) по дату фактически произведенной оплаты.

Правила переоценки НВПИ: активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежит обязательной переоценке (пересчету) в последний рабочий день месяца. Переоценка НВПИ осуществляется на дату изменения переменной, лежащей в основе НВПИ.

#### **Обязательства банка**

##### **Собственные ценные бумаги**

Все выпущенные банком ценные бумаги (акции, облигации, векселя) учитываются по номинальной стоимости.

##### **Кредиторская задолженность**

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением полученных авансов и предоплаты, отраженной на балансовом счете 60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»).

##### **Финансовые обязательства Банка**

Могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов. Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке). Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки. Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости. Обязательства по поставке драгоценных металлов отражаются на балансе в сумме сделки.

##### **Сведения о результатах инвентаризации статей баланса**

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности для отражения в годовом отчете фактического наличия имущества, требований и обязательств Банка проведена инвентаризация всех статей баланса, в том числе учитываемых на балансовых, вне балансовых счетах, денежных средств и ценностей, основных средств, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по состоянию на 01 ноября 2014г. Результаты инвентаризации свидетельствуют об отсутствии расхождений между фактическим наличием имущества и данными бухгалтерского учета.

Ревизия кассы проведена по состоянию на 01.01.2015г. Излишки и недостатки в ходе инвентаризации и ревизии кассы не выявлены.

### **3.2 Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности организации**

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

В 2014 году в Учетную политику Банка были внесены следующие изменения:

1. Приказом 337/1 от 24.03.2014 г. в связи с вступлением в силу с 21.03.2014 г. Федерального конституционного закона от 21.03.2014 № 6-ФКЗ «О принятии в Российскую Федерацию Республики Крым и образовании в составе Российской Федерации новых субъектов - Республики Крым и города федерального значения Севастополя», учетная политика дополнена предельными нормами суточных расходов для Республики Крым и г. Севастополя (Приложение 18.2 "Методика учета командировочных расходов").

2. Приказом 325 от 19.03.2014 г. в связи с вступающими с 01.04.2014 г. изменениями Положения Банка России от 16.07.2012 № 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", внесены изменения в части учета ценных бумаг (Приложения 10.7 «Методика учета инвестирования в акции, доли и паи инвестиционных фондов», 10.9 «Методика учета операций Банка с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи», 11.5 «Методика учета банкнотных сделок»)

3. Приказом 572 от 05.05.2014 в связи с необходимостью корректировки способа ведения бухгалтерского учета, с целью повышения качества информации об объекте бухгалтерского учета, а так же на основании рекомендаций Службы внутреннего контроля, внесены изменения в части учета закладных (Приложение 7.2 «Методика учета операций по кредитованию физических лиц»).

### **3.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода**

Банк применяет оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы активов и обязательств. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе данных прошлых периодов и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными с учетом текущих обстоятельств.

Для применения Учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой (финансовой) отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений.

#### *Справедливая стоимость финансовых инструментов*

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Если текущая (справедливая) стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей

оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

#### *Стоимость ценных бумаг*

В соответствии с Положением №385-П в случае невозможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения на основании профессионального суждения формируются резервы на возможные потери. Резервы на возможные потери формируются по разработанной Банком методике оценки эмитентов.

#### *Резервы на возможные потери*

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь.

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004г. №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение №254-П).

Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 г. №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение №283-П).

#### *Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности*

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения №385-П и согласно характеристикам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, установленным в Положении №385-П и утвержденным в Учетной политике.

#### *Операции со связанными сторонами*

Для определения объемов операций со связанными сторонами, отражаемых в данной пояснительной информации, Банк применяет профессиональное суждение.

### **3.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты**

В годовом отчете за 2014 год в качестве основных корректирующих событий после отчетной даты, отражены:

- переоценка основных средств (кроме земли) по состоянию на 31.12.2014 года – 32361,68 тыс. рублей.

СПОД по статьям доходов Банка:

- восстановление сумм резервов на возможные потери по вексям на сумму 40 246,8 тыс. рублей;
  - прочие доходы на сумму 4 757,3 тыс. рублей.
- СПОД по статьям расходов Банка:
- возврат излишне начисленных процентов по депозитам юридических и физических лиц на сумму 8 864,3 тыс. рублей;
  - другие операционные расходы на сумму 5283,2 тыс. рублей;
  - расходы на оплату труда, включая премии на сумму 23 468,3 тыс. рублей;
  - расходы по страхованию (включая страхование вкладов) на сумму 19 584,4 тыс. рублей;
  - оплата налога на имущество и других налогов и сборов за 2014 год в сумме 10659,3 тыс. рублей;
  - расходы по налогу на прибыль за 2014 год на сумму 11117,6 тыс. рублей;
  - прочие организационно-управленческие расходы (включая расходы на содержание имущества) на сумму 12 991,3 тыс. рублей.

### **3.5 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку их последствий в денежном выражении**

Ниже перечислены некорректирующие события, произошедшие после отчетной даты (31.12.2014 г.).

Были совершены крупные сделки, связанные с выбытием основных средств Банка:

11 марта 2015 года Банк реализовал Административное здание в г. Краснодаре по муниципальному контракту №14 от 25.02.2015 г. за 249 500 тыс. руб. По итогам сделки Банком получена прибыль в размере 82 721 тыс. рублей;

16 марта 2015 года Банк реализовал часть внеоборотных запасов по договору бн от 16.03.2015г с ОАО «Футбольный клуб «Кубань» за 450 000 тыс. рублей. По итогам сделки Банком получена прибыль в размере 53 554 тыс. рублей;

27 марта 2015 года Банк принял на баланс имущество в рамках договора об отступном №1 от 17.03.2015г с ООО «КубаньЖилСтрой» на сумму 13657 тыс. рублей. В балансе отражено погашение обязательств по кредитному договору в сумме 13657 тыс. рублей;

31 марта 2015 года Банк принял на баланс имущество в рамках договора об отступном №2 от 26.03.2015г с ООО «КубаньЖилСтрой» на сумму 112200 тыс. рублей. В балансе отражено погашение обязательств по кредитному договору в сумме 112200 тыс. рублей.

Решения о реорганизации Банка не принималось.

Решения об эмиссии акций не принималось.

Решения о выплате дивидендов не принималось.

Существенные сделки с собственными обыкновенными акциями не осуществлялись.

Судебные разбирательства, проистекающие исключительно из событий, произошедших после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние Банка отсутствуют.

### **3.6 Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год**

Применительно к отражению операций в 2015 году Банк разработал и утвердил Учетную политику на 2015 год.

В Учетную политику банка на 2015 год внесены изменения:

- в соответствии с изменениями, внесенными в Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», был откорректирован рабочий план счетов ОАО «Крайинвестбанк»;

- изменен принцип признания доходов по размещенным средствам, с 01.01.2015 г. доход по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к III категориям качества признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);

- политика дополнена учетом расчетов по филиалам, в том числе порядком урегулирования взаимной задолженности и учета внутрибанковских требований и обязательств между филиалами банка или между головным офисом и филиалами банка.

### **3.7 Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период**

Существенных ошибок за предшествующий период не выявлено.

### **3.8 Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию**

Банк не рассчитывает разводненную прибыль (убыток) на акцию, так как не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров. Продажи обыкновенных акций по цене ниже их рыночной стоимости не осуществлялись.

## 4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

### 4.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	2014 год		2013 год	
	Данные на отчетную дату	Структура, %	Данные на отчетную дату	Структура, %
<b>Денежные средства</b>	<b>3 929 089</b>	<b>57,7</b>	<b>3 085 292</b>	<b>74,0</b>
<i>Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)</i>	<i>1 061 977</i>	<i>15,6</i>	<i>765 804</i>	<i>18,4</i>
<i>Средства в кредитных организациях</i>	<i>1 821 297</i>	<i>26,7</i>	<i>319 810</i>	<i>7,7</i>
<b>ИТОГО</b>	<b>6 812 363</b>	<b>100,0</b>	<b>4 170 906</b>	<b>100,0</b>

Денежных средств, исключенных из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, по данным на 31.12.2014 года у Банка нет.

Обязательные резервы кредитных организаций, депонированные в Банке России, на 31.12.2014 года составили 357 733 тыс. руб. (по данным на соответствующую отчетную дату прошлого года 320 867 тыс. руб.).

Состав и структура средств в кредитных организациях представлены ниже.

	2014 год		2013 год	
	Данные на отчетную дату	Структура, %	Данные на отчетную дату	Структура, %
<i>Средства в кредитных организациях (1 категория качества)</i>	<i>1 821 297</i>	<i>78,5</i>	<i>319 810</i>	<i>43,4</i>
<i>Средства в кредитных организациях, не включенные в состав денежных средств</i>	<i>499 175</i>	<i>21,5</i>	<i>417 120</i>	<i>56,6</i>
<i>в т.ч. резервы на возможные потери</i>	<i>33 809</i>		<i>22 968</i>	
<b>ИТОГО</b>	<b>2 320 472</b>	<b>100,0</b>	<b>736 930</b>	<b>100,0</b>

Резервы на возможные потери созданы под средства на корреспондентских счетах российских банков.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают себя следующие позиции:

	2014 год				2013 год			
	Балансовая стоимость	Переоценка (А-П)	Данные на отчетную дату	Структура, %	Балансовая стоимость	Переоценка (А-П)	Данные на отчетную дату	Структура, %
<b>Долговые ценные бумаги</b>	<b>1 251 398</b>	<b>-6 038</b>	<b>1 245 360</b>	<b>100,0</b>	<b>1 415 329</b>	<b>-12 343</b>	<b>1 402 985</b>	<b>100,0</b>
- государственные облигации	0	0	0	0,0	1 076 235	-10 663	1 065 572	75,9
- корпоративные облигации	1 251 398	-6 038	1 245 360	100,0	339 094	-1 680	337 414	24,0
<b>Долевые ценные бумаги</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,0</b>	<b>86</b>	<b>-3</b>	<b>83</b>	<b>0,0</b>
- корпоративные акции	0	0	0	0,0	86	-3	83	0,0
<b>ИТОГО</b>	<b>1 251 398</b>	<b>-6 038</b>	<b>1 245 360</b>	<b>100,0</b>	<b>1 415 415</b>	<b>-12 346</b>	<b>1 403 069</b>	<b>100,0</b>

По состоянию на 31.12.2014 года вложения в корпоративные облигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены облигациями с номиналом в российских рублях со сроком погашения с сентября 2015 года по июль 2019 года, с купонным доходом от 10,9% до 15,0%. Эмитентами являются кредитные организации.

По состоянию на 31.12.2014 года вложений в корпоративные акции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не было.

По состоянию на 31.12.2014 г. Банк не имеет позиций по видам *производных финансовых инструментов*.

Справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определена Банком на основании котировок с использованием рыночных данных (уровень 1).

Для расчета справедливой стоимости Банк использует данные транслируемые организатором торгов ЗАО «Московская биржа».

### 4.3 Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность

Ниже представлена информация о ссудной и приравненной к ней задолженности клиентов Банка.

	2014 год		2013 год	
	Данные на отчетную дату	Структура, %	Данные на отчетную дату	Структура, %
<b>Межбанковское кредитование</b>	<b>217 041</b>	<b>0,7</b>	<b>574 515</b>	<b>2,7</b>
<b>Кредиты юридическим лицам</b>	<b>16 430 842</b>	<b>55,8</b>	<b>16 191 553</b>	<b>76,2</b>
- Корпоративные кредиты	6 635 352	22,5	5 984 838	28,2
- Кредиты на финансирование инвестиционных проектов	2 191 438	7,4	2 349 649	11,1
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	6 957 576	23,6	6 160 507	29,0
- Кредиты государственным и муниципальным органам	280 376	1,0	1 372 973	6,5
- Задолженность по договорам уступки прав требования	366 101	1,2	323 586	1,5
<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>4 435 613</b>	<b>15,1</b>	<b>3 370 928</b>	<b>15,9</b>
- потребительское кредитование	3 394 377	11,5	2 628 261	12,4
- ипотечное (в т.ч. ипотечное жилищное кредитование)	601 838	2,0	411 728	1,9
- овердрафт	84 805	0,3	97 865	0,5
- кредитные карты	354 593	1,2	233 074	1,1
<b>Кредиты, предоставленные по операциям обратного РЕПО</b>	<b>324 647</b>	<b>1,1</b>	<b>1 099 639</b>	<b>5,2</b>
<b>Учтенные векселя</b>	<b>7 863 087</b>	<b>26,7</b>	<b>0</b>	<b>0,0</b>
<b>Средства в расчетах с валютными и фондовыми биржами</b>	<b>184 452</b>	<b>0,6</b>	<b>0</b>	<b>0,0</b>
<b>ИТОГО</b>	<b>29 455 682</b>	<b>100,0</b>	<b>21 236 635</b>	<b>100,0</b>
Резервы на возможные потери	1 658 279		1 040 285	
<b>ИТОГО</b>	<b>27 797 403</b>		<b>20 196 350</b>	

По состоянию на 31.12.2014 года учтенные векселя Банка представлены векселями компаний Краснодарского края с номиналом в российских рублях со сроком платежа по векселю с марта 2015 года по март 2019 года, с процентной ставкой по ссуде от 5% до 9%.

Заемщиками являются организации, занимающиеся операциями с недвижимым имуществом, оптовой торговлей капиталовложениями в ценные бумаги.

Ниже представлена информация об объеме и структуре ссудной и приравненной к ней задолженности клиентов в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

	2014 год		2013 год	
	Данные на отчетную дату	Структура, %	Данные на отчетную дату	Структура, %
Торговля	12 439 750	42,2	4 785 479	22,5
Строительство	4 437 763	15,1	4 640 026	21,8
Физические лица	4 435 613	15,1	3 370 928	15,9
Сельское хозяйство	2 866 141	9,7	1 864 488	8,8
Промышленность	1 982 896	6,7	2 164 512	10,2
Операции с недвижимым имуществом и аренда	941 156	3,2	159 800	0,8
Финансовые услуги	509 629	1,7	1 598 209	7,5
Транспорт и связь	381 002	1,3	72 844	0,3
Прочее	1 461 733	5,0	2 580 349	12,2
<b>ИТОГО</b>	<b>29 455 682</b>	<b>100,0</b>	<b>21 236 635</b>	<b>100,0</b>

Информация о структуре ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до погашения, представлена в таблице ниже:

	2014 год		2013 год	
	Данные на отчетную дату	Структура, %	Данные на отчетную дату	Структура, %
- Просроченные ссуды	581 589	2,0	458 690	2,2
- Менее 30 дней	2 304 722	7,8	3 046 344	14,3
- 31-90 дней	4 081 399	13,9	1 532 208	7,2
- 91-180 дней	3 197 390	10,9	4 063 669	19,1
- 181-365 дней	6 923 280	23,5	4 783 910	22,5
- более 1 года	12 367 302	42,0	7 351 814	34,6
<b>ИТОГО</b>	<b>29 455 682</b>	<b>100,0</b>	<b>21 236 635</b>	<b>100,0</b>

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон представлена ниже:

	2014 год		2013 год	
	Данные на отчетную дату	Структура, %	Данные на отчетную дату	Структура, %
Россия	29 159 875	99,0	21 041 573	99,1
Страны ОЭСР*	28 728	0,1	194 774	0,9
Другие	267 080	0,9	288	0,0
<b>ИТОГО</b>	<b>29 455 682</b>	<b>100,0</b>	<b>21 236 635</b>	<b>100,0</b>
Резервы на возможные потери	1 658 279		1 040 285	
<b>ИТОГО</b>	<b>27 797 403</b>		<b>20 196 350</b>	

\*Организация экономического сотрудничества и развития (сокр.ОЭСР)- международная экономическая организация развитых стран, признающих принципы представительной демократии и свободной рыночной экономики. К ним относятся Австралия, Австрия, Бельгия, Великобритания, Венгрия, Германия, Греция, Дания, Израиль, Ирландия, Исландия, Испания, Италия, Канада, Люксембург, Мексика, Нидерланды, Новая Зеландия, Норвегия, Польша, Португалия, Словакия, Словения, США, Турция, Финляндия, Франция, Чехия, Чили, Швейцария, Швеция, Эстония, Южная Корея, Япония.

#### 4.4 Финансовые вложения в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся для продажи

Объем и структура финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся для продажи, и их текущая справедливая стоимость представлены в таблице ниже.

	2014 год				2013 год			
	Балансовая стоимость	Резервы	Данные на отчетную дату	Структура, %	Балансовая стоимость	Резервы	Данные на отчетную дату	Структура, %
<b>Долговые ценные бумаги</b>	<b>1 610 706</b>	<b>5 414</b>	<b>1 605 292</b>	<b>99,4</b>	<b>1 318 098</b>	<b>13 181</b>	<b>1 304 917</b>	<b>17,5</b>
- государственные облигации	1 069 260	0	1 069 260	66,2	0	0	0	0,0
- корпоративные облигации	541 446	5 414	536 031	33,2	1 318 098	13 181	1 304 917	17,5
<b>Долевые ценные бумаги</b>	<b>9 327</b>	<b>210</b>	<b>9 117</b>	<b>0,6</b>	<b>6 273 658</b>	<b>142 853</b>	<b>6 130 805</b>	<b>82,5</b>
- корпоративные акции	9 327	210	9 117	0,6	9 327	210	9 117	0,1
- Паи ПИФ	0	0	0	0,0	6 264 331	142 643	6 121 687	82,3
<b>ИТОГО</b>	<b>1 620 033</b>	<b>5 624</b>	<b>1 614 409</b>	<b>100,0</b>	<b>7 591 755</b>	<b>156 034</b>	<b>7 435 721</b>	<b>100,0</b>

По состоянию на 31.12.2014 года вложения в государственные долговые ценные бумаги представлены процентными облигациями федерального займа с номиналом в российских рублях со сроком погашения с июня 2015 года по июль 2022 года, с купонным доходом от 6,88% до 7,60%. По сделкам прямого РЕПО были переданы ценные бумаги на сумму 298 818,9 тыс. рублей.

По состоянию на 31.12.2014 года корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российской компанией, со сроками погашения в марте 2015 года и купонным доходом 10,5%. Эмитент занимается финансовым лизингом.

По состоянию на 31.12.2014 года корпоративные акции представлены обыкновенными акциями российских организаций, осуществляющими управленческое консультирование и посреднические услуги по сделкам с недвижимостью.

Информация о финансовых вложениях в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся для продажи, в разрезе видов экономической деятельности эмитентов представлена в таблице ниже.

	2014 год		2013 год	
	Балансовая стоимость	Структура, %	Балансовая стоимость	Структура, %
<b>Государственные облигации</b>	<b>1 069 260</b>	<b>66,0</b>	<b>0</b>	<b>0,0</b>
<b>Корпоративные акции и облигации</b>	<b>550 773</b>	<b>34,0</b>	<b>7 591 755</b>	<b>100,0</b>
Финансовая деятельность	548 446	33,9	1 249 204	16,5
Торговля	0	0,0	75 894	1,0
Другие	2 327	0,1	6 266 658	82,5
<b>ИТОГО</b>	<b>1 620 033</b>	<b>100,0</b>	<b>7 591 755</b>	<b>100,0</b>

Ценные бумаги, имеющиеся для продажи, в разрезе географических зон представлены в таблице ниже.

	2014 год		2013 год	
	Балансовая стоимость	Структура, %	Балансовая стоимость	Структура, %
Россия	1 620 033	100,0	7 591 755	100,0
Страны ОЭСР		0,0		0,0
Другие		0,0		0,0
<b>ИТОГО</b>	<b>1 620 033</b>	<b>100,0</b>	<b>7 591 755</b>	<b>100,0</b>

#### 4.5 Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие

По состоянию на 31.12.2014 года Банк не участвует в дочерних, зависимых и прочих организациях.

#### 4.6 Прочая информация о финансовых вложениях в ценные бумаги

По состоянию на 31.12.2014 года и на 31.12.2013 года долговых обязательств, удерживаемых до погашения, и обязательств, не погашенных в срок, Банк не имел.

Информация о ценных бумагах, предоставленных в качестве обеспечения по сделкам прямого РЕПО по состоянию на 31.12.2014 года представлена в таблице ниже.

Виды ценных бумаг	2014 года		2013 года	
	Справедливая стоимость ценных бумаг	Структура, %	Справедливая стоимость ценных бумаг	Структура, %
Государственные облигации	0	0,0	512 134	100,0
Корпоративные облигации	1 613 427	100,0		0,0
<b>ИТОГО</b>	<b>1 613 427</b>	<b>100,0</b>	<b>512 134</b>	<b>100,0</b>

По состоянию на 31.12.2014 года других сделок по предоставлению ценных бумаг в качестве обеспечения Банк не проводил.

#### 4.7 Состав, структура и изменение стоимости основных средств, нематериальных активов

Текущая стоимость основных средств представлена в таблице ниже:

Виды основных средств	2014 год			2013 год		
	Текущая балансовая стоимость на конец периода	Накопленная амортизация/резервы	Данные на отчетную дату	Текущая балансовая стоимость на конец периода	Накопленная амортизация/резервы	Данные на отчетную дату
<b>ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА</b>	<b>2 316 537</b>	<b>643 253</b>	<b>1 673 285</b>	<b>2 192 815</b>	<b>571 870</b>	<b>1 620 946</b>
Здания	1 581 720	152 603	1 429 117	1 541 182	131 689	1 409 494
Земля	16 678	0	16 678	15 648	0	15 648
Автотранспорт	57 869	35 187	22 682	50 103	36 900	13 203
Мебель	34 713	24 894	9 819	26 053	22 125	3 928
Оборудование и прочее	625 558	430 569	194 989	559 829	381 156	178 673
Объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности в разрезе отдельных видов	12 189	0	12 189	5 529	0	5 529
Здания	11 108	0	11 108	5 478	0	5 478
Земля	1 081	0	1 081	51	0	51
<b>ИМУЩЕСТВО, ПОЛУЧЕННОЕ В ФИНАНСОВУЮ АРЕНДУ (ЛИЗИНГ)</b>	<b>3 490</b>	<b>145</b>	<b>3 345</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>НЕЗАВЕРШЕННОЕ СТРОИТЕЛЬСТВО</b>	<b>637 982</b>		<b>637 982</b>	<b>5 738</b>		<b>5 738</b>
<b>МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ</b>	<b>482 685</b>	<b>7 270</b>	<b>475 415</b>	<b>651 236</b>	<b>4 349</b>	<b>646 887</b>
<b>ИТОГО</b>	<b>3 440 695</b>	<b>650 669</b>	<b>2 790 026</b>	<b>2 849 790</b>	<b>576 219</b>	<b>2 273 571</b>

По состоянию на 31 декабря 2014г. незавершенное строительство в сумме 47 442 тыс. руб. (31 декабря 2013г. 5 738 тыс. руб.) представлено инвестициями в строительство и переоборудование недвижимости, которое по завершении работ отражается в составе соответствующей категории основных средств.

По состоянию на 31 декабря 2014г. незавершенное строительство в сумме 590 540 тыс. руб. (31 декабря 2013г. не было) представлено инвестициями в незавершенное строительство жилья, которое подлежит реализации в течение 3 лет.

Материальные запасы в сумме 430 620 тыс. руб. (2013г.: 612 528 тыс. руб.) представлены имуществом, полученным по соглашению об отступном.

Дата последней переоценки основных средств – 30 января 2015 года.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. здания Банка были оценены независимым оценщиком. Оценка была выполнена независимой фирмой ООО «Институт оценки и управления собственностью» (ООО «ИОУС»)

Исполнителями оценки являлись:

- специалист-оценщик Билера Татьяна Сергеевна, член саморегулируемой организации оценщиков ООО «Российское общество оценщиков». Реквизиты документа, подтверждающие членство в СРО: выписка из реестра членов РОО (регистрационный №01940, дата включения в реестр 18.12.2007г.);

- Никитенко Алена Юрьевна, оценщик II категории, член саморегулируемой организации оценщиков ООО «Российское общество оценщиков. Реквизиты документа, подтверждающие членство в СРО: выписка из реестра членов РОО (регистрационный №007395, дата включения в реестр 25.05.2011г.);

Учитывая цели оценки, а также тип, характер использования, степень ликвидности оцениваемых объектов, расчет рыночной стоимости объектов оценки производился только в рамках сравнительного подхода.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. временно неиспользуемые объекты недвижимости Банка были оценены независимым оценщиком. Оценка была выполнена независимой фирмой ООО «Южная оценочная компания «Эксперт».

Исполнителями оценки являлись:

- специалист-оценщик Солонникова Мария Михайловна, член саморегулируемой организации оценщиков ООО «Российское общество оценщиков». Реквизиты документа, подтверждающие членство в СРО: выписка из реестра членов РОО (регистрационный №001028, дата включения в реестр 25.09.2007г.);

- специалист-оценщик Беклемешев Александр Юрьевич, член Ассоциации Российских Магистров Оценки (НП АРМО). Реквизиты документа, подтверждающие членство в СРО: выписка из реестра членов НП АРМО (регистрационный №476, дата включения в реестр 10.08.2007г.). Член НП «Саморегулируемой организации судебных экспертов». Реквизиты документа, подтверждающие членство в СРО: выписка из реестра членов СОСЭ (регистрационный №179, дата включения в реестр 15.08.2012г.);

По состоянию на 31 декабря 2014 г. основные средства Банка и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности не заложены, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения у Банка нет.

Банк не имеет неотраженных в установленном порядке обязательств, вытекающих из условий договоров по приобретению основных средств.

## 4.8 Прочие активы

Состав, структура и информация по видам валют представлена в таблице ниже:

	2014 год				2013 год			
	в иностранной валюте, драгоценные металлы	в рублях	Данные на отчетную дату	Структура, %	в иностранной валюте, драгоценные металлы	в рублях	Данные на отчетную дату	Структура, %
<b>1. Прочие активы финансового характера</b>	<b>26 603</b>	<b>611 258</b>	<b>637 861</b>	<b>52,5</b>	<b>31 147</b>	<b>210 557</b>	<b>241 704</b>	<b>36,3</b>
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	0	286 648	286 648	23,6	0	0	0	0,0
Требования по обратной поставке ценных бумаг ЦБ РФ	0	136 699	136 699	11,3	0	0	0	0,0
Проценты по размещенным средствам	3 247	44 215	47 462	3,9	5 661	31 227	36 888	5,5
Расходы будущих периодов по другим операциям	0	39 668	39 668	3,3	0	60 804	60 804	9,1
Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях	17 275	16 030	33 304	2,7	21 067	37 451	58 518	8,8
Расчеты по переводам денежных средств	1 729	12 586	14 315	1,2	-242	17 430	17 188	2,6
Прочее	4 352	75 412	79 764	6,6	4 661	63 645	68 306	10,2
<b>2. Прочие активы нефинансового характера</b>	<b>3 032</b>	<b>573 127</b>	<b>576 159</b>	<b>47,5</b>	<b>702</b>	<b>424 020</b>	<b>424 722</b>	<b>63,7</b>
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями и прочими дебиторами	3 032	565 457	568 489	46,8	702	382 255	382 957	57,5
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондам	0	7 097	7 097	0,6	0	24 571	24 571	3,7
Расчеты с работниками	0	573	573	0,0	0	422	422	0,1
Расчеты по начисленным доходам по паям	0	0	0	0,0	0	16 772	16 772	2,5
<b>ИТОГО до вычета резерва на возможные потери</b>	<b>29 635</b>	<b>1 184 384</b>	<b>1 214 019</b>	<b>100,0</b>	<b>31 849</b>	<b>634 577</b>	<b>666 426</b>	<b>100,0</b>
Резервы на возможные потери			100 870				79 830	
<b>ИТОГО</b>			<b>1 113 149</b>				<b>586 596</b>	

По итогам 2014 года Банк имел прочие активы со сроком погашения до 1 года на сумму 1 085 769 тыс. рублей, со сроком погашения свыше 1 года – на сумму 27 380 тыс. рублей.

Долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты нет.

## 4.9 Средства кредитных организаций

Остатки средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов представлены в таблице ниже:

	2014 год		2013 год	
	Данные на отчетную дату	Структура, %	Данные на отчетную дату	Структура, %
<b>Привлеченные средства Центрального банка Российской Федерации</b>	<b>1 429 725</b>	<b>35,4</b>	<b>520 853</b>	<b>16,9</b>
- договоры "РЕПО"	1 365 725	33,8	463 853	15,0
- кредит под залог драгоценных металлов	64 000	1,6	57 000	1,8
<b>Привлеченные средства других банков</b>	<b>2 354 439</b>	<b>58,3</b>	<b>2 558 307</b>	<b>82,8</b>
- полученные межбанковские кредиты и депозиты	1 941 367	48,1	2 237 084	72,4
- полученные межбанковские кредиты под финансирование ссуды клиента	413 072	10,2	321 223	10,4
<b>Корреспондентские счета других банков</b>	<b>252 829</b>	<b>6,3</b>	<b>10 708</b>	<b>0,3</b>
<b>ИТОГО</b>	<b>4 036 993</b>	<b>100,0</b>	<b>3 089 868</b>	<b>100,0</b>

По состоянию на 31.12.2014г. кредит под залог драгоценных металлов представлен краткосрочным кредитом ЦБ РФ со сроком погашения в марте 2015г. (2013г.: март 2014г.) и процентной ставкой 8,5% годовых (2013г.: 6,5% годовых). В качестве обеспечения по этому кредиту Банк предоставил золото в мерных слитках со справедливой стоимостью 107 609 тыс. руб.(2013г.: 63 395 тыс. руб.).

По состоянию на 31.12.2014г привлеченные средства по сделкам РЕПО представлены краткосрочными займами ЦБ РФ со сроком погашения в январе 2015г. (2013: январь 2014г. и процентными ставками от 17,3% до 18,0% годовых (2013г.: 5,5% годовых). В качестве обеспечения Банк предоставил облигации федерального займа (ОФЗ) и корпоративные облигации со справедливой стоимостью 1 608 303 тыс. руб. (2013г.: 512 134 тыс.руб.)

#### 4.10 Информация об остатках средств на счетах клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2014 год		2013 год	
	Данные на отчетную дату	Структура, %	Данные на отчетную дату	Структура, %
<b>Юридические лица и индивидуальные предприниматели</b>	<b>10 092 794</b>	<b>34,3</b>	<b>7 916 194</b>	<b>32,2</b>
Текущие и расчетные счета	7 023 894	23,9	4 734 391	19,2
Срочные депозиты	3 068 900	10,4	3 181 803	12,9
<b>Физические лица</b>	<b>19 170 617</b>	<b>65,2</b>	<b>16 562 784</b>	<b>67,3</b>
Текущие и расчетные счета	3 780 573	12,9	3 088 530	12,6
Срочные депозиты	15 390 044	52,3	13 474 254	54,8
<b>Средства физических лиц в драгоценных металлах</b>	<b>149 672</b>	<b>0,5</b>	<b>127 293</b>	<b>0,5</b>
<b>ИТОГО</b>	<b>29 413 082</b>	<b>100,0</b>	<b>24 606 272</b>	<b>100,0</b>

По состоянию на 31.12.2014 года в состав срочных депозитов юридических лиц включен субординированный депозит в сумме 60000 тыс. рублей, сроком погашения октябрь 2021 г. Процентная ставка по субординированному депозиту переменная и на 31 декабря 2014 г. составляет 8,75 % годовых (31 декабря 2013г.: 8,75% годовых).

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе отраслей экономики по состоянию на 31.12.2014 года представлена в таблице ниже.

	2014 год		2013 год	
	Данные на отчетную дату	Структура, %	Данные на отчетную дату	Структура, %
<b>Юридические лица и индивидуальные предприниматели</b>	<b>10 092 794</b>	<b>34,3</b>	<b>7 916 194</b>	<b>32,2</b>
Строительство	1 608 254	5,5	1 387 753	4,7
Сфера услуг	1 341 163	4,6	2 467 830	8,4
Торговля	1 296 218	4,4	1 023 147	3,5
Сельское хозяйство	831 967	2,8	669 102	2,3
Промышленность	593 951	2,0	420 777	1,4
Транспорт и связь	419 683	1,4	507 915	1,7
Финансовые услуги	390 086	1,3	522 993	1,8
Государственные органы	34 498	0,1	790 191	2,7
Прочее	3 576 975	12,2	126 486	0,4
<b>Физические лица</b>	<b>19 320 289</b>	<b>65,7</b>	<b>16 690 078</b>	<b>67,8</b>
<b>ИТОГО</b>	<b>29 413 082</b>	<b>100,0</b>	<b>24 606 272</b>	<b>100,0</b>

#### 4.11 Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	2014 год		2013 год	
	Данные на отчетную дату	Структура, %	Данные на отчетную дату	Структура, %
Облигации	3 500 000	99,3	3 500 272	99,9
Векселя	24 778	0,7	4 000	0,1
<b>ИТОГО</b>	<b>3 524 778</b>	<b>100,0</b>	<b>3 504 272</b>	<b>100,0</b>

На 31.12.2014 года выпущенные облигации включают следующие выпуски:

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
ОАО «Крайинвестбанк» за 2014 год

Выпуск	Дата выпуска	Дата погашения	Ставка купона, %	Данные на отчетную дату	
				2014 год	2013 год
Биржевые облигации ОАО "Крайинвестбанк" БО-01 (ок) (ном.гос.рег. 4B020103360B)	19.04.2011	19.04.2014	10,50%	0	272
Биржевые облигации ОАО "Крайинвестбанк" БО-02 (ок) (ном.гос.рег. 4B020203360B)	26.04.2013	26.04.2016	11,35%	1 500 000	1 500 000
Биржевые облигации ОАО "Крайинвестбанк" БО-03 (ок) (ном.гос.рег. 4B020303360B)	13.09.2013	13.09.2016	10,75%	2 000 000	2 000 000
<b>ИТОГО</b>				<b>3 500 000</b>	<b>3 500 272</b>

Условиями выпуска облигационных займов предусмотрен досрочный выкуп.

По состоянию на 31 декабря 2014г. ближайшая дата досрочного выкупа:

- для облигационного займа серии БО-2 № 4B020203360B – 28.07.2015г.,
- для облигационного займа серии БО-3 № 4B020303360B – 13.03.2015г.

В октябре 2014г. Банк в соответствии с условиями оферты досрочно выкупил часть облигаций серии БО-2 № 4B020203360B на сумму 791 942 тыс. рублей, которые до конца 2014г. были повторно размещены на бирже.

По состоянию на 31.12.2014 информация о выпущенных векселях Банка представлена в таблице ниже:

Векселя	Дата выпуска	Дата погашения	Ставка дисконта, %	Данные на отчетную дату	
				2014 год	2013 год
Вексель ОАО "Крайинвестбанк" АА №001644	05.09.2013	06.11.2013	0,00%	0	1 000
Вексель ОАО "Крайинвестбанк" АА №001663	20.12.2013	24.12.2014	0,00%	0	3 000
Вексель ОАО "Крайинвестбанк" АА № 001664	13.01.2014	16.02.2015	0,00%	9 500	0
Вексель ОАО "Крайинвестбанк" АА №001665	26.03.2014	27.04.2015	0,00%	2 400	0
Вексель ОАО "Крайинвестбанк" АА № 001670	23.12.2014	21.12.2017	9,75%	1 000	0
Вексель ОАО "Крайинвестбанк" АА № 001671	23.12.2014	21.12.2017	9,75%	1 000	0
Вексель ОАО "Крайинвестбанк" АА № 001672	23.12.2014	21.12.2017	9,75%	1 000	0
Вексель ОАО "Крайинвестбанк" АА № 001673	23.12.2014	21.12.2017	9,75%	878	0
Вексель ОАО "Крайинвестбанк" АА № 001674	26.12.2014	21.11.2016	15,00%	9 000	0
<b>ИТОГО</b>				<b>24 778</b>	<b>4 000</b>

Банк не имеет предъявленных и неисполненных обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам.

## 4.12 Прочие обязательства

Информация об объеме, структуре и видах прочих обязательств представлена ниже:

	2014 год				2013 год			
	в иностранной валюте, драгоценные металлы	в рублях	Данные на отчетную дату	Структура, %	в иностранной валюте, драгоценные металлы	в рублях	Данные на отчетную дату	Структура, %
<b>1. Прочие обязательства финансового характера</b>	<b>48 803</b>	<b>252 212</b>	<b>301 015</b>	<b>78,6</b>	<b>21 709</b>	<b>304 118</b>	<b>325 827</b>	<b>81,4</b>
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам юридических и физических лиц	39 819	143 744	183 563	47,9	21 555	163 634	185 189	46,3
Обязательства банка по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	0	99 465	99 465	26,0	0	94 981	94 981	23,7
Прочее	8 985	9 002	17 987	4,7	154	45 503	45 658	11,4
<b>2. Прочие обязательства нефинансового характера</b>	<b>35</b>	<b>81 916</b>	<b>81 951</b>	<b>21,4</b>	<b>20</b>	<b>74 417</b>	<b>74 437</b>	<b>18,6</b>
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	0	34 695	34 695	9,1	0	18 877	18 877	4,7
Расчеты с работниками	0	23 501	23 501	6,1	0	23 569	23 569	5,9
Расчеты с кредиторами	35	23 418	23 453	6,1	20	28 163	28 183	7,0
Прочие резервы	0	302	302	0,1	0	3 807	3 807	1,0
<b>ИТОГО</b>	<b>48 838</b>	<b>334 127</b>	<b>382 966</b>	<b>100,0</b>	<b>21 729</b>	<b>378 534</b>	<b>400 264</b>	<b>100,0</b>

По итогам 2014 года Банк имел прочие текущие обязательства со сроком погашения до 1 года на сумму 376 632 тыс. рублей, со сроком свыше 1 года – на сумму 6333 тыс. рублей.

## 4.13 Информация о величине уставного капитала

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 2 938 249 000 (два миллиарда девятьсот тридцать восемь миллионов двести сорок девять тысяч) рублей и разделен на 2938249 (два миллиона девятьсот тридцать восемь тысяч двести сорок девять) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1000 (одна тысяча) рублей каждая. Уставный капитал Банка в течение 2014 года не изменялся.

Каждая акция предоставляет право одного голоса. Условия выпуска и размещения акций Банка не содержат специальных прав и ограничений.

Банк не имеет конвертируемых в акции ценных бумаг и договоров. Продажи обыкновенных акций по цене ниже их рыночной стоимости не осуществлялись.

На балансе Банка акций Банка нет. Количество объявленных акций 3 006 623 штук.

Основным учредителем Банка выступил Краснодарский край в лице краевого государственного специализированного учреждения «Фонд государственного имущества Краснодарского края».

В 2012 году осуществлено размещение акций дополнительного выпуска Краснодарскому краю в лице департамента имущественных отношений Краснодарского края в количестве 993 377 штук по цене 1 595 рублей за одну штуку. В результате размещения акций, доля основного акционера в уставном капитале составила 98,04%.

С 18 марта 2011 года Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft (Райффайзенландесбанк Оберостеррайх Акциенгезельшафт) является акционером Банка. Доля Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft – 1,96%.

## 5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2014 год:

	Средства в других банках	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы и условные обязательства кредитного характера	ИТОГО
<b>На 31.12.2013 года</b>	<b>22 968</b>	<b>1 040 285</b>	<b>156 034</b>	<b>159 922</b>	<b>1 379 209</b>
<i>Отчисления в резерв</i>	59 481	1 998 087	21 336	661 641	2 740 545
<i>Восстановление резерва</i>	48 640	1 366 787	171 746	641 821	2 228 994
<i>Списание за счет резерва</i>	0	13 304	0	182	13 486
<b>На 31.12.2014 года</b>	<b>33 809</b>	<b>1 658 281</b>	<b>5 624</b>	<b>179 560</b>	<b>1 877 274</b>

Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли/убытков за 2014 год, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составляет:

	за 2014 год	за 2013 год
<i>Сумма курсовых разниц</i>	214 062	62 455

Операционные расходы Банка включают в себя следующие позиции:

	за 2014 год	за 2013 год
<i>Расходы на содержание персонала и прочие суммы вознаграждения работникам</i>	1 015 557	907 297
<i>Отрицательная переоценка драгоценных металлов</i>	459 788	292 263
<i>Расходы на содержание имущества и основных средств</i>	275 513	234 562
<i>Расходы на амортизацию</i>	79 136	81 739
<i>Прочие операционные расходы</i>	272 583	242 298
<b>ИТОГО операционные расходы</b>	<b>2 102 577</b>	<b>1 758 159</b>

Расходы на содержание персонала и прочие суммы вознаграждения работникам за 2014 год представлены ниже.

	за 2014 год	за 2013 год
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	793 842	710 533
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	216 752	192 059
Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	0	0
Другие расходы на содержание персонала	4 963	4 704
<b>ИТОГО</b>	<b>1 015 557</b>	<b>907 297</b>

В течение 2014 года Банк не производил затрат на исследования и разработки, признанные в качестве расходов.

В течение 2014г. Банком реализовано офисное оборудование и автотранспортные средства с остаточной стоимостью 110 тыс. руб. По сделкам купли-продажи имущества в отчете о финансовых результатах отражена прибыль в размере 65 тыс. руб.

В течение 2014г. Банк списал непригодные к использованию объекты основных средств на общую сумму 2 676 тыс. руб.

Информация о расходах Банка по налогам за 2014 год представлена ниже.

Наименование налога	за 2014 год	за 2013 год
Налог на имущество организаций	33 554	33 848
Земельный налог	4 698	1 096
Налог на добавленную стоимость	47 471	49 843
Транспортный налог	316	373
Плата за загрязнение окружающей среды	88	88
Госпошлина	2 989	490
<b>Итого налогов, относимых на расходы Банка</b>	<b>89 115</b>	<b>85 738</b>
Налог на прибыль организаций	16 453	67 797
<b>ВСЕГО налогов</b>	<b>105 568</b>	<b>153 535</b>

В связи с вступлением в силу Положения ЦБ РФ №409-П от 25.11.2013г «Положение о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» за 2014 год в балансе были отражены отложенные налоговые обязательства и активы, что привело к уменьшению расходов по налогу на прибыль на сумму 148,4 млн. рублей.

В течение 2014 года новые налоги не вводились. Ставки по налогам не изменялись.

За 2014 год произошло восстановление резервов по условным обязательствам некредитного характера на 10 972 тыс. руб. (в 2013 г. 232 тыс. руб.), в том числе 8530 тыс. руб. по судебным разбирательствам с двумя клиентами.

## 6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

Основная цель управления капиталом для Банка состоит:

- в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала, и в том числе требований системы страхования вкладов;
- в обеспечении способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- в поддержании высокого кредитного рейтинга, необходимого для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

В течение 2014 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций» («Базель III») и Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

В целях расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) при определении величины кредитного риска по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов и производным финансовым инструментам, которые обеспечены соответствующими способами исполнения обязательств заемщика (контрагента) Банк применял подход, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Инструменты *Основного капитала* представлены ниже:

Наименование показателя	на 31.12.2014 г.	на 31.12.2013 г.
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>4 844 291</b>	<b>4 728 640</b>
<b>Основной капитал</b>	<b>4 134 679</b>	<b>4 058 550</b>
Уставный капитал, всего, в том числе:	2 938 249	2 938 249
- сформированный обыкновенными акциями	2 938 249	2 938 249
Эмиссионный доход	832 147	832 147
Резервный фонд	29 071	22 935
Нераспределенная прибыль прошлых лет	335 212	265 219

Все акции имеют номинальную стоимость 1 тыс. руб. за акцию. Каждая акция представляет право одного голоса.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций.

Резервный фонд формируется в размере 5% от уставного капитала в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Размер ежегодных отчислений составляет не менее 5% от чистой прибыли до достижения им указанного выше размера.

Ниже представлены инструменты *Дополнительного капитала*:

Наименование показателя	на 31.12.2014 г.	на 31.12.2013 г.
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>709 612</b>	<b>670 090</b>
Прирост стоимости имущества	553 690	553 621
Прибыль текущего года	95 922	62 469
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем)	60 000	54 000

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 31.12.2014 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, составил 10,2% (на 31.12.2013 года: 11,3%). Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 10,0%. В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимое значение норматива достаточности капитала.

На годовом общем собрании акционеров, состоявшемся 25 июня 2014 года, были утверждены годовой отчет ОАО «Крайинвестбанк» за 2013 год, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2013 год, в том числе отчет о прибылях и об убытках за 2013 год.

Распределение полученной за 2013 год прибыли представлено ниже.

Наименование	Размер, %	Сумма
Дивиденды	40,01	49 098
Резервный фонд	5,00	6 136
Нераспределенная прибыль	54,99	67 482
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>	<b>122 716</b>

Принимая во внимание, что остаток неиспользованных средств, оставленных акционерами в распоряжении Банка с целью использования на благотворительность, по состоянию на 01.06.2014 г. составляет 4 148, 99 тыс. рублей, на социальное развитие и материальную помощь – 1375,75 тыс. рублей, контрольные суммы (лимиты) выплат за счёт прибыли, оставшейся в распоряжении Банка на благотворительность, социальное развитие и материальную помощь по итогам 2013 года не установлены.

Дивиденды по результатам 2013 года начислены и выплачены в размере 16 рублей 71 копейку на одну акцию. Распределение дивидендов между акционерами представлено ниже.

Наименование акционера	Количество акций, шт.	Сумма
Краснодарский край в лице Департамента имущественных отношений Краснодарского края	2 880 803	48 138
Raiffeisenlandesbank Oberosterreich Aktiengesellschaft	57 446	960
<b>Итого</b>	<b>2 938 249</b>	<b>49 098</b>

Согласно п. 3.3. Постановления Главы администрации Краснодарского края от 13.09.2007 №872 «Об утверждении положения о дивидендной политике Краснодарского края как акционера (участника)», дивидендные выплаты акционерам общества должны составлять не менее 40 процентов от чистой прибыли общества.

По итогам работы за 2014 год чистая прибыль Банка составила 243 364, 82 тыс. рублей. Планируется, что на годовом общем собрании акционеров распределение полученной прибыли будет произведено в следующем порядке:

Наименование	Размер, %	Сумма
Дивиденды	40,01	97 374
Резервный фонд	5,00	12 168
Нераспределенная прибыль	54,99	133 822
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>	<b>243 364</b>

Дивиденды по результатам 2014 года планируется выплатить в размере 33 рубля 14 копеек на одну акцию. Распределение их между акционерами произойдет следующим образом:

Наименование акционера	Количество акций, шт.	Сумма
Краснодарский край в лице Департамента имущественных отношений Краснодарского края	2 880 803	95 470
Raiffeisenlandesbank Oberosterreich Aktiengesellschaft	57 446	1 904
<b>Итого</b>	<b>2 938 249</b>	<b>97 374</b>

## 7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в течение 2014 года не было.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

Ограничений по использованию кредитных средств в течение 2014 года не было.

Информация о денежных потоках, представляющие увеличение операционных возможностей, и денежных потоках, необходимых для поддержания операционных возможностей, представлена ниже.

Наименование налога	за 2014 год	за 2013 год
<i>Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей</i>	1 319 759	131 705
<i>Денежные потоки, необходимые для поддержания операционных возможностей</i>	1 566 032	1 355 416

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов и географических зон не представлена в связи с отсутствием самостоятельных обособленных хозяйствующих подразделений.

## 8. Информация о принимаемых рисках, процедурах оценки, управления риском и капиталом

Перечень классифицируемых Банком рисков приведен ниже.

К **внешним** рискам относятся риски, не связанные непосредственно с деятельностью Банка или какого-либо его клиента. К ним причисляют риски экономические, политические, социальные, геофизические т.п. Эти риски возникают в результате таких событий, как: неустойчивость валютных курсов, инфляция, ухудшение финансового положения клиента, приведшее к снижению его платежеспособности или банкротству, и т.д.:

- *правовой риск* - риски потерь, связанных с нефинансовыми изменениями в среде, в которой функционирует Банк, такими как изменения в законодательстве, политические изменения и изменения системы налогообложения;

- *страновой риск* - риск, возникающий при размещении либо привлечении средств Банком на рынках других стран, что может повлечь негативные последствия при не учете политических особенностей, а также особенностей местного налогового, таможенного и прочего законодательства.

**Внутренние** риски подразделяют на риски в основной и вспомогательной деятельности банка. К первой группе относятся риски, возникающие при осуществлении различных банковских операций. Особенностью рисков, отнесенных ко второй группе, является то, что они не имеют какой-либо количественной оценки и выражаются лишь в упущенных банком возможностях получения доходов.

**Внутренние финансовые риски** - риски, возникающие в процессе основной деятельности банка:

- *риск ликвидности* - риск, выражающийся в неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах;

- *рыночный риск* - риск возникновения убытков в связи с осуществлением кредитной организацией операций с балансовыми и внебалансовыми инструментами вследствие изменения рыночных цен, включая процентные ставки, валютные курсы и цены на финансовые инструменты;

- *процентный риск банковского портфеля* - риск ухудшения финансового положения кредитной организации вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке;

- *кредитный риск* - вероятность невыполнения контрактных обязательств кредитной организацией - заемщиком или контрагентом.

**Внутренние функциональные риски** - риски прямых или косвенных потерь, вызванных ошибками или несовершенством процессов или систем, ошибками или недостаточной квалификацией персонала банка.

*Стратегический риск* возникает вследствие неверно сформулированной, несоответствующей рыночным реалиям стратегии управления Банком, повлекшей за собой негативные последствия.

*Риск потери деловой репутации* - риск, возникающий в результате негативного восприятия кредитной организации со стороны клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов, кредиторов, рыночных аналитиков, надзорных органов, что может негативно отразиться на способности кредитной организации поддерживать существующие и устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к финансовым ресурсам, например, на межбанковском рынке.

*Операционный риск* - риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления кредитной организацией, недобросовестности сотрудников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

В целях организации независимой агрегированной оценки подверженности банка всем существенным для нее видам рисков и соотнесения результатов такой оценки с имеющимся в распоряжении капиталом, в банке выделено независимое подразделение - **Служба управления рисками**.

В аспекте организации процесса управления рисками выделяются следующие элементы управления:

- субъекты управления;
- идентификация риска;
- оценка степени риска;
- мониторинг риска.

Все элементы системы управления банковскими рисками представляют собой различное сочетание приемов, способов и методов работы персонала Банка.

К субъектам управления банковскими рисками относятся:

- руководство Банка, отвечающее за стратегию и тактику Банка, направленные на рост прибыли при допустимом уровне рисков;

- Комитет по одобрению сделок Банка, принимающий решения о степени определенных видов рисков, которые может принять на себя Банк;

- подразделения бизнеса - функциональные подразделения, отвечающие за риски, связанные с направлениями деятельности этих подразделений;

- Служба управления рисками - подразделение, предоставляющее информацию для принятия решений по банковским рискам;

- Служба внутреннего аудита, способствующая минимизации операционных рисков и выявлению критических показателей, сигнализирующих о возможности возникновения рисков ситуации;

- Юридический департамент, контролирующий правовые риски.

Основным документом, регламентирующим риск-менеджмент Банка, является «Политика управления рисками» ОАО «Крайинвестбанк».

Управление риском включает в себя стратегию и тактику риск-менеджмента.

*Стратегия управления* - это выработка направлений и способов для достижения поставленной цели, основанных на долгосрочном прогнозировании и стратегическом планировании. Стратегия управления рисками базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью и уровнем принимаемых банком рисков. Как известно, стратегия предопределяет тактику.

*Тактика управления* - это конкретные методы и приемы для достижения поставленной цели в конкретных условиях. Задача тактики заключается в выборе из всех решений, не противоречащих стратегии, наиболее оптимального решения и наиболее приемлемых в данной ситуации методов и приемов управления.

Формируемая и реализуемая органами управления Банка Политика управления рисками является центральным элементом системы управления рисками Банка.

Для обеспечения полноценного функционирования системы управления рисками Банк разрабатывает и утверждает Советом директоров внутренние документы по управлению отдельными рисками.

При организации процедур управления рисками Банк следует общепринятым в международной практике стандартам в этой области.

В 2014 году Банк продолжил формирование интегрированной системы управления рисками в целях создания соответствующего современным международным технологиям инструментов обеспечения финансовой устойчивости и управления Банком, так и с точки зрения соответствия требованиям органов государственного регулирования и «Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года».

Основным стратегическим документом банка является «Стратегия развития открытого акционерного общества «Краснодарский краевой инвестиционный банк» на 2008 - 2014 гг.».

При организации процедур управления рисками Банк следует общепринятым в международной практике стандартам в этой области. Внутренние документы Банка по управлению рисками предусматривают:

- определение риска;
- каким видам деятельности (операциям, сделкам) присущ данный вид риска;
- уровень принятия решений по вопросам осуществления операций (сделок), связанных с принятием риска, установления лимитов по риску и методов (техник) его снижения;

- порядок осуществления контроля со стороны Совета директоров за соблюдением установленных процедур по управлению риском, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов;

- методы идентификации риска;

- методы количественной оценки риска, включая определение потребности в капитале в целях ВПОДК;

- методы ограничения риска (система лимитов);

- методы снижения риска;

- методы оценки эффективности внутренней методологии оценки риска (процедуры бэк-тестинга);
  - процедуры стресс-тестирования;
  - процедуры мониторинга риска;
  - систему внутренней отчетности;
  - порядок действий при выявлении случаев нарушения законодательства РФ, нормативных актов, внутренних процедур и правил Банка, включая действия по возмещению третьими лицами, сотрудниками убытков, понесенных по их вине кредитной организацией;
  - информирование акционеров Банка об уровне принятых ею рисков.
- Существенных изменений в процедурах по управлению рисками в течение 2014 года не произошло. Все изменения соответствуют изменениям в законодательстве РФ и нормативных документах Банка России.

*Основная цель управления рисками является их минимизация.* Система лимитов призвана устанавливать определенные ограничения на принятие Банком чрезмерных рисков.

Основной задачей системы лимитов являются обеспечение формирования структуры активов и пассивов Банка, адекватной характеру и масштабам бизнеса Банка.

Методики расчета размера лимитов содержатся во внутренних регламентирующих документах Банка.

Результаты контроля лимитов включаются в отчетность Банка по рискам, а информацию о результатах оценки рисков и контроля за соблюдением установленных лимитов своевременно представляются органам управления (подразделениям) Банка, ответственным за принятие решений по осуществлению операций (сделок), а также управление принятыми рисками.

Процедуры и методики установления лимитов, ограничивающих проведение операций и/или объемы сделок, возникающих в результате деятельности ОАО «Крайинвестбанк» регламентированы внутренним регламентирующим документом ЛНА-О-118 «Порядок установления лимитов отдельных банковских рисков».

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и обнаружения рисков для последующего представления ежеквартально Правлению банка и ежегодно комплексный *отчет о рисках* Совету директоров в установленные сроки.

Информация о составе и периодичности по каждому виду риска определена во внутренних документах банка, которые разработаны с учетом требований Письма Банка России от 29.06.2011 №96-Т «О методических рекомендациях по организации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала».

Расчет собственных средств (капитала) в 2014 году осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 10.02.2003 № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» и Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

### **Кредитный риск**

*Кредитный риск* - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора. Ниже представлены сведения о величине кредитного, операционного и рыночного риска, покрываемых капиталом.

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
ОАО «Крайинвестбанк» за 2014 год

№ п/п	Наименование показателя	на 31.12.2014 г.			на 31.12.2013 г.		
		Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформирован- ных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформирован- ных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
<b>1</b>	<b>Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах</b>	<b>27 693 154</b>	<b>26 263 077</b>	<b>19 247 190</b>	<b>24 714 329</b>	<b>23 689 276</b>	<b>18 465 783</b>
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов	5 389 879	5 389 461	0	4 349 335	4 348 031	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	5 347 595	5 347 595	0	4 171 649	4 171 649	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России	2 030	2 015	0	9 476	9 383	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральному банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее	0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов	2 047 861	2 031 343	406 269	1 099 830	1 091 162	218 232
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований	38 019	34 487	6 897	64 953	60 865	12 173
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральному банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0

Продолжение таблицы

1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями	176 239	176 220	35 244	316 412	315 210	63 042
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов	2 981	2 704	1 352	5 368	5 064	2 532
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	1 236	976	488	2 792	2 513	1 256
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	0	0	0	621	615	308
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов	20 252 433	18 839 569	18 839 569	19 259 796	18 245 019	18 245 019
1.4.1	ссудная задолженность юридических лиц	12 364 775	11 733 981	11 733 981	13 117 418	12 681 854	12 681 854

Продолжение таблицы

1.4.2	ссудная задолженность физических лиц	3 781 814	3 643 620	3 643 620	2 995 385	2 917 625	2 917 625
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	0	0	0	0	0	0
2	<b>Активы с повышенными коэффициентами риска</b>	<b>13 375 694</b>	<b>13 025 770</b>	<b>19 468 681</b>	<b>11 764 875</b>	<b>11 510 998</b>	<b>17 237 841</b>
2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	122 169	114 202	125 622	5 475	5 393	5 932
2.2	с коэффициентом риска 150 процентов	13 038 335	12 699 650	19 049 476	11 624 817	11 373 108	17 059 663
3	<b>Кредиты на потребительские цели</b>	<b>256 435</b>	<b>242 705</b>	<b>266 976</b>	<b>79 843</b>	<b>77 629</b>	<b>85 392</b>
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	256 435	242 705	266 976	79 843	77 629	85 392
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0
4	<b>Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера</b>	<b>5 089 745</b>	<b>5 024 884</b>	<b>3 102 933</b>	<b>3 396 100</b>	<b>3 327 844</b>	<b>1 881 857</b>
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	3 149 585	3 115 821	3 102 933	1 908 879	1 880 404	1 880 404
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	7 266	7 266	1 453
4.4	по финансовым инструментам без риска	1 940 160	1 909 063	0	1 479 955	1 440 174	0
5	<b>Кредитный риск по производным финансовым инструментам</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>25 912</b>	<b>0</b>	<b>387</b>

Величины операционного и рыночного рисков представлены ниже.

Наименование показателя	на 31.12.2014 г.	на 31.12.2013 г.
Величина операционного риска	274 968	265 929
Величина рыночного риска	2 139 022	736 159

Возникновение кредитного риска обусловлено многими причинами как на уровне отдельной ссуды, так и на уровне кредитного портфеля Банка.

Коэффициенты концентрации кредитного риска по отраслям экономики представлены ниже.

Наименование показателя	На 31.12.2014г.	На 31.12.2013г.
<i>Котр - добыча полезных ископаемых, %</i>	<i>0,24</i>	<i>0,24</i>
<i>Котр - обрабатывающие производства, %</i>	<i>4,86</i>	<i>8,70</i>
<i>Котр - производство и распределение электроэнергии, газа и воды, %</i>	<i>0,75</i>	<i>1,26</i>
<i>Котр - сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, %</i>	<i>9,36</i>	<i>8,78</i>
<i>Котр - строительство, %</i>	<i>14,31</i>	<i>21,58</i>
<i>Котр - транспорт и связь, %</i>	<i>0,29</i>	<i>0,34</i>
<i>Котр - оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования, %</i>	<i>16,77</i>	<i>21,28</i>
<i>Котр - операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг, %</i>	<i>0,31</i>	<i>0,75</i>
<i>Котр - прочие виды деятельности, %</i>	<i>5,30</i>	<i>8,69</i>

Степень концентрации кредитных вложений в одно из направлений деятельности не превысила установленного ограничения в 35% на отрасль.

Показатели оценки географического риска представлены ниже.

Наименование показателя	На 31.12.2014г.	На 31.12.2013г.
<i>В пределах Российской Федерации, %</i>	<i>68,43</i>	<i>92,04</i>
<i>Страны СНГ, %</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
<i>Другие страны, %</i>	<i>1,00</i>	<i>0,92</i>

Объем ссудной задолженности, размещенной на территории Российской Федерации, составляет 68,43% и находится в рамках предельного значения показателя.

Информация об активах с просроченными сроками погашения по данным на 31.12.2014 года представлена в таблице ниже.

№ пп	Вид просроченного актива	На 31.12.2014 г.				
		Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам			
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
<b>1</b>	<b>Требования к кредитным организациям</b>	<b>92 129</b>	<b>16 129</b>	<b>1 219</b>	<b>0</b>	<b>74 781</b>
<b>2</b>	<b>Требования к юридическим лицам, всего, в том числе:</b>	<b>506 643</b>	<b>100 098</b>	<b>124 664</b>	<b>9 913</b>	<b>271 968</b>
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	74 584	59 990	0	0	14 594
2.2	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	3 000	0	0	0	3 000
2.3	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0
2.4	требования по возврату денежных средств, предоставленным по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0
2.5	прочие активы	777	0	0	0	777
2.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	2 815	252	1 573	163	827
2.7	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	425 467	39 856	123 091	9 750	252 770
<b>3</b>	<b>Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:</b>	<b>51 545</b>	<b>13 875</b>	<b>57</b>	<b>10 336</b>	<b>27 277</b>
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	0	0
3.2	ипотечные ссуды	0	0	0	0	0
3.3	автокредиты	0	0	0	0	0
3.4	иные потребительские ссуды	42 793	13 199	0	10 329	19 265
3.5	прочие активы	8 438	676	57	7	7 698
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	314	0	0	0	314
<b>ВСЕГО</b>		<b>650 317</b>	<b>130 102</b>	<b>125 940</b>	<b>20 249</b>	<b>374 026</b>

Информация об активах с просроченными сроками погашения по данным на 31.12.2013 года представлена в таблице ниже.

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
ОАО «Крайинвестбанк» за 2014 год

№ пп	Вид просроченного актива	На 31.12.2013 г.				
		Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам			
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
<b>1</b>	<b>Требования к кредитным организациям</b>	<b>91 901</b>	<b>17 226</b>	<b>26 000</b>	<b>0</b>	<b>48 675</b>
<b>2</b>	<b>Требования к юридическим лицам, всего, в том числе:</b>	<b>384 477</b>	<b>59 149</b>	<b>4 980</b>	<b>10 459</b>	<b>309 889</b>
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	14 594	0	0	3 850	10 744
2.2	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	5 209	0	0	0	5 209
2.3	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0
2.4	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0
2.5	прочие активы	752	0	569	0	183
2.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1 154	433	0	3	718
2.7	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	362 768	58 716	4 411	6 606	293 035
<b>3</b>	<b>Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:</b>	<b>25 111</b>	<b>60</b>	<b>14</b>	<b>9</b>	<b>25 028</b>
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	0	0
3.2	ипотечные ссуды	6 280	0	0	0	6 280
3.3	автокредиты	0	0	0	0	0
3.4	иные потребительские ссуды	12 137	0	0	0	12 137
3.5	прочие активы	6 215	60	14	9	6 132
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	479	0	0	0	479
<b>ВСЕГО</b>		<b>501 489</b>	<b>76 435</b>	<b>30 994</b>	<b>10 468</b>	<b>383 592</b>

Ниже представлена классификация активов по категориям качества с учетом направлений деятельности Банка, видов экономической деятельности заемщиков (контрагентов), типам контрагентов.

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 31.12.2014 года представлена ниже.

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
ОАО «Крайинвестбанк» за 2014 год

№ пп	Вид актива	На 31.12.2014 г.						Резерв на возможные потери	
		Сумма требования	Категория качества					расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный
			I	II	III	IV	V		
1	Требования к кредитным организациям	3 056 508	2 169 034	776 677	5 500	10	105 287	91 194	125 005
2	Требования к юридическим лицам, всего, в том числе:	26 116 492	2 804 273	8 479 211	13 478 071	1 139 376	215 561	1 370 893	1 388 549
2,1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	4 552 932	1 031 111	1 909 128	1 558 099	40 000	14 594	305 410	305 410
2,2	учтенные векселя	7 863 087	0	0	7 863 087	0	0	135 881	135 881
2,3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	377 944	0	11 843	363 101	0	3 000	80 075	80 075
2,4	вложения в ценные бумаги	540 559	0	540 559	0	0	0	5 483	5 483
2,5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	92 855	92 855	0	0	0	0	0	0
2,6	прочие требования	949 766	416 535	521 511	0	0	11 720	26 560	26 560
2,7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	337 203	1 716	28 229	294 723	4 918	7 617	X	17 656
2,8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	11 402 146	1 262 056	5 467 941	3 399 061	1 094 458	178 630	817 484	817 484
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	4 468 641	50 757	4 113 928	43 619	52 871	207 466	324 352	331 532
3,1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	190 400	0	186 676	0	1 910	1 814	7 307	7 307
3,2	ипотечные ссуды	398 678	0	392 652	0	984	5 042	7 616	7 616
3,3	автокредиты	4 695	0	2 404	0	0	2 291	2 309	2 309
3,4	иные потребительские ссуды	3 824 341	50 476	3 505 598	36 624	48 414	183 229	291 538	291 538
3,5	прочие требования	17 272	10	923	0	1 563	14 776	15 582	15 582
3,6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	33 255	271	25 675	6 995	0	314	X	7 180
<b>ВСЕГО</b>		<b>33 641 641</b>	<b>5 024 064</b>	<b>13 369 816</b>	<b>13 527 190</b>	<b>1 192 257</b>	<b>528 314</b>	<b>1 786 439</b>	<b>1 845 086</b>

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 31.12.2013 года представлена ниже.

№ пп	Вид актива	На 31.12.2013 г.						Резерв на возможные потери	
		Сумма требования	Категория качества					расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный
			I	II	III	IV	V		
1	Требования к кредитным организациям	1 450 715	825 737	519 772	0	0	105 206	88 032	111 000
2	Требования к юридическим лицам, всего, в том числе:	25 800 051	3 363 113	16 345 126	5 692 727	206 625	192 460	942 608	954 450
2,1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	3 014 971	443 310	1 552 810	1 004 257	0	14 594	109 188	109 188
2,2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
2,3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	323 586	0	55 000	263 377	0	5 209	61 068	61 068
2,4	вложения в ценные бумаги	7 565 963	0	7 165 963	400 000	0	0	155 776	155 776
2,5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	1 052 393	405 567	646 826	0	0	0	6 468	6 468
2,6	прочие требования	929 751	745 259	176 570	0	0	7 922	10 158	10 158
2,7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	60 389	2 170	32 557	15 518	3 574	6 570	X	11 842
2,8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	12 852 998	1 766 807	6 715 400	4 009 575	203 051	158 165	599 950	599 950
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	3 400 468	48 822	3 140 544	23 039	15 252	172 811	233 159	237 345
3,1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	65 257	0	65 257	0	0	0	1 409	1 409
3,2	ипотечные ссуды	345 499	0	324 198	7 102	3 472	10 727	15 473	15 473
3,3	автокредиты	4 188	0	1 882	0	0	2 306	2 320	2 320
3,4	иные потребительские ссуды	2 951 842	48 821	2 731 086	12 301	11 780	147 854	202 500	202 500
3,5	прочие требования	12 552	0	1 107	0	0	11 445	11 457	11 457
3,6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	21 130	1	17 014	3 636	0	479	X	4 186
ВСЕГО		30 651 234	4 237 672	20 005 442	5 715 766	221 877	470 477	1 263 799	1 302 795

Информация о полученном обеспечении по ссудам юридических лиц по состоянию на 31.12.2014 года представлена в таблице ниже.

№ пп	Вид обеспечения	На 31.12.2014 г.		
		Сумма общая	Категория качества	
			I	II
1	Залог:			
1.1.	Недвижимое имущество	7 933 254		7 933 254
1.2.	Ценные бумаги	386 875		386 875
1.3.	Депозиты	0		0
1.4.	Автотранспортные средства	174 656		174 656
1.5.	Оборудование и прочие основные средства (кроме недвижимости)	917 859		917 859
1.6.	Товары в обороте	792 227		792 227
1.7.	Права требования	3 744 287		3 744 287
1.8.	Драгоценные металлы			0
1.9.	Прочее обеспечение	1 028 364		1 028 364
	<b>ИТОГО ЗАЛоговое ОБЕСПЕЧЕНИЕ</b>	<b>14 977 522</b>	<b>0</b>	<b>14 977 522</b>
2	Гарантии и поручительства	41 269 582	71 150	41 198 432

Информация о полученном обеспечении по ссудам юридических лиц по состоянию на 31.12.2013 года представлена в таблице ниже.

№ пп	Вид обеспечения	На 31.12.2013 г.		
		Сумма общая	Категория качества	
			I	II
1	Залог:			
1.1.	Недвижимое имущество	7 988 527		7 988 527
1.2.	Ценные бумаги	38 175		38 175
1.3.	Депозиты	0		0
1.4.	Автотранспортные средства	336 530		336 530
1.5.	Оборудование и прочие основные средства (кроме недвижимости)	1 636 130		1 636 130
1.6.	Товары в обороте	574 370		574 370
1.7.	Права требования	5 303 948		5 303 948
1.8.	Драгоценные металлы	0		0
1.9.	Прочее обеспечение	1 004 454		1 004 454
	<b>ИТОГО ЗАЛоговое ОБЕСПЕЧЕНИЕ</b>	<b>16 882 135</b>	<b>0</b>	<b>16 882 135</b>
2	Гарантии и поручительства	38 572 013	121 339	38 450 674

Банком на постоянной основе производится актуализация данных о рыночной стоимости активов, находящихся в залоговом обеспечении по предоставленным кредитам. Актуализация основывается на экспертном суждении на основе полученных данных как от профессиональных участников оценочного рынка, так и данных собственной службы Банка.

Таким образом, при расчете резервов по предоставленным ссудам и оцениваемым на индивидуальной основе в соответствии со стандартом IFRS 39 «Financial instruments: Recognition and Measurement» Банк использует актуальные данные о рыночной стоимости активов (на дату проведения расчета обесценения), предполагающие получение

денежного потока в результате возможного обращения взыскания на заложенное имущество.

Информация об активах, используемых, доступных для предоставленных в качестве обеспечения представлена в таблице ниже.

Вид активов	на 31.12.2014 года		на 31.12.2013 года	
	Доступные активы	Используемые активы	Доступные активы	Используемые активы
<i>Драгоценные металлы</i>	155 644	77 453	177 792	64 811
<i>Кредиты*</i>	0		154 046	
<i>Ценные бумаги из Ломбардного списка Банка России</i>	48 896	1 472 355	777 510	507 897
<b>ИТОГО</b>	<b>204 540</b>	<b>1 549 808</b>	<b>1 109 349</b>	<b>572 708</b>

\*- указана стоимость переданных в Банк России прав требований в размере непогашенной части суммы основного долга на отчетную дату.

Величина прав требований, под которые Банком России предоставляются денежные средства, определяются с учетом поправочных коэффициентов ЦБ РФ.

### Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения убытков в связи с осуществлением банком операций с балансовыми и внебалансовыми инструментами вследствие изменения рыночных цен, включая процентные ставки, валютные курсы и цены на финансовые инструменты.

Процедуры управления рыночными рисками, возникающими в результате деятельности ОАО «Крайинвестбанк» определены внутренним регламентирующим документом ЛНА-О-22 «Положение о рыночных рисках» с учетом требований Положения Банка России от 28.09.2012 № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Для снижения рыночного риска используются следующие основные методы:

- диверсификация инвестиционного портфеля ценных бумаг по срокам их погашения;
- согласование активов и пассивов по срокам их возврата и др.
- системы пограничных значений (лимитов).

Банк имеет достаточный уровень собственных средств (капитала) для покрытия убытков, возникающих при реализации факторов рыночного риска.

В результате анализа эмитентов и финансовых инструментов можно сделать следующие выводы:

- основные вложения средств осуществляются в долговые обязательства, эмитентом которых является правительство Российской Федерации, данные вложения приносят стабильный купонный доход при отсутствии рисковой составляющей, присущей суверенному эмитенту;
- эмитентами корпоративных долговых обязательств являются кредитные организации, имеющие рейтинги международных и национальных рейтинговых агентств;
- портфель ценных бумаг Банка сформирован инструментами, входящими в котировальные списки организованных российских и международных фондовых рынков (площадок).

Колебания рыночных параметров (цены на торговые инструменты, процентные ставки, валютные курсы и т.п.) не приводили к существенным потерям.

Расчетные данные рыночного риска с показателями на 31.12.2014 г. представлены следующей таблицей:

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
ОАО «Крайинвестбанк» за 2014 год

Показатель	Итого
Процентный риск (ПР)	171 121,75
Фондовый риск (ФР)	0,00
Валютный риск (ВР)	0,00
Рыночный риск (РР)	2 139 021,88
Стоимость торгового портфеля, тыс. руб.	2 314 619,16
Собственные средства (капитал) банка, тыс. руб. (форма 0409123)	4 873 501
Валюта баланса, тыс. руб.	93 582 632
Процентное соотношение торгового портфеля и валюты баланса, %	2,47
Доля рыночного риска относительно стоимости торгового портфеля, %	92,41
Процентное соотношение величины рыночного риска и валюты баланса, %	2,29

Величина рыночного риска на 31.12.2014 составляет 2 139 021,88 тыс. руб., что составляет 43,89% от капитала Банка.

*Фондовый риск*

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Минимизация фондового риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к финансовым убыткам или на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков.

Основными процедурами минимизации фондового риска, контролируемого на уровне Банка, являются:

- диверсификация – метод управления составом портфеля с целью минимизации риска путем распределения активов между различными видами и типами ценных бумаг. Таким образом, снижаются риски, связанные с одним эмитентом ценной бумаги;
- снижение вероятности реализации факторов риска – осуществляется путем исключения из портфеля ценных бумаг, несущих в себе риск потерь, не соответствующий уровням риска, принимаемого на себя Банком. Снижение риска может реализовываться уменьшением объема позиции в рамках выделенного лимита.

*Валютный риск*

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы по открытым кредитной организацией-эмитентом позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.

Валютные операции в Банке осуществляются в соответствии с валютным законодательством РФ и нормативными документами Банка России по вопросам проведения валютных операций.

Банк составляет отчет по открытой валютной позиции в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.

Принимаемый Банком размер валютного риска не превышает значения, требующего его включения в расчет как составной части рыночного риска.

*Процентный риск*

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации-эмитента.

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки) и др.

Расчет процентного риска осуществляется на регулярной основе согласно требованиям Банка России и внутренним регламентирующим документам.

Расчет совокупной величины рыночного риска производится в соответствии с требованиями п.1.3 Положения Банка России от 28.09.2012 № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

В соответствии с принятым внутренним регламентом мониторинга типичных банковских рисков Службой управления рисками осуществляет анализ отчетности Банка, балансовых показателей и параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение рыночного риска.

Банк имеет достаточный уровень собственных средств (капитала) для покрытия возможных убытков, возникающих при реализации факторов рыночного риска.

### Операционный риск

Размер операционного риска рассчитывается в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

В соответствии с ЛНА-О-56 «Порядок расчета обязательных нормативов и собственных средств (капитала) ОАО «Крайинвестбанк» для включения в норматив Н1 «Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка» рассчитывается код 8942 «Величина операционного риска, рассчитанная в соответствии с требованиями Положения Банка России N 346-П от 03.11.2009г.».

На 31.12.2013 г. величина операционного риска составила 265 928,95 тыс. рублей.

Расчет размера операционного риска (346-П) (ПК ФРМ (ООО НВП ИНЭК), тыс. руб.:

Наименование показателя	На 31.12.2012 г.
Чистый процентный доход (НД)	1 017 725
Чистый непроцентный доход (НД)	812 142
Доход (НД)	1 829 867
Чистый процентный доход (Д1)	989 338
Чистый непроцентный доход (Д1)	819 358
Доход (Д1)	1 808 696
Чистый процентный доход (Д2)	1 148 369
Чистый непроцентный доход (Д2)	531 647
Доход (Д2)	1 680 016
100% размера операционного риска	265 928,95

На 31.12.2014г. величина операционного риска составила 274 967,95 тыс. рублей.

Расчет размера операционного риска (346-П) (ПК ФРМ (ООО НВП ИНЭК), тыс. руб.:

Наименование показателя	На 31.12.2013 г.
Чистый процентный доход (НД)	977 255
Чистый непроцентный доход (НД)	883 541
Доход (НД)	1 860 796
Чистый процентный доход (Д1)	1 017 725
Чистый непроцентный доход (Д1)	812 142
Доход (Д1)	1 829 867
Чистый процентный доход (Д2)	989 338
Чистый непроцентный доход (Д2)	819 358
Доход (Д2)	1 808 696
100% размера операционного риска	274 967,95

Основная цель управления операционным риском является его минимизация.

В целях минимизации операционного риска Банком предпринимаются следующие методы:

- разработка организационной структуры Банка и внутренних нормативных документов при совершении операций;
- соблюдение принципов разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям;
- изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- подбор квалифицированных специалистов;
- проведение обучения и переподготовки работников;
- внутренний и последующий контроль;
- использование проверенных технологических решений, дублирования основных информационных систем;
- оперативное восстановление информации на основе системы резервного копирования и архивирования информации, хранения резервных копий баз данных в помещении, оборудованном специальным кодовым замком и имеющем ограниченный доступ.

Плановые мероприятия проверки восстановления сервера системы «Банк-Клиент» проводятся ежеквартально.

Ежедневно производится резервное копирование сервера системы «Банк-Клиент».

Для покрытия потенциальных операционных рисков Банк страхует весь служебный транспорт.

В целях ограничения операционного риска в Банке разработаны планы действий на случай непредвиденных обстоятельств.

Аутсорсинг служит одним из средств управления ОР. Кандидатами на аутсорсинг могут быть вспомогательные процессы, не связанные с основной деятельностью Банка - это ремонт, транспорт, юридическое обслуживание, реклама, аудит, информационные технологии.

#### Риск инвестиций в долговые инструменты

Состав портфеля ценных бумаг, подверженный риску, представлен корпоративными и государственными долговыми обязательствами, номинированными в рублях РФ.

Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31.12.2014 года представлены в таблице.

Категория облигаций	Текущая (справедливая) стоимость, тыс. руб.	Величина риска (high), тыс. руб.*	Величина риска (low), тыс. руб.**
Корпоративные облигации	1 245 360	-279,04	279,04
<b>Итого:</b>	<b>1 245 360</b>	<b>-279,04</b>	<b>279,04</b>

Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 31.12.2014 года представлены в таблице ниже.

Категория облигаций	Текущая (справедливая) стоимость, тыс. руб.	Величина риска (high), тыс. руб.*	Величина риска (low), тыс. руб.**
Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	1 069 260	-514,81	514,81
<b>Итого:</b>	<b>1 069 260</b>	<b>-514,81</b>	<b>514,81</b>

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
ОАО «Крайинвестбанк» за 2014 год

Категория облигаций	Стоимость по РПБУ, тыс. руб.	Размер сформированного резерва на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость с учетом сформированного резерва, тыс. руб.
Корпоративные облигации	541 446	5 414,45	536 031
<b>Итого:</b>	<b>541 446</b>	<b>5 414,45</b>	<b>536 031</b>

\*Прогнозное значение при увеличении процентной ставки по ОФЗ(+400 б. п.)

\*\*Прогнозное значение при снижении процентной ставки по ОФЗ(-400 б. п.)

### Процентный риск

Процентный риск банковского портфеля - риск ухудшения финансового положения кредитной организации вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке. Процентный риск возникает в случаях, когда не совпадают сроки возврата предоставленных привлеченных средств или когда ставки по активным и пассивным операциям устанавливаются различными способами (фиксированные ставки против переменных и наоборот) и является внутренним риском банка.

Анализ показателей процентного риска осуществляется в соответствии с ЛНА-О-102 «Положение по управлению процентным риском».

Основными видами операций Банка, несущими процентный риск являются ссудные операции (в т.ч. размещение и привлечение денежных средств на межбанковском рынке), операции с векселями, сделки по покупке ценных бумаг с обязательством их обратной продажи, привлечение срочных депозитов.

Основной методикой оценки и управления процентным риском в банке является ГЭП-анализ, выявлении по балансу банка активов и пассивов, подверженных влиянию, изменению уровня процентных ставок.

Анализ процентного риска осуществлен в отношении величины абсолютного ГЭПа, полученной по итогам года. После расчета ГЭП разрыва производится расчет возможного изменения чистого процентного дохода посредством применения стресс-тестирования (на 400 базисных пунктов) по состоянию на середину каждого временного интервала.

С целью осуществления контроля за уровнем процентного риска и соблюдением установленных лимитов, Банком организована система мониторинга операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок, проводимая на ежемесячной основе.

Уровень процентного риска по финансовым инструментам, сводный по видам валют, в которых они номинированы, по состоянию на 31.12.2014 г. представлен в таблице ниже.

Статьи	до 1 месяца	от 1 до 3-х месяцев	от 3-х до 6-ти месяцев	от 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года
Активы	2 128 427	4 882 483	2 807 852	4 806 358	-
Пассивы	3 800 059	8 216 247	4 725 493	3 447 098	-
Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP) нарастающим итогом	0,56	0,58	0,59	0,72	-

Уровень процентного риска по финансовым инструментам, номинированных в рублях, по состоянию на 31.12.2014 г. представлен в таблице ниже.

Статьи	до 1 месяца	от 1 до 3-х месяцев	от 3-х до 6-ти месяцев	от 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года
Активы	1 585 549	4 346 451	2 807 852	4 806 358	-
Пассивы	3 186 790	7 524 074	4 494 898	3 218 695	-
Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP ) нарастающим итогом	0,50	0,55	0,57	0,74	-

## 9. Информация по сегментам деятельности

Основными бизнес-сегментами Банка являются казначейский бизнес, корпоративный бизнес, розничный бизнес и банковские услуги по операциям с валютными ценностями.

Ниже представлена информация по бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.

	Казначей- ский бизнес	Корпора- тивный бизнес	Розничный бизнес	Банковские услуги по операциям с валютными ценностями	Не распе- делено	Итого
Процентные доходы	240 340	2 104 048	677 626	832	0	3 022 846
Процентные расходы	-520 472	-430 295	-1 100 217	-1 509	0	-2 052 494
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-157 760	0	0	0	0	-157 760
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами и от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов	0	0	0	262 960	0	262 960
Чистые операционные доходы/(расходы) по банковским активам и обязательствам	-437 892	1 673 753	-422 591	262 282	0	1 075 552
Доходы/(расходы), связанные с перераспределением средств между бизнес-сегментами	509 251	-1 550 788	968 359	-11 549	84 726	0
Чистые операционные доходы/(расходы) по банковским активам и обязательствам с учетом межсегментного перераспределения	71 360	122 965	545 769	250 734	84 726	1 075 552
Комиссионные доходы	9 715	880 257	403 727	80 462	0	1 374 161
Комиссионные расходы	0	-33 516	-27 389	-29 416	-580	-90 901
Резервы под обесценение средств в других банках и кредитов клиентам	21 327	-433 668	-109 368	6 388	264	-515 056
Операционные расходы	0	-437	-50 859	0	-1 687 041	-1 738 338
Перераспределение общих и административных расходов	-106 778	-529 549	-700 802	-216 542	1 553 670	0
Прочие операционные доходы	14 301	53 414	39 346	8 416	40 662	156 138
Прибыль/(убыток) по сегментам до налогообложения	9 925	59 466	100 423	100 042	-8 299	261 556
Уценка основных средств	0	0	0	0	-1 739	-1 739
Итого прибыль до налогообложения	9 925	59 466	100 423	100 042	-10 038	259 817
Расходы по налогу на прибыль	0	0	0	0	-16 453	-16 453
Чистая прибыль	0	0	0	0	0	243 364
Активы сегмента	5 633 170	24 549 726	6 378 848	1 453 834	3 724 654	41 740 232
Обязательства сегмента	-7 067 558	-10 483 180	-19 302 732	-399 468	-4 487 294	-41 740 232

*Казначейский бизнес* – данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, операции с ценными бумагами и производными инструментами, операции с иностранной валютой, привлечение и предоставление кредитов на рынках межбанковского кредитования, процентный арбитраж по сделкам SWAP. Кроме того, в сферу деятельности казначейского бизнеса входит управление краткосрочными активами Банка, а также управление валютным риском - позицией Банка в иностранных валютах.

*Корпоративный бизнес* – данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, привлечение депозитов от корпоративных клиентов, предоставление кредитных линий в форме «овердрафт»,

предоставление кредитов и иных видов финансирования, торговое финансирование корпоративных клиентов, предоставление структурированного финансирования.

*Розничный бизнес* – данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам по открытию и ведению счетов, привлечению вкладов физических лиц, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому и ипотечному кредитованию физических лиц.

*Банковские услуги по операциям с валютными ценностями* – данный бизнес-сегмент включает операции с иностранной валютой в наличной и безналичной форме, а также управление позицией в иностранных валютах. Кроме того, в эту сферу деятельности входят ведение и обслуживание обезличенных металлических счетов и операции с драгоценными металлами, а также обслуживание клиентов по системам денежных переводов.

Информация по бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, представлена в таблице ниже.

2013 год	Казначей- ский бизнес	Корпора- тивный бизнес	Розничный бизнес	Банковские услуги по операциям с валютными ценностями	Не распре- делено	Итого
Процентные доходы	319 085	1 798 510	514 821	2 806	0	2 635 222
Процентные расходы	-443 555	-380 171	-1 081 123	-557	0	-1 905 406
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-67 245	0	0	0	0	-67 245
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами и от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов	0	0	0	66 144	0	66 144
<b>Чистые операционные доходы/(расходы) по банковским активам и обязательствам</b>	<b>-191 715</b>	<b>1 418 339</b>	<b>-566 301</b>	<b>68 393</b>	<b>0</b>	<b>728 716</b>
Доходы/(расходы), связанные с перераспределением средств между бизнес-сегментами	219 515	-1 347 663	974 016	-4 806	158 939	0
<b>Чистые операционные доходы/(расходы) по банковским активам и обязательствам с учетом межсегментного перераспределения</b>	<b>27 799</b>	<b>70 676</b>	<b>407 714</b>	<b>63 587</b>	<b>158 939</b>	<b>728 716</b>
Комиссионные доходы	5 095	683 812	310 137	30 780	0	1 029 824
Комиссионные расходы	-85	-33 213	-35 248	-6 006	-356	-74 908
Резервы под обесценение средств в других банках и кредитов клиентам	-34 347	45 368	-60 575	1 748	-4 859	-52 664
Операционные расходы	0	0	-41 425	0	-1 514 416	-1 555 841
Перераспределение общих и административных расходов	-22 056	-446 122	-581 606	-95 631	1 145 415	0
Прочие операционные доходы	24 784	13 195	42 777	6 166	28 467	115 389
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>	<b>1 191</b>	<b>333 715</b>	<b>41 775</b>	<b>644</b>	<b>-186 809</b>	<b>190 516</b>
Расходы по налогу на прибыль	0	0	0	0	-67 798	-67 798
<b>Чистая прибыль</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>122 718</b>
Активы сегмента	4 923 472	22 823 800	4 919 395	847 558	2 993 640	36 507 865
Обязательства сегмента	-6 408 568	-8 705 499	-16 652 319	-161 455	-4 580 024	-36 507 865

В отчетном периоде Банк не заключал сделок с клиентами, доходы от которых составили бы 10 и более процентов, от общих доходов Банка.

## 10. Информация по операциям со связанными лицами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2014 года и за 2014 год.

Виды операций	Акционеры компания	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	ИТОГО
<i>Средства в кредитных организациях на 31 декабря 2014 года</i>	13 998			
<i>Кредиты клиентам на 31 декабря 2014 года, в том числе</i>		2 074	54 584	56 658
<i>просроченные</i>				0
<i>резерв на возможные потери по ссудам</i>		78	856	934
<i>Средства на счетах клиентов</i>		14 450	55 893	70 343
<i>выданные гарантии и поручительства</i>				0
<i>полученные гарантии и поручительства</i>		1 600	32 727	34 327
<i>Доходы и расходы</i>				
<i>процентные доходы по ссудам</i>		385	6 866	7 251
<i>процентные расходы по средствам на счетах клиентов</i>		95	2 299	2 394
<i>комиссионные доходы</i>		86		86
<i>прочие расходы</i>		21 620	286 746	308 366

В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год.

Виды операций	Акционеры компания	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	ИТОГО
<i>Средства в кредитных организациях на 31 декабря 2013 года</i>	1 385			
<i>Кредиты клиентам на 31 декабря 2013 года, в том числе</i>		5 178	32 178	37 356
<i>просроченные</i>				0
<i>резерв на возможные потери по ссудам</i>		129	482	611
<i>Средства на счетах клиентов</i>		10 763	33 949	44 712
<i>выданные гарантии и поручительства</i>				0
<i>полученные гарантии и поручительства</i>		1 350	37 774	39 124
<i>Доходы и расходы</i>				
<i>процентные доходы по ссудам</i>		593	3 831	4 424
<i>процентные расходы по средствам на счетах клиентов</i>		170	1 640	1 810
<i>комиссионные доходы</i>		58		58
<i>прочие расходы</i>		18 700	198 206	216 906

На 31.12.2013 г. и 31.12.2014 г. года Банк не имеет обязательств по взаиморасчетам по данной категории лиц.

## 11. Информация о выплатах основному управленческому персоналу

В 2014 году выплата вознаграждений и компенсаций сотрудникам Банка осуществлялась в соответствии с действующим положением о материальном стимулировании работников головного офиса, положением об оплате труда и материальном стимулировании работников дополнительных офисов и операционных офисов ОАО «Крайинвестбанк», а так же положением о нематериальном стимулировании работников внутренних структурных подразделений ОАО «Крайинвестбанк». Практика выплаты иных вознаграждений не предусмотренных данными положениями отсутствует.

Правила выплат вознаграждений персоналу Банка в 2014 году не изменились по сравнению с 2013 годом.

Вознаграждения, выплаченные в течение 2014 года основному управленческому персоналу, включающие оплату труда за отчетный период, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды, премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск, оплату организацией лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг и другие краткосрочные платежи в пользу основного управленческого персонала, составили 31779 тыс. руб. (в течение 2013 года – 24694 тыс. руб.). Доля стимулирующих выплат в общем фонде оплаты труда по итогам 2014 г. составила 39,8%.

Наименование	2014 год	2013 год
Списочная численность персонала, чел.	1 889	1 685
Списочная численность основного управленческого персонала, чел.	14	14
Расходы на оплату труда (включая премии и компенсации), а так же налоги и сборы, уплачиваемые работодателем	1 010 594	902 592
Вознаграждение основному управленческому персоналу, включая отчисления во внебюджетные фонды	29 910	24 694
Доля выплат основному управленческому персоналу, %	3,0	2,7

Правила выплат вознаграждений основного управленческого персонала в 2014 году не изменились по сравнению с 2013 годом.

Лицам, занимающим должности членов Совета директоров и Правления ОАО «Крайинвестбанк», вознаграждение за исполнение этих обязанностей в отчетном году не выплачивалось.

Крупные вознаграждения и компенсации основному управленческому персоналу в 2014 году не выплачивались.

Вознаграждения после окончания трудовой деятельности, прочие выплаты по окончании трудовой деятельности, прочие долгосрочные вознаграждения, а также выходные пособия основному управленческому персоналу в течение 2013-2014 годов не выплачивались.

Все правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, соблюдаются полностью.

## 12. Дата и наименование органа, утвердившего годовую отчетность к выпуску

Пояснительная информация в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности будет опубликована на сайте международной информационной группы «Интерфакс» по адресу:

<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1053>

Пояснительная информация в составе годовой отчетности будет размещена на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу [www.kibank.ru](http://www.kibank.ru), в течение 10 рабочих дней после проведения годового общего собрания акционеров, утвердивших отчетность за 2014 финансовый год.

И. о. генерального

Главный бухгалтер



А.Н.Хлонь

Л.Н. Коробкова