

№Б-18 от 01 апреля 2016 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
независимой аудиторской компании
ООО "Листик и Партнеры"
по бухгалтерской (финансовой) отчетности
Публичного акционерного общества
"Краснодарский краевой инвестиционный банк",
подготовленной по итогам деятельности
за 2015 год

ООО "Листик и Партнеры"
454091, Россия, г. Челябинск
ул. Пушкина, 6-В, +7(351)266-99-86
www.uba.ru, info@uba.ru



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по бухгалтерской (финансовой) отчетности
Публичного акционерного общества "Краснодарский краевой инвестиционный банк",
подготовленной по итогам деятельности за 2015 год

Акционерам Публичного акционерного общества "Краснодарский краевой инвестиционный банк"

Аудируемое лицо

Полное наименование: Публичное акционерное общество "Краснодарский краевой инвестиционный банк".

Сокращенное наименование: ПАО "Крайинвестбанк".

Место нахождения: 350063, Российская Федерация, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. Мира, 34.

Основной государственный регистрационный номер 1022300000029 от 08.08.2002.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 14.02.2001.

Регистрационный номер: 3360.

В 2015 году Банк проводил банковские операции на основании следующих лицензий, выданных Банком России:

- лицензия от 30.03.2012 №3360, на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);
- лицензия от 21.12.2011 №3360, на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц);
- лицензия от 09.10.2003 №3360, на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

Банком России в связи со сменой наименования Банка выданы новые лицензии:

- лицензия от 01.02.2016 №3360, на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);
- лицензия от 01.02.2016 №3360, на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц);
- лицензия от 01.02.2016 №3360, на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, без ограничения срока действия лицензии.

Аудитор

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры" (ООО "Листик и Партнеры").

Место нахождения: 454091, Россия, г. Челябинск, ул. Пушкина, д.6-В.

Основной государственный регистрационный номер 1027402317920.

ООО "Листик и Партнеры" является членом Саморегулируемой организации аудиторов "Аудиторская Палата России" (Ассоциация) (№689 в реестре СРО АПР).

ОПНЗ 10201002985.



ЗАКЛЮЧЕНИЕ О БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества "Краснодарский краевой инвестиционный банк" (в дальнейшем - Банк), состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2016 года;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год;
- отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 1 января 2016 года;
- сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) на 1 января 2016 года;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2015 год;
- пояснительной информации.

В дополнение к аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год мы провели проверку:

- выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, по состоянию на 31 декабря 2015 года. При этом оценке не подлежали методики управления рисками и модели количественной оценки рисков, применяемые Банком для расчета указанных обязательных нормативов;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в соответствии с Законом от 02.12.1990 №395-1 "О банках и банковской деятельности".

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

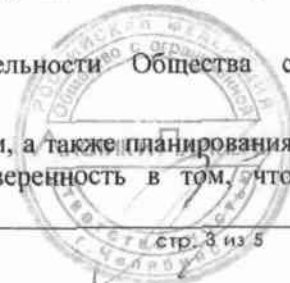
Руководство Банка также несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с:

- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными приказами Минфина РФ;
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства РФ;
- Прочими правилами (стандартами) аудиторской деятельности, действующими по законодательству Российской Федерации;
- Внутренними правилами (стандартами) Саморегулируемой организации аудиторов "Аудиторская Палата России" (Ассоциация);
- Внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности Общества с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры".

Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что



бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности 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 бухгалтерской отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур.

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

Нами проведена проверка выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России, а также оценка соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения с оговоркой о достоверности бухгалтерской отчетности.

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ С ОГОВОРКОЙ

1. По нашему мнению, сделки Банка по приобретению и продаже с отсрочкой платежа земельного участка, ранее находившегося в залоге у Банка по проблемной вексельной задолженности, явились частью сделок по продаже данного земельного участка первоначальным собственником конечному покупателю, о чем свидетельствует факт возбуждения 22.06.2015 по исковому заявлению первого заместителя прокурора Краснодарского края в интересах муниципального образования города Краснодар и неопределенного круга лиц судебного производства по делу №А32-21771/2015 о признании недействительным (ничтожным) договора купли-продажи земельного участка с кадастровым номером 23:43:0000000:13656, площадью 1.957.077 кв. м, расположенного по адресу: город Краснодар, Карасунский внутригородской округ, почтовое отделение № 58, и применении последствия недействительности ничтожной сделки. По результатам сделки, отраженной в бухгалтерском учете Банка, в отчетности по состоянию на 01 января 2016 года отражены:

в Бухгалтерском балансе (публикуемая форма):

- по статье "Прочие активы" в сумме 5.573.050 тыс. руб., (в том числе задолженность – 7.000.000 тыс. руб., резерв – 1.426.950 тыс. руб.),
- по статье "Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период" прибыль в сумме 3.768.854 тыс. руб.

В Отчете о финансовых результатах (публикуемая форма):

- по статье "Прочие операционные доходы" в сумме 5.195.804 тыс. руб.,
- по статье "Изменение резерва по прочим потерям" в сумме 1.426.950 тыс. руб.

В Отчете об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма):

- по статье "Убыток отчетного года" убыток уменьшен на сумму 2.343.304 тыс. рублей.

На момент подписания настоящего аудиторского заключения производство по делу №А32-21771/2015 не окончено, судебное решение не вынесено. Как следствие, у нас отсутствует возможность определить, необходимы ли в связи с изложенным какие-либо корректировки показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка по состоянию на 01 января 2016 года.

2. Банком не в полном объеме созданы резервы на возможные потери в отношении оценочных обязательств некредитного характера, как того требует Положение Банка России от 26.03.06 №283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" в размере 2.018.938 тыс. руб., в том числе по основаниям, приведенным в п.1 настоящего раздела.

Вследствие вышеуказанного, с учетом отражения операции, описанной в п.1 настоящего

раздела, в отчетности по состоянию на 01 января 2016 года произошло искажение следующих статей публикуемых форм:

в Бухгалтерском балансе (публикуемая форма):

- по статье "Прочие обязательства" занижение в сумме 2.018.938 тыс. руб.,
- по статье "Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период" убыток уменьшен на 2.018.938 тыс. руб.

В Отчете о финансовых результатах (публикуемая форма):

- по статье "Изменение резерва по прочим потерям" недосоздан резерв в сумме 2.018.938 тыс. руб.,
- по статье "Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период" убыток уменьшен на 2.018.938 тыс. руб.

В Отчете об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма):

- по статье "Убыток отчетного года" убыток уменьшен на сумму 2.018.938 тыс. рублей.

Соответственно, по состоянию на 31 декабря 2015 года искажены обязательные нормативы.

3. Банком не в полном объеме созданы резервы на возможные потери в отношении четырех заемщиков, как того требуют Положение Банка России от 26.03.04 №254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" и Положение Банка России от 26.03.06 №283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" в размере 246.333 тыс. руб.

Вследствие вышеуказанного, в отчетности по состоянию на 01 января 2016 года произошло искажение следующих статей публикуемых форм:

в Бухгалтерском балансе (публикуемая форма):

- по статье "Чистая ссудная задолженность" завышение в сумме 211.517 тыс. руб.,
- по статье "Прочие активы" завышение в сумме на 34.816 тыс. руб.

В Отчете о финансовых результатах (публикуемая форма):

- по статье "Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам" недосоздан резерв в сумме 246.333 тыс. руб.,

- по статье "Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период" убыток уменьшен на 246.333 тыс. руб.

В Отчете об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма):

- по статье "Убыток отчетного года" убыток уменьшен на сумму 246.333 тыс. рублей.

Соответственно, по состоянию на 31 декабря 2015 года искажены обязательные нормативы.

МНЕНИЕ С ОГОВОРКОЙ

По нашему мнению, за исключением влияния на бухгалтерскую отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, прилагаемая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Публичного акционерного общества "Краснодарский краевой инвестиционный банк" по состоянию на 31 декабря 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.



**ЗАКЛЮЧЕНИЕ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА
ОТ 02.12.1990 №395-1 "О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ"**

По нашему мнению, по состоянию на 31 декабря 2015 года Публичное акционерное общество "Краснодарский краевой инвестиционный банк" нарушаются обязательные нормативы, установленные Банком России: Н 1.1, Н 1.2, Н 1.0, Н 6, Н 10.1, Н 12. При этом, нормативы ликвидности находились в пределах лимитов, установленные Банком России.

Система внутреннего контроля и система управления рисками Публичное акционерное общество "Краснодарский краевой инвестиционный банк" формально отвечает требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в соответствии с Законом от 02.12.1990 №395-1 "О банках и банковской деятельности". При этом концентрация выявленных рисков свидетельствует о том, что в Банке отсутствовала эффективная система внутреннего контроля в части ведения учета в отношении ссудной задолженности, прочих активов, величины резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, величины резервов на прочие потери.

01 апреля 2016 года

Директор ООО "Листик и Партнеры"
(квалификационный аттестат аудитора №01-000215,
выдан приказом СРО НП АПР от 28.11.2011 №28,
без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027823)



Лукиянов Д.А.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
03	55951900	3360

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2016 г.

Кредитной организации **Публичное акционерное общество "Краснодарский краевой инвестиционный банк", ПАО "Крайинвестбанк"**

Почтовый адрес **350063, Краснодарский край, город Краснодар, улица Мира, дом 34**

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	3 505 733	3 929 089
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	1 908 535	1 419 710
2.1	Обязательные резервы	4.1	1 095 219	357 733
3	Средства в кредитных организациях	4.1	2 775 496	2 320 472
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	1 865 543	1 245 360
5	Чистая ссудная задолженность	4.3	33 787 308	27 797 403
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4	379 409	1 614 409
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.5	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		356 049	12 604
9	Отложенный налоговый актив		31 397	37 686
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.7	2 666 122	2 790 024
11	Прочие активы	4.8	7 362 038	1 113 149
12	Всего активов		54 637 630	42 279 906
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	1 429 725
14	Средства кредитных организаций	4.9	1 668 106	2 607 268
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.10	47 326 436	29 413 082
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.10	24 738 744	19 959 638
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			0
17	Выпущенные долговые обязательства	4.11	1 460 848	3 524 778



Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		3	0
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	4.12	220 469	382 965
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		148 480	64 861
22	Всего обязательств		50 824 342	37 422 679
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	4.13	2 938 249	2 938 249
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		832 147	832 147
26	Резервный фонд		138 613	29 071
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		386 643	475 314
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		554 511	339 082
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		- 1 036 875	243 364
31	Всего источников собственных средств		3 813 288	4 857 227
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		2 195 242	2 443 113
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		4 724 960	5 483 123
34	Условные обязательства некредитного характера		0	30 173

Представитель государственной
корпорации "Агентство по
страхованию вкладов"



подпись

Кири́н Евге́ний Анато́льевич

Главный бухгалтер



Исполнитель: Щеголева В.В.
Телефон: (861) 210-49-37
01 апреля 2016 г.



подпись

Коробкова Лариса Николаевна



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
03	55951900	3360

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2015 г.

Кредитной организации **Публичное акционерное общество "Краснодарский краевой инвестиционный банк", ПАО "Крайинвестбанк"**

Почтовый адрес **350063, Краснодарский край, город Краснодар, улица Мира, дом 34**

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5	4 275 849	3 394 130
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5	59 199	53 938
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5	3 907 355	3 152 958
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	5	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	5	309 295	187 234
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5	3 294 138	2 053 440
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	5	292 806	278 670
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	5	2 612 054	1 396 791
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	5	389 278	377 979
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5	981 711	1 340 690
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	- 3 880 321	- 651 134
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5	- 282 895	- 8 992
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	5	- 2 898 610	689 556
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	- 177 821	- 151 533
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	5	- 31 140	- 4 115
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	5		0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5	547 728	214 068
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5	- 211 241	43 127
11	Доходы от участия в капитале других юридических	5	521 119	288



Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
	лиц			
12	Комиссионные доходы	5	1 188 953	1 017 563
13	Комиссионные расходы	5	94 859	90 902
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5	- 91 352	150306
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	5	- 1 726 314	- 10 722
17	Прочие операционные доходы	5	5 962 936	593 873
18	Чистые доходы (расходы)	5	2 468 801	2 451 509
19	Операционные расходы	5	2 538 386	2 102 577
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	5	- 69 585	348 932
21	Возмещение (расход) по налогам	5	967 290	105 568
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	5	- 1 036 875	243 364
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	- 1 036 875	243 364

Представитель государственной
корпорации "Агентство по
страхованию вкладов"

Главный бухгалтер



Исполнитель: Щеголева В.В.
Телефон: (861) 210-49-37
01 апреля 2016 г.

подпись

Кири́н Евге́ний Анато́льевич

подпись

Коробкова Лариса Николаевна



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
03	55951900	3360

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)
на 1 января 2016 г.

Кредитной организации **Публичное акционерное общество "Краснодарский краевой инвестиционный банк", ПАО "Крайинвестбанк"**

Почтовый адрес **350063, Краснодарский край, город Краснодар, улица Мира, дом 34**

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	6	- 755 744	- 5 600 035	4 844 291
1.1	Источники базового капитала:	6	4 457 335	322 656	4 134 679
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	6	2 938 249	0	2 938 249
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	6	2 938 249	0	2 938 249
1.1.1.2	привилегированными акциями	6	0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход	6	832 147	0	832 147
1.1.3	Резервный фонд	6	138 613	109 542	29 071
1.1.4	Нераспределенная прибыль:	6	548 326	213 114	335 212
1.1.4.1	прошлых лет	6	548 326	213 114	335 212
1.1.4.2	отчетного года	6	0	0	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	6	4 016 252	4 016 252	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	4 016 252	4 016 252	0
1.2.4.1	прошлых лет	6	0	0	0
1.2.4.2	отчетного года	6	4 016 252	4 016 252	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



Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала	6	0	0	0
1.3	Базовый капитал	6	441 083	- 3 693 596	4 134 679
1.4	Источники добавочного капитала	6	0	0	0
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 N 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>	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	несущественный	6	0	0	0
1.5.3.2	существенный	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	441 083	- 3 693 596	4 134 679
1.8	Источники дополнительного капитала:	6	544 079	- 165 533	709 612
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	6	0	0	0
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	- 95 922	95 922
1.8.3.1	текущего года	6	0	- 95 922	95 922
1.8.3.2	прошлых лет	6	0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	6	60 000	60 000	60 000



Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	6	60 000	0	60 000
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года N 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года N 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>	6	0	0	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества	6	484 079	- 69 611	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	1 740 906	1 740 906	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	1 740 906	1 740 906	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



Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1.11	Дополнительный капитал	6	- 1 196 827	- 1 906 439	709 612
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала	6	56 558 561	9 427 608	47 130 953
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала	6	56 558 561	9 427 608	47 130 953
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	6	55 028 113	7 343 468	47 684 645
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	6	0,8	X	8,8
3.2	Достаточность основного капитала	6	0,8	X	8,8
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	6	0,0	X	10,2

<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3618; 2012, № 31, ст. 4334; № 52, ст. 6961).

<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст. 4698; 2009, № 29, ст. 3605; № 48, ст. 5729; № 52, ст. 6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст. 2539; № 31, ст. 4175).

<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст. 3630; 2011, № 49, ст. 7059; 2013, № 19, ст. 2308).



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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного 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	42 065 873	38 384 025	30 722 058	27 693 154	26 263 077	19 247 190	
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	6	5 415 039	5 415 024	0	5 389 879	5 389 461	0	
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	6	5 413 066	5 413 066	0	5 347 595	5 347 595	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	1 973	1 958	0	2 030	2 015	0	
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, 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	2 386 549	2 807 566	561 513	2 047 861	2 031 343	406 269	
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	6	14 210	14 130	2 826	38 019	34 487	6 897	

подраздел 2.1. кредитный риск

отчет



Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату					Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инст-рументы) за вычетом сфор-мированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инст-рументы) за вычетом сфор-мированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
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", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями	6	78 582	62 009	12 402	176 239	176 220	35 244		
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	6	1 790	1 780	890	2 981	2 704	1 352		
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	0	0	0	1 236	976	488		
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 имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со	6	0	0	0	0	0	0		



Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного 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	
	страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями								
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	6	34 262 495	30 159 655	30 159 655	20 252 433	18 839 569	18 839 569	
1.4.1	ссудная задолженность юридических лиц		10 034 269	9 558 036	9 558 036	12 364 775	11 733 981	11 733 981	
1.4.2	ссудная задолженность физических лиц		3 970 299	3 753 245	3 753 245	3 781 814	3 643 620	3 643 620	
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 иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X	
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	6	363 773	363 773	26 606	124 714	124 714	22 743	
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	6	0	0	0	0	0	0	
2.1.2	требования участников клиринга	6	363 773	363 773	26 606	124 714	124 714	22 743	
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	6	12 406 727	9 179 682	13 733 117	13 375 694	13 025 770	19 468 681	
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	6	9 118	7 552	8 307	122 169	114 202	125 622	
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	6	233 836	229 714	298 628	200 116	196 844	255 897	
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	6	12 151 214	8 929 857	13 394 785	13 038 335	12 699 650	19 049 476	
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	6	12 559	12 559	31 397	15 074	15 074	37 686	
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов	6	0	0	0	0	0	0	
2.2.6	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	6	13 705	12 890	18 046	256 435	242 705	266 976	



Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инст-рументы) за вычетом сфор-мированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инст-рументы) за вычетом сфор-мированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	6	0	0	0	256 435	242 705	266 976
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	6	13 705	12 890	18 046	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	6 824 465	6 676 331	4 475 988	5 089 745	5 024 884	3 102 933
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	6	4 681 026	4 574 083	4 475 988	3 149 585	3 115 821	3 102 933
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	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	6	2 143 439	2 102 248	0	1 940 160	1 909 063	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	6	0	0	0	0	0	0

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о странах-оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.



Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	6	317 367	274 968
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	6	2 115 780	1 833 120
6.1.1	чистые процентные доходы	6	1 111 890	994 773
6.1.2	чистые непроцентные доходы	6	1 003 890	838 347
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	6	3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	6	2 085 210	2 139 022
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	6	153 031	171 122
7.1.1	общий	6	18 337	21 008
7.1.2	специальный	6	134 694	150 114
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:	6	734	0
7.2.1	общий	6	367	0
7.2.2	специальный	6	367	0
7.3	валютный риск	6	163 151	0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	6	7 553 375	5 676 101	1 877 274
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	6	5 533 504	3 850 539	1 682 965
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	6	1 871 391	1 741 943	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	148 480	83 619	64 861
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	6	0	0	0



Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	6	441 083	4 457 175	4 456 199	4 194 208
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	6	54 960 514	47 566 940	45 330 487	43 537 239
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	6	0,8	9,4	9,8	9,6

Раздел "Справочно":

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения 6).

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

всего 8 130 551 , в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 1 731 907 ;
- 1.2. изменения качества ссуд 2 492 964 ;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 226 080 ;
- 1.4. иных причин 3 679 600 .

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

всего 4 280 010 , в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 18 779 ;
- 2.2. погашения ссуд 1 764 569 ;
- 2.3. изменения качества ссуд 229 195 ;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 172 541 ;
- 2.5. иных причин 2 094 926 .

Представитель государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов"

Главный бухгалтер



И. п. у. л. с. В. В. Николаева В. В.
Телефон: (861) 49-37
01 апр 2010 г.

[Handwritten signature]

подпись

[Handwritten signature]
подпись

Кирич Евгений Анатольевич

Коробкова Лариса Николаевна



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
03	55951900	3360

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА**
(публикуемая форма)
на 1 января 2016 г.

Кредитной организации **Публичное акционерное общество "Краснодарский краевой инвестиционный банк", ПАО "Крайинвестбанк"**

Почтовый адрес **350063, Краснодарский край, город Краснодар, улица Мира, дом 34**

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел I. Сведения об обязательных нормативах.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение в процентах			
				на отчетную дату		на начало отчетного года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	6	Минимум 5	0,8		8,8	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	Минимум 6	0,8		8,8	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	6	Минимум 10	0,0		10,2	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)						
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	6	Минимум 15	100,9		59,9	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	6	Минимум 50	97,7		62,9	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	6	Максимум 120	0,0		112,7	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	6	Максимум 25	Максимальное	0,0	Максимальное	23,8
				Минимальное	0,0	Минимальное	0,4
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	6	Максимум 800	0,0		473,2	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	6	Максимум 50	0,0		0,0	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	6	Максимум 3	0,0		1,2	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	6	Максимум 25	0,0		0,1	



Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				



Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.			
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	6	54 637 630
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	6	не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	6	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	6	0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	6	0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	6	4 784 308
7	Прочие поправки	6	4 461 424
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	6	54 960 514

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

тыс. руб.			
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:	6	53 022 097
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	6	2 845 891
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	6	50 176 206
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	6	0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	6	0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	6	в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	6	0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	6	0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ	6	0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	6	0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	6	0



Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	6	0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	6	0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	6	0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	6	0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	6	0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	6	6 676 332
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	6	1 892 024
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	6	4 784 308
Капитал и риски			
20	Основной капитал	6	441 083
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	6	54 960 514
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	6	0,8

Представитель государственной
корпорации "Агентство по
страхованию вкладов"



Исполнитель: Щеголева В.В.
Телефон: (861) 210-49-37
01 апреля 2016 г.

подпись

Кирин Евгений Анатольевич

подпись

Коробкова Лариса Николаевна



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
03	55951900	3360

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2015 г.

Кредитной организации **Публичное акционерное общество "Краснодарский краевой инвестиционный банк", ПАО "Крайинвестбанк"**

Почтовый адрес **350063, Краснодарский край, город Краснодар, улица Мира, дом 34**

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный 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:		- 1 532 426	371 854
1.1.1	проценты полученные	7	3 600 278	3 101 321
1.1.2	проценты уплаченные	7	- 3 457 377	- 2 053 616
1.1.3	комиссии полученные	7	1 184 779	1 013 961
1.1.4	комиссии уплаченные	7	- 94 516	- 88 486
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	- 198 944	- 157 842
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	547 728	214 068
1.1.8	прочие операционные доходы	7	161 515	130 559
1.1.9	операционные расходы	7	- 1 957 898	- 1 566 032
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	7	- 1 317 991	- 222 079
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		- 284 113	2 117 686
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	7	- 737 486	-36 866
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	- 571 803	- 900 654
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	7	- 11 403 421	- 495 999
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	7	163 100	- 161 647
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	7	- 1 429 725	908 872
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	7	- 1 074 543	- 365 499
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не	7	16 873 820	3 596 552



Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
	являющихся кредитными организациями			
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	0	- 404 810
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	7	- 2 076 367	20 506
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	7	- 27 688	- 42 769
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	7	- 1 816 539	2 489 540
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	- 695 924	- 3 519 109
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	7	1 783 732	2 939 096
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	- 227 774	- 738 214
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	7	295 248	591 980
2.7	Дивиденды полученные	7	521	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	7	1 155 803	- 726 247
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	0	- 49 098
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	7	0	- 49 098
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	7	603 983	927 262
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	7	- 56 753	2 641 457
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	7	6 812 363	4 170 906
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	7	6 755 610	6 812 363

Представитель государственной
корпорации "Агентство по
страхованию вкладов"



Исполнитель: Петрова В.В.
Телефон: (866) 440-49-37
01 апреля 2016 г.

[Handwritten signature]

подпись

[Handwritten signature]

подпись

Кирич Евгений Анатольевич

Коробкова Лариса Николаевна



Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «Краснодарский краевой инвестиционный банк»

за период с 01 января по 31 декабря (включительно) 2015 года

Краснодар, 2016 год

Содержание

1. Общая информация о кредитной организации	30
2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации	31
2.1 Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации	31
2.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации	33
3. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации	37
3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	37
3.2 Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности организации	40
3.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	41
3.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	42
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	43
3.6 Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год	44
3.7 Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период	45
3.8 Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию	45
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	46
4.1 Денежные средства и их эквиваленты	46
4.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46
4.3 Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	48
4.4 Финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи	50
4.5 Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие	50
4.6 Прочая информация о финансовых вложениях в ценные бумаги	51
4.7 Состав, структура и изменение стоимости основных средств, нематериальных активов	51
4.8 Прочие активы	53
4.9 Средства кредитных организаций	54
4.10 Информация об остатках средств на счетах клиентов	55
4.11 Выпущенные долговые ценные бумаги	56
4.12 Прочие обязательства	57
4.13 Информация о величине уставного капитала	57
5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах	59
6. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам, сведения об обязательных нормативах	

и о показателе финансового рычага	61
7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	63
8. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	63
9. Информация о сделках по уступке прав требований	80
10. Информация по сегментам деятельности	81
11. Информация по операциям со связанными лицами	84
12. Информация о выплатах основному управленческому персоналу	85
13. Дата и наименование органа, утвердившего годовую отчетность к выпуску	86

1. Общая информация о кредитной организации

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

Основным учредителем Банка выступил Краснодарский край в лице краевого государственного специализированного учреждения «Фонд государственного имущества Краснодарского края». Доля основного акционера в уставном капитале составляет 98,04%.

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

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

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

В связи с приведением наименования Банка в соответствие с Федеральным законом № 99-ФЗ от 05.05.2014 «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», изменено полное и сокращенное фирменное наименование Банка и реквизиты лицензий на осуществление банковских операций, выданных Банком России.

10 февраля 2016 года было получено соответствующее сообщение Южного главного управления Банка России о зарегистрированной редакции устава Банка и лицензий на осуществление банковских операций.

Новое полное фирменное наименование Банка на русском языке – Публичное акционерное общество «Краснодарский краевой инвестиционный банк».

До изменения наименования – открытое акционерное общество «Краснодарский краевой инвестиционный банк».

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

Используемые в пояснительной информации данные приведены за период с 01.01.2015г. по 31.12.2015г., сопоставимы и сравнимы с данными за аналогичный отчетный период прошлого 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).

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

2.1 Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации

Банком России в связи со сменой наименования Банка выданы новые лицензии: Лицензия №3360 от 01.02.2016 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических лиц, Лицензия №3360 от 01.02.2016 на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, Лицензия №3360 от 01.02.2016 на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

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 в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц)	№3360	01 февраля 2016 г.	Центральный банк Российской Федерации	Без ограничения срока действия
Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов	№3360	01 февраля 2016 г.	Центральный банк Российской Федерации	Без ограничения срока действия
Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте	№3360	01 февраля 2016 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, инкассация клиентов;

- 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;
- денежные переводы, 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 S.W.I.F.T., Торгово-промышленной палаты Краснодарского края, а также участником российских платежных систем «Золотая Корона» и ПРО100, Union Pay.

Банк является членом системы страхования вкладов (свидетельство № 912 от 15.09.2005г.). С 21.05.2009 года ПАО «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 является участником международных платежных систем «VISA International» и «MasterCard», имеет собственный процессинговый центр и предлагает своим клиентам новейшие виды банковских продуктов на основе передовых информационных технологий.

Центральный банк РФ включил ПАО «Крайинвестбанк» в реестр кредитных организаций, признанных значимыми на рынке платежных услуг (Приказ Банка России от 17.03.2016г. №ОД-907 «О признании кредитных организаций значимыми на рынке платежных услуг»).

В конкурсе «Лучшее предприятие отрасли» среди кредитных и страховых организаций – членов отраслевой финансовой секции по итогам работы в 2015 году ПАО «Крайинвестбанк» вошел в тройку лидеров.

24 декабря 2015 года Standard & Poor's понизила долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги ПАО «Крайинвестбанк» по международной шкале с «В/В» до «В-/С», а также рейтинги по национальной шкале с «ruBBB+» до «ruBBB-».

Вслед за этим S&P приостановило наблюдение за рейтингами Банка, поскольку 22 декабря 2015 года отдел по контролю зарубежных активов (OFAC) Министерства финансов США включил ПАО «Крайинвестбанк» в список российских лиц и организаций, против которых введены санкции. На момент приостановки рейтингового процесса в отношении Банка все его рейтинги находились в списке CreditWatch с негативным

прогнозом в связи с затруднениями при выполнении требований ЦБ РФ относительно показателей достаточности капитала.

Отсутствие возможности у акционеров участвовать в докапитализации Банка, запланированной на второе полугодие 2015 года, привели к ухудшению показателей капитализации и прибыльности банка, нарушению требований регулятора в отношении показателей достаточности капитала.

02 декабря 2015 года Центральным банком РФ было принято решение об участии государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее - Агентство) в финансовом оздоровлении ПАО «Крайинвестбанк». На основании приказа Банка России от 25.12.2015 Агентство осуществляет функции временной администрации по управлению Банком.

В соответствии с Планом участия Агентство за счет кредита Банка России предоставило финансовую помощь Банку в размере 19,1 млрд. рублей сроком до 10 лет под обеспечение в виде имущества ПАО «Крайинвестбанк». Такая сумма оценивается Агентством как достаточная для восстановления устойчивого финансового положения Банка.

ПАО «Российский национальный коммерческий банк» (РНКБ) в качестве инвестора совместно с Агентством приступили к реализации комплекса мер по финансовому оздоровлению ПАО «Крайинвестбанк».

В целях приведения обязательных нормативов к установленным требованиям разрабатывается план финансового оздоровления, который в срок до 01 июня 2016 года будет утвержден Центральным Банком РФ. Благодаря консолидации усилий продолжится дальнейшая реализация проектов по развитию, а также участие в финансировании экономики юга России и реализации ряда социально значимых проектов.

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

ПАО «Крайинвестбанк» располагает развитой сетью структурных подразделений, оптимально удобной для клиентов по территориальному признаку и набору предлагаемых услуг: 2 филиала, 62 дополнительных офисов, 16 операционных офисов, 3 операционных кассы и более 1200 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 2015 года активы Банка составили 62,8 млрд. руб. и по сравнению с данными на начало отчетного года увеличились на 18 млрд. руб.

Работающие активы увеличились по сравнению с уровнем начала года на 9,1 млрд. руб. до 41,7 млрд. руб.

Значительную долю работающих активов составляют кредиты, выданные юридическим и физическим лицам, а также МБК - 78,2%, оставшиеся 21,8% - это вложения банка в ценные бумаги и в активы под залог ценных бумаг.

Объем кредитного портфеля юридических лиц по состоянию на 31.12.2015 года составил 16,4 млрд. руб., сохранившись на уровне начала года.

Основными направлениями деятельности ПАО «Крайинвестбанк» является развитие розничного направления и корпоративного направления для малого и среднего бизнеса.

Динамика и структура активов ПАО «Крайинвестбанк» за 2014-2015 гг. представлена в таблице ниже.

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «Крайинвестбанк» за 2015 год

Наименование	31.12.2014 г		31.12.2015 г		Изменение	
	млн. руб.	Уд. вес, %	млн. руб.	Уд. вес, %	млн. руб.	2015г в % к 2014г.
Работающие активы:	32 549	72,7	41 694	66,4	9 145	128,1
Кредиты юр. лицам	16 065	49,4	15 559	37,3	-506	96,9
Цессия	369	1,1	868	2,1	500	235,6
Кредиты физ. лицам	4 419	13,6	4 500	10,8	81	101,8
МБК	217	0,7	11 668	28,0	11 451	5 375,9
Вексельный портфель	8 147	25,0	6 758	16,2	-1 389	82,9
Вложения банка в ценные бумаги и под залог ценных бумаг	3 333	10,2	2 341	5,6	-992	70,2
Активы, не приносящие доход, всего в т.ч.	12 204	27,3	21 059	33,6	8 855	172,6
Денежные средства в кассе	3 787	31,0	3 394	16,1	-392	89,6
Остатки на корреспондентских счетах	3 404	27,9	3 646	17,3	242	107,1
Драгоценные металлы	173	1,4	144	0,7	-29	83,4
Резервы в Центральном банке	358	2,9	1 095	5,2	737	306,2
Основные средства и ТМЦ	3 441	28,2	3 369	16,0	-72	97,9
Прочие активы	1 043	8,5	9 411	44,7	8 368	902,7
ИТОГО	44 753	100,0	62 753	100,0	18 000	140,2

За 2015 год розничный кредитный портфель увеличился на 1,8% и на отчетную дату составил 4,5 млрд. руб.

Кредитный портфель субъектов малого и среднего предпринимательства за 2015 год увеличился на 19,7% (согласно принципов отнесения к данной категории, указанных в Федеральном законе №209 от 24 июля 2007 года «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»).

Несмотря на активную работу Банка над сохранением качества кредитного портфеля клиентов уровень просроченной задолженности в течение 2015 года вырос до 8,7% (на 31.12.2014 г. составлял 2,6%).

За год качество кредитных портфелей у российских банков заметно снизилось, что в частности выразилось в росте просроченной задолженности с 3,8% в начале года до 5,3% на 1 января 2016 года (информационно-аналитические материалы ЦБ РФ №160 февраль 2016г. «Обзор банковского сектора Российской Федерации»).

Активы Банка, не приносящие доход, увеличились за счет роста дебиторской задолженности сроком свыше 1 года, образовавшейся вследствие исполнения условий договора реализации земельного участка в г. Краснодаре.

Сумма привлеченных средств по состоянию на 31.12.2015 года составила 50,5 млрд. руб.

Ресурсная база клиентов (кроме средств АСВ) по состоянию на отчетную дату имела следующую структуру: средства физических лиц – 76,3%, средства юридических лиц – 13,7%, МБК – 5,3%, вложения клиентов в выпущенные Банком ценные бумаги и под залог ценных бумаг – 4,7%.

Активная работа в направлении развития розничного бизнеса обусловила прирост за 2015 год остатков во вкладах в размере 4,7 млрд. руб.

Значительный отток средств юридических лиц связан с невозможностью Банка временно осуществлять операции кредитования, что привело к сокращению остатков на расчетных счетах юридических лиц в объеме 2,5 млрд. руб.

Кроме того, в связи с окончанием срока по депозитам трех клиентов остатки в депозитах юридических лиц снизились на 1,16 млрд. руб.

Динамика и структура пассивов ПАО «Крайинвестбанк» за 2014-2015 гг.

Наименование	31.12.2014 г		31.12.2015 г		Изменение	
	млн. руб.	Уд. вес, %	млн. руб.	Уд. вес, %	млн. руб.	2015г в % к 2014г.
Привлеченные средства	36 975	82,6	50 455	80,4	13 481	136,5
Расчетные и текущие счета	7 033	19,0	2 706	5,4	-4 327	38,5
Депозиты корпоративных клиентов	3 065	8,3	1 604	3,2	-1 461	52,3
МБК и счета ЛОРО	2 530	6,8	1 668	3,3	-862	65,9
Вклады населения	15 540	42,0	20 223	40,1	4 683	130,1
Векселя и облигации	3 525	9,5	1 461	2,9	-2 064	41,4
Текущие и карточные счета частных клиентов	3 776	10,2	3 693	7,3	-83	97,8
Прямое РЕПО	1 506	4,1	0	0,0	-1 506	0,0
Средства ГК "Агентство по страхованию вкладов"			19 100		19 100	
Собственные средства	4 857	10,9	3 813	6,1	-1 044	78,5
Резервы на возможные потери всего	1 877	4,2	7 553	12,0	5 676	402,4
Амортизация	643	1,4	695	1,1	52	108,1
Прочие пассивы	400	0,9	236	0,4	-165	58,8
ИТОГО	44 753	100,0	62 753	100,0	18 000	140,2

В рамках исполнения обязательств в течение 2015 года Банк в соответствии с условиями оферты досрочно выкупил часть облигаций на сумму 2,04 млрд. руб.

Сделки РЕПО на 31.12.2015 года отсутствуют.

Динамика статей доходов и расходов представлена в таблице ниже.

млн. руб.

Показатели	2014 год	2015 год	Изменение	
			млн. руб.	2015г в % к 2014г.
Процентные доходы	3 394	4 276	882	126,0
Процентные расходы	2 053	3 294	1 241	160,4
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-152	-178	-26	117,3
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-4	-31	-27	756,7
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	214	548	334	255,9
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	43	-211	-254	-489,8
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	1	0	180,9
Комиссионные доходы	1 018	1 189	171	116,8
Комиссионные расходы	91	95	4	104,4
Изменение резерва на возможные потери	-512	-5 698	-5 186	1 113,9
Прочие операционные доходы	594	5 963	5 369	1 004,1
Операционные расходы	2 103	2 538	436	120,7
Прибыль до налогообложения	349	-70	-419	-19,9
Возмещение (расход) по налогам	106	967	862	916,3
Прибыль после налогообложения	243	-1 037	-1 280	-426,1

По итогам работы за 2015 год Банком получен убыток в размере 1037 млн. руб. (за 2014 год чистая прибыль составила 243 млн. руб.). Основной причиной убытков является создание резервов на возможные потери.

Сравнительный анализ результатов работы Банка за 2014-2015 гг. показывает, что объем полученных процентных доходов увеличился в 1,3 раза или на 882 млн. руб.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой, полученные Банком в отчетном периоде, составили 548 млн. руб., превысив показатель аналогичного периода прошлого года в 2,6 раза.

Чистый комиссионный доход Банка по итогам 2015 года составил 1094 млн. руб., что на 18,1% больше, чем за 2014 год.

Прочие операционные доходы по итогам 2015 года составили 5 963 млн. руб. в связи с получением Банком значительных доходов от реализации имущества.

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 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) приходяются 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 2015г. Результаты инвентаризации свидетельствуют об отсутствии расхождений между фактическим наличием имущества и данными бухгалтерского учета.

Ревизия кассы проведена по состоянию на 01.01.2016г. 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 2015 году в Учетную политику Банка были внесены следующие изменения:

1. Приказом Генерального директора Банка от 19.01.2015 № 49/2 и Приказом Генерального директора Банка от 21.08.2015 № 1781 в связи с вступлением в силу изменений Постановления Правительства РФ от 13.10.2008 № 749 "Об особенностях направления работников в служебные командировки" (см. Приложение 18.2 «Методика учета командировочных расходов»);

2. Приказом Генерального директора Банка от 18.09.2015 № 1991 в связи с вступлением в силу изменений Положения Банка России от 16.07.2012 № 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (см. Приложение 21 «Методика отражения в бухгалтерском учете операций по депонированию обязательных резервов в Банке России»);

3. Приказом Генерального директора Банка от 11.11.2015 № 2454 в связи с вступлением в силу изменений Положения Банка России от 16.07.2012 № 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", а также необходимостью корректировки способа ведения бухгалтерского учета, с целью повышения качества информации об объекте бухгалтерского учета (см. Приложение 1 «Рабочий план счетов», Приложение 6.2 «Методика учета расчетных операций клиентов - физических лиц», Приложение 6.8 «Методика учета операций с использованием банковских карт»).

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 2015 год в качестве основных корректирующих событий после отчетной даты, отражены:

СПОД по статьям доходов Банка:

- комиссия за расчетное и кассовое обслуживание на сумму 137,7 тыс. рублей;
- прочие доходы на сумму 2,6 тыс. рублей.

СПОД по статьям расходов Банка:

- оплата комиссии за расчетно-кассовое обслуживание и за услуги по переводам денежных средств на сумму 5587,5 тыс. рублей;

- прочие операционные расходы на сумму 8,1 тыс. рублей;
- расходы на оплату труда, включая премии на сумму 20 114,0 тыс. рублей;
- расходы по страхованию (включая страхование вкладов) на сумму 25 528,6 тыс. рублей;
- оплата налога на имущество и других налогов и сборы, относимые на расходы, за 2015 год в сумме 13473,6 тыс. рублей;
- расходы по налогу на прибыль за 2015 год с учетом уменьшения начисленного налога на прибыль в бюджет субъекта РФ на сумму -354 555,3 тыс. рублей;
- прочие организационно-управленческие расходы (включая расходы на содержание имущества) на сумму 17 912,5 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 (31.12.2015 г.).

Крупные сделки, связанные с выбытием основных средств Банка, после отчетной даты не совершались.

В связи с приведением наименования Банка в соответствие с Федеральным законом № 99-ФЗ от 05.05.2014 «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», изменено полное и сокращенное фирменное наименование Банка и реквизиты лицензий на осуществление банковских операций, выданных Банком России.

Смена наименования произведена на основании решения годового общего собрания акционеров Банка (протокол №1 от 29.06.2015г.), листа записи Единого государственного реестра юридических лиц, выданного Управлением Федеральной налоговой службы по Краснодарскому краю от 21 января 2016 года, в соответствии с полученным 10 февраля 2016 года соответствующего сообщения Южного главного управления Банка России о зарегистрированной редакции устава Банка, и выдаче Банком России 01.02.2016 года новых банковских лицензий.

Новое полное фирменное наименование Банка на русском языке – Публичное акционерное общество «Краснодарский краевой инвестиционный банк».

Новое сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке – ПАО «Крайинвестбанк».

Банком России, в связи со сменой наименования Банка, выданы новые лицензии: Лицензия №3360 от 01.02.2016 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических лиц, Лицензия №3360 от 01.02.2016 на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, Лицензия №3360 от 01.02.2016 на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

В соответствии с планом участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства ПАО «Крайинвестбанк», утвержденного решением Совета директоров Банка России от 03 декабря 2015 г. (протокол №36), на основании приказа Банка России временной администрацией ПАО «Крайинвестбанк» принято решение об уменьшении уставного капитала до 1 рубля путем уменьшения номинальной стоимости обыкновенных именных бездокументарных акций Банка, а также решение о размещении ценных бумаг -

конвертации 2 938 249 акций номинальной стоимостью 1000 рублей за одну акцию в акции такого же количества номинальной стоимостью 1 / 2 938 249 рубля за одну акцию.

Процедура изменения размера уставного капитала банка по решению Банка России является стандартной и проводится в порядке, установленном законодательством РФ.

24 февраля 2016 года в Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России было направлено заявление на государственную регистрацию выпуска и отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

25 февраля 2016 года Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России зарегистрировал выпуск обыкновенных именных бездокументарных акций Банка, размещаемых путем конвертации и отчет об итогах выпуска акций на сумму 1 рубль.

Временной администрацией Публичного акционерного общества «Краснодарский краевой инвестиционный банк» 11 марта 2016 года принято решение об увеличении уставного капитала Банка до 100 000 001 (Ста миллионов одного) рубля путем размещения по закрытой подписке дополнительных обыкновенных акций в количестве 293 824 900 000 000 штук по цене размещения 1/ 2 938249 рубля за одну акцию.. Круг потенциальных покупателей – ПАО «Российский национальный коммерческий банк».

Решения о выплате дивидендов не принималось.

16 марта 2016 года Банком по плановой оферте были выкуплены собственные облигации выпуска БО-03 на общую сумму 838 598 тыс. рублей.

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 2016 году Банк разработал и утвердил Учетную политику на 2016 год.

В Учетную политику банка на 2016 год внесены изменения:

1. 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 Банка.

2. В связи с вступлением в силу Положения Банка России от 06.02.2015 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»:

- определен порядок начисления и отражения в бухгалтерском учете доходов и расходов от выполнения работ (оказания услуг), в последний рабочий день месяца, исходя из фактического объема выполненных работ, оказанных услуг (указанное право реализуется Банком в том случае, когда оплата производится не ежемесячно, либо когда сроки уплаты не совпадают с окончанием месяца);

- доходы и расходы от операций с активами, в том числе требованиями, и (или) обязательствами, величина (стоимость) которых определяется с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора, определяются с учетом НВПИ (указанные активы, в том числе требования, и (или) обязательства подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца);

- определен порядок отнесения на расходы затрат, связанных с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости.

3. В связи с вступлением в силу Положения Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» определены:

- способы ведения бухгалтерского учета имущества Банка, а также модели учета объектов основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности;
- критерии существенности для определения расчетной ликвидационной стоимости объекта основных средств;
- периодичность и способы проведения переоценки;
- способ последующего отражения прироста стоимости основных средств при переоценке;
- перечень объектов основных средств, по которым начисление амортизации не производится;
- способы начисления амортизации по группам основных средств, нематериальным активам;
- критерии существенности для принятия части объекта к учету в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности;
- периодичность определения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности;
- критерии признания объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или прекращения признания;
- способ оценки запасов;
- периодичность проведения оценки долгосрочных активов, предназначенных для продажи, предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено в течение отчетного года;

4. Политика дополнена методикой учета факторинговых операций.

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 статьям бухгалтерского баланса

4.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	2015 год		2014 год	
	Данные на отчетную дату	Структура, %	Данные на отчетную дату	Структура, %
Денежные средства	3 505 733	51.9	3 929 089	57.7
<i>Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)</i>	<i>813 316</i>	<i>12.0</i>	<i>1 061 977</i>	<i>15.6</i>
<i>Средства в кредитных организациях (1 категория качества)</i>	<i>2 436 562</i>	<i>36.1</i>	<i>1 821 297</i>	<i>26.7</i>
ИТОГО	6 755 611	100.0	6 812 363	100.0

Денежных средств, исключенных из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, по данным на 31.12.2015 года у Банка нет.

Обязательные резервы кредитных организаций, депонированные в Банке России, на 31.12.2015 года составили 1 095 219 тыс. руб. По данным на начало отчетного года - 357 733 тыс. руб.

Состав и структура средств в кредитных организациях представлены ниже.

	2015 год		2014 год	
	Данные на отчетную дату	Структура, %	Данные на отчетную дату	Структура, %
<i>Средства в кредитных организациях (1 категория качества)</i>	<i>2 436 562</i>	<i>87.8</i>	<i>1 821 297</i>	<i>78.5</i>
<i>Средства в кредитных организациях, не включенные в состав денежных средств</i>	<i>338 934</i>	<i>12.2</i>	<i>499 175</i>	<i>21.5</i>
<i>в т.ч. резервы на возможные потери</i>	<i>60 539</i>		<i>33 809</i>	
ИТОГО	2 775 496	100.0	2 320 472	100.0

Резервы на возможные потери созданы под средства на корреспондентских счетах российских банков и средства в клиринговых организациях.

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

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

	2015 год				2014 год			
	Балансовая стоимость	Переоценка (А-П)	Данные на отчетную дату	Структура, %	Балансовая стоимость	Переоценка (А-П)	Данные на отчетную дату	Структура, %
Долговые ценные бумаги	1 845 240	15 717	1 860 957	99.8	1 251 398	-6 038	1 245 360	100.0
- государственные облигации	781 657	16 381	798 038	42.8	0	0	0	0.0
- корпоративные облигации	1 063 583	-664	1 062 919	57.0	1 251 398	-6 038	1 245 360	100.0
Долевые ценные бумаги	5 218	-632	4 586	0.2	0	0	0	0.0
- корпоративные акции	5 218	-632	4 586	0.2	0	0	0	0.0
ИТОГО	1 850 458	15 085	1 865 543	100.0	1 251 398	-6 038	1 245 360	100.0

По состоянию на 31.12.2015 года вложения в государственные облигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены облигациями федерального займа с номиналом в российских рублях со сроком погашения с января 2016 по июль 2022 года с купонным доходом от 6,90 до 7,60% годовых.

По состоянию на 31.12.2015 года вложения в корпоративные облигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены облигациями российских компаний с номиналом в российских рублях со сроком погашения с февраля 2016 года по апрель 2020 года, с купонным доходом от 12,0% до 13,5% годовых. Эмитентами являются российские организации, занимающиеся консультированием по вопросам финансового посредничества и капиталовложениями в ценные бумаги.

По состоянию на 31.12.2015 года вложения в корпоративные акции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены обыкновенными акциями с номиналом в российских рублях с долей в капитале эмитента 3,30%. Эмитентом акций является российская компания, ведущая деятельность в сфере производства прочих цветных металлов.

По состоянию на 31.12.2015 г. Банк не имел позиций по видам производных 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».

По состоянию на 31.12.2015 года вложения в долговые обязательства, не погашенные в срок, представлены корпоративными облигациями на сумму 12 591 тыс. рублей с номиналом в российских рублях, выпущенными российской кредитной организацией, со сроком погашения в октябре 2016 года и купонным доходом 13,5% годовых. По вложениям в долговые обязательства, не погашенные в срок, создан резерв в размере 100% от величины активов в связи с отзывом лицензии у данной кредитной организации.

4.3 Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность

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

	2015 год		2014 год	
	Данные на отчетную дату	Структура, %	Данные на отчетную дату	Структура, %
Межбанковское кредитование	11 667 931	29.9	217 041	0.7
Кредиты юридическим лицам	16 425 819	42.1	16 430 842	55.8
- Корпоративные кредиты	7 113 922	18.2	6 635 352	22.5
- Кредиты на финансирование инвестиционных проектов	2 205 993	5.7	2 191 438	7.4
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	5 995 950	15.4	6 957 576	23.6
- Кредиты государственным и муниципальным органам	243 021	0.6	280 376	1.0
- Задолженность по договорам уступки прав требования	866 933	2.2	366 101	1.2
Кредиты физическим лицам	4 505 740	11.5	4 435 613	15.1
- потребительское кредитование	3 318 390	8.5	3 394 377	11.5
- ипотечное (в т.ч. ипотечное жилищное кредитование)	754 293	1.9	601 838	2.0
- овердрафт	61 026	0.2	84 805	0.3
- кредитные карты	372 031	1.0	354 593	1.2
Кредиты, предоставленные по операциям обратного РЕПО	0	0.0	324 647	1.1
Учтенные векселя	6 365 208	16.3	7 863 087	26.7
Средства в расчетах с валютными и фондовыми биржами	51 803	0.1	184 452	0.6
ИТОГО	39 016 501	100.0	29 455 682	100.0
Резервы на возможные потери	5 229 193		1 658 279	
ИТОГО	33 787 308		27 797 403	

По состоянию на 31.12.2015 года учтенные векселя Банка представлены векселями компаний Краснодарского края с номиналом в российских рублях со сроком платежа по векселю с марта 2016 года по март 2019 года, с процентной ставкой по ссуде от 5,5% до 9%. Заемщиками являются организации, занимающиеся операциями с недвижимым имуществом, оптовой торговлей, строительством и деятельностью в области права.

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

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «Крайинвестбанк» за 2015 год

	2015 год		2014 год	
	Данные на отчетную дату	Структура, %	Данные на отчетную дату	Структура, %
Торговля	6 997 936	17.9	12 439 750	42.2
Строительство	6 002 805	15.4	4 437 763	15.1
Физические лица	4 505 740	11.5	4 435 613	15.1
Промышленность	3 043 953	7.8	1 982 896	6.7
Сельское хозяйство	3 103 060	8.0	2 866 141	9.7
Операции с недвижимым имуществом и аренда	1 898 687	4.9	941 156	3.2
Финансовые услуги	11 667 931	29.9	509 629	1.7
Транспорт и связь	252 587	0.6	381 002	1.3
Прочее	1 543 802	4.0	1 461 733	5.0
ИТОГО	39 016 501	100.0	29 455 682	100.0

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

	2015 год		2014 год	
	Данные на отчетную дату	Структура, %	Данные на отчетную дату	Структура, %
- Просроченные ссуды	1 861 119	4.8	581 589	2.0
- Менее 30 дней	1 703 360	4.4	2 304 722	7.8
- 31-90 дней	12 251 225	31.4	4 081 399	13.9
- 91-180 дней	5 231 506	13.4	3 197 390	10.9
- 181-365 дней	6 392 734	16.4	6 923 280	23.5
- более 1 года	11 576 557	29.7	12 367 302	42.0
ИТОГО	39 016 501	100.0	29 455 682	100.0

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

	2015 год		2014 год	
	Данные на отчетную дату	Структура, %	Данные на отчетную дату	Структура, %
Россия	38 857 080	99.6	29 159 875	99.0
Страны ОЭСР*	0	0.0	28 728	0.1
Другие	159 421	0.4	267 080	0.9
ИТОГО	39 016 501	100.0	29 455 682	100.0

* 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 долевыe ценные бумаги, имеющиеся для продажи

Информация о финансовых вложениях в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся для продажи, представлена в таблице ниже.

	2015 год				2014 год			
	Балансовая стоимость	Резервы	Данные на отчетную дату	Структура, %	Балансовая стоимость	Резервы	Данные на отчетную дату	Структура, %
Долговые ценные бумаги	468 488	98 383	370 105	97.5	1 610 706	5 414	1 605 292	99.4
- государственные облигации	0	0	0	0.0	1 069 260	0	1 069 260	66.2
- корпоративные облигации	468 488	98 383	370 105	97.5	541 446	5 414	536 031	33.2
Долевые ценные бумаги	9 327	23	9 304	2.5	9 327	210	9 117	0.6
- корпоративные акции	9 327	23	9 304	2.5	9 327	210	9 117	0.6
ИТОГО	477 815	98 406	379 409	100.0	1 620 033	5 624	1 614 409	100.0

По состоянию на 31.12.2015 года корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российской компанией, со сроками погашения в феврале 2020 года и купонным доходом 15% годовых. Эмитент имеющихся для продажи корпоративных облигаций занимается финансовым лизингом.

По состоянию на 31.12.2015 г. корпоративные акции представлены обыкновенными акциями российских организаций, осуществляющими финансовое посредничество и посреднические услуги по сделкам с жилым недвижимым имуществом.

По состоянию на 31.12.2015 года вложений в ценные бумаги, имеющихся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, Банк не имел. По состоянию на 31.12.2014 года по сделкам прямого РЕПО были переданы ценные бумаги на сумму 298 819 тыс. руб.

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

	2015 год		2014 год	
	Балансовая стоимость	Структура, %	Балансовая стоимость	Структура, %
Государственные облигации	0	0.0	1 069 260	66.0
Корпоративные акции и облигации	477 815	100.0	550 773	34.0
Финансовая деятельность	475 488	99.5	548 446	33.9
Торговля	0	0.0	0	0.0
Другие	2 327	0.5	2 327	0.1
ИТОГО	477 815	100.0	1 620 033	100.0

4.5 Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие

По состоянию на 31.12.2015 года Банк не участвует в дочерних, зависимых и прочих организациях.

4.6 Прочая информация о финансовых вложениях в ценные бумаги

По состоянию на 31.12.2015 года вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения, Банк не имел.

Сделки РЕПО на 31.12.2015 года отсутствуют. По состоянию на 31.12.2014 года по сделкам прямого РЕПО были переданы ценные бумаги на сумму 1 613 427 тыс. руб.

По состоянию на 31.12.2015 года других сделок по предоставлению ценных бумаг в качестве обеспечения Банк не проводил.

По состоянию на 31.12.2015 года переклассификаций финансовых инструментов и отнесения их к категориям "имеющиеся для продажи", "удерживаемые до погашения" не было.

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

Текущая стоимость основных средств представлена в таблице ниже.

	2015 год			2014 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
ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	2 416 217	693 509	1 722 708	2 316 537	643 253	1 673 285
Здания	1 533 885	152 372	1 381 513	1 581 720	152 603	1 429 117
Земля	16 877	0	16 877	16 678	0	16 678
Автотранспорт	72 010	34 948	37 062	57 869	35 187	22 682
Мебель	35 048	25 351	9 697	34 713	24 894	9 819
Оборудование и прочее	758 397	480 838	277 559	625 558	430 569	194 989
Объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности в разрезе отдельных видов	15 610	0	15 610	12 189	0	12 189
Здания	14 329	0	14 329	11 108	0	11 108
Земля	1 281	0	1 281	1 081	0	1 081
ИМУЩЕСТВО, ПОЛУЧЕННОЕ В ФИНАНСОВУЮ АРЕНДУ (ЛИЗИНГ)	13 854	1 876	11 978	3 490	145	3 345
НЕЗАВЕРШЕННОЕ СТРОИТЕЛЬСТВО	592 851	0	592 851	637 982	0	637 982
МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ	345 929	7 344	338 585	482 685	7 270	475 415
ИТОГО	3 368 851	702 729	2 666 122	3 440 694	650 669	2 790 024

По состоянию на 31 декабря 2015г. незавершенное строительство в сумме 7 428 тыс. руб. (31 декабря 2014г. - 47 442 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 2015г. незавершенное строительство в сумме 585 423 тыс. руб. (31 декабря 2013г. - 590 540 тыс. руб.) представлено инвестициями в незавершенное строительство жилья, которое подлежит реализации в течение 1 года.

Материальные запасы в сумме 309 511 тыс. руб. (2013г.: 430 620 тыс. руб.) представлены имуществом, полученным по соглашению об отступном.

Здания Банка, включенные в категорию основных средств, были оценены независимым оценщиком по состоянию на 31.12.2014 года. Оценка была выполнена независимой фирмой ООО «Институт оценки и управления собственностью». Результат оценки отражен в отчете № 1-876-О/2015 от 30.01.2015г.

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.);

По состоянию на 31.12.2015 года недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, была оценена независимым оценщиком ООО «Южная оценочная компания «Эксперт» и основана на рыночной стоимости. Результат оценки отражен в отчете № 667-15 от 31.12.2015г.

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 2015 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.

Ограничения прав собственности на объекты недвижимости отсутствуют.

За 2015 год 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 13 657 тыс. рублей. В балансе отражено погашение обязательств по кредитному договору в сумме 13 657 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 112 200 тыс. рублей. В балансе отражено погашение обязательств по кредитному договору в сумме 112 200 тыс. рублей.

26 мая 2015 года Банк реализовал земельный участок в г. Краснодаре за 7 000 000 тыс. руб., полученный по договору купли-продажи. По итогам сделки Банком получен

доход в размере 5 195 487 тыс. руб. В связи с тем, что по условиям договора предусмотрена рассрочка платежа до 2019 года, произошло увеличение дебиторской задолженности сроком свыше 1 года, что в свою очередь привело к созданию резервов на возможные потери в размере 481 250,2 тыс. руб. На отчетную дату величина созданных резервов составила 1 426 950 тыс. рублей.

31 июля 2015 года Банк принял на баланс имущество в рамках договора об уступке прав (требований) и отступном №б/н от 31.07.2015г с ООО «ИК «Аврора» на сумму 167000 тыс. рублей. В балансе отражено погашение обязательств по кредитному договору в сумме 167 000 тыс. рублей.

05 августа 2015 года Банк принял на баланс имущество в рамках договора об отступном №1 от 15.06.2015г с ООО «Глория» на сумму 59 957 тыс. рублей. В балансе отражено погашение ссудной задолженности в сумме 59 957 тыс. рублей.

4.8 Прочие активы

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

	2015 год				2014 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, %
1. Прочие активы финансового характера	198 413	1 119 045	1 317 458	14.1	26 603	617 515	644 117	52.8
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	0	393 136	393 136	4.2	0	286 648	286 648	23.5
Требования по обратной поставке ценных бумаг ЦБ РФ	0	0	0	0.0	0	136 699	136 699	11.2
Проценты по размещенным средствам	66 076	510 835	576 911	6.2	3 247	50 472	53 719	4.4
Расходы будущих периодов по другим операциям	0	37 010	37 010	0.4	0	39 668	39 668	3.3
Драгоценные металлы в монетах и памятных медальях	29 058	18 408	47 466	0.5	17 275	16 030	33 304	2.7
Расчеты по переводам денежных средств	405	18 415	18 820	0.2	1 729	12 586	14 315	1.2
Прочее	102 874	141 241	244 115	2.6	4 352	75 412	79 764	6.5
2. Прочие активы нефинансового характера	1 035	8 040 064	8 041 099	85.9	3 032	573 127	576 159	47.2
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями и прочими дебиторами	1 035	8 017 423	8 018 458	85.7	3 032	565 457	568 489	46.6
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	0	22 244	22 244	0.2	0	7 097	7 097	0.6
Расчеты с работниками	0	397	397	0.0	0	573	573	0.0
ИТОГО до вычета резерва на возможные потери	199 448	9 159 109	9 358 557	100.0	29 635	1 190 641	1 220 276	100.0
Резервы на возможные потери			1 996 519				107 127	
ИТОГО после вычета резерва на возможные потери			7 362 038				1 113 149	

По итогам 2015 года Банк имел прочие активы со сроком погашения до 1 года на сумму 1 437 344 тыс. руб., со сроком погашения свыше 1 года на сумму 7 921 213 тыс. руб., в том числе долгосрочная дебиторская задолженность в рублях по расчетам с российскими поставщиками, подрядчиками и покупателями, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, составила 7 663 127 тыс. рублей.

4.9 Средства кредитных организаций

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

	2015 год		2014 год	
	Данные на отчетную дату	Структура, %	Данные на отчетную дату	Структура, %
Привлеченные средства Центрального банка Российской Федерации	0	0.0	1 429 725	35.4
- договоры "РЕПО"	0	0.0	1 365 725	33.8
- кредит под залог драгоценных металлов	0	0.0	64 000	1.6
Привлеченные средства других банков	1 668 106	100.0	2 354 439	58.3
- полученные межбанковские кредиты и депозиты	1 273 988	76.4	1 941 367	48.1
- полученные межбанковские кредиты под финансирование ссуды клиента	394 118	23.6	413 072	10.2
Корреспондентские счета других банков	0	0.0	252 829	6.3
ИТОГО	1 668 106	100.0	4 036 993	100.0

По состоянию на 31.12.2014г. кредит под залог драгоценных металлов был представлен краткосрочным кредитом ЦБ РФ со сроком погашения в марте 2015г. и процентной ставкой 8,5% годовых. В качестве обеспечения по этому кредиту Банк предоставил золото в мерных слитках, справедливая стоимость которого по состоянию на 31.12.2014 г. составляла 107 609 тыс. руб. По состоянию на 31.12.2015 года межбанковский кредит был погашен.

По состоянию на 31.12.2015 года в кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства других банков включены межбанковские кредиты по индивидуальным кредитным соглашениям, которые должны быть погашены в 2019 и 2020 гг.

Сделки РЕПО с Центральным банком на 31.12.2015 года отсутствуют.

По данным на 31.12.2014 года Банком были привлечены средства от Центрального банка Российской Федерации по облигациям, справедливая стоимость которых составила 1 608 303 тыс. руб.

4.10 Информация об остатках средств на счетах клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2015 год		2014 год	
	Данные на отчетную дату	Структура, %	Данные на отчетную дату	Структура, %
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	4 306 910	9.1	10 092 794	34.3
Текущие и расчетные счета	2 702 420	5.7	7 023 894	23.9
Срочные депозиты	1 604 490	3.4	3 068 900	10.4
Физические лица	23 813 303	50.3	19 170 617	65.2
Текущие и расчетные счета	3 696 864	7.8	3 780 573	12.9
Срочные депозиты	20 116 439	42.5	15 390 044	52.3
Средства физических лиц в драгоценных металлах	106 223	0.2	149 672	0.5
Прочие привлеченные средства	19 100 000	40.4	0	0.0
ИТОГО	47 326 436	59.6	29 413 082	100.0

По состоянию на 31.12.2015 года в состав срочных депозитов юридических лиц включен субординированный депозит в сумме 60 000 тыс. рублей сроком погашения в октябре 2021 г. Процентная ставка по субординированному депозиту составляет 8,75 % годовых (на 31 декабря 2014 г. составляет 8,75 % годовых).

По состоянию на 31.12.2015 года в состав прочих привлеченных средств включены привлеченные средства по договорам займа ГК "Агентство по страхованию вкладов" в сумме 19 100 000 тыс. рублей со сроком погашения в декабре 2021 г. и декабре 2025 г. Процентные ставки по договорам составляют 6,01% и 0,51% годовых.

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе отраслей экономики по состоянию на 31.12.2015 года представлена в таблице ниже.

	2015 год		2014 год	
	Данные на отчетную дату	Структура, %	Данные на отчетную дату	Структура, %
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	4 306 910	15.3	10 092 794	34.3
Промышленность	739 337	2.6	593 951	2.0
Строительство	737 167	2.6	1 608 254	5.5
Транспорт и связь	362 172	1.3	419 683	1.4
Сельское хозяйство	531 634	1.9	831 967	2.8
Торговля	683 085	2.4	1 296 218	4.4
Финансовые услуги	244 295	0.9	390 086	1.3
Государственные органы	32 206	0.1	34 498	0.1
Сфера услуг	202 287	0.7	1 341 163	4.6
Прочее	774 727	2.7	3 576 975	12.2
Физические лица	23 919 526	84.7	19 320 289	65.7
ИТОГО	28 226 436	100.0	29 413 082	100.0

4.11 Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги на отчетную дату включают в себя следующие позиции:

	2015 год		2014 год	
	Данные на отчетную дату	Структура, %	Данные на отчетную дату	Структура, %
Облигации	1 456 970	99.7	3 500 000	99.3
Векселя	3 878	0.3	24 778	0.7
ИТОГО	1 460 848	100.0	3 524 778	100.0

На 31.12.2015 года выпущенные облигации, находящиеся в обращении на отчетную дату, включают следующие выпуски:

Выпуск	Дата выпуска	Дата погашения	Ставка купона, % годовых	Данные на отчетную дату	
				2015 год	2014 год
Биржевые облигации ОАО "Крайинвестбанк" БО-02 (ок) (ном.гос.рег. 4В020203360В)	26.04.2013	26.04.2016	14%	601 748	1 500 000
Биржевые облигации ОАО "Крайинвестбанк" БО-03 (ок) (ном.гос.рег. 4В020303360В)	13.09.2013	13.09.2016	15%	855 222	2 000 000
ИТОГО				1 456 970	3 500 000

В апреле 2013 года Банком был выпущен облигационный займ серии БО-2 № 4В020203360В на 1 500 000 тыс.руб. с номинальной стоимостью 1 тыс.руб. за облигацию. Данные облигации имеют срок погашения в апреле 2016 года и купонный доход 14% годовых.

В сентябре 2013 года Банком был выпущен облигационный займ серии БО-3 № 4В020303360В на 2 000 000 тыс.руб. с номинальной стоимостью 1 тыс.руб. за облигацию. Данные облигации имеют срок погашения в сентябре 2016 года и купонный доход 15% годовых.

Условиями выпусков облигационных займов предусмотрен досрочный выкуп. В течение 2015 года Банк в соответствии с условиями оферты досрочно выкупил часть облигаций на сумму 2 043 030 тыс.руб. По состоянию на 31 декабря 2015 г. ближайшая дата досрочного выкупа для облигационного займа серии БО-3 № 4В020303360В – 13.03.2016г.

Информация о выпущенных векселях Банка представлена в таблице ниже.

	Дата выпуска	Дата погашения	Ставка купона, %	Дисконт на 31.12.2015 года	Данные на отчетную дату	
					2015 год	2014 год
Вексель ОАО "Крайинвестбанк" АА № 001664	13.01.2014	16.02.2015	0,00%	0	0	9 500
Вексель ОАО "Крайинвестбанк" АА №001665	26.03.2014	27.04.2015	0,00%	0	0	2 400
Вексель ОАО "Крайинвестбанк" АА № 001670	23.12.2014	21.12.2017	9,75%	149	1 000	1 000
Вексель ОАО "Крайинвестбанк" АА № 001671	23.12.2014	21.12.2017	9,75%	149	1 000	1 000
Вексель ОАО "Крайинвестбанк" АА № 001672	23.12.2014	21.12.2017	9,75%	149	1 000	1 000
Вексель ОАО "Крайинвестбанк" АА № 001673	23.12.2014	21.12.2017	9,75%	131	878	878
Вексель ОАО "Крайинвестбанк" АА № 001674	26.12.2014	21.11.2016	15,00%	0	0	9 000
ИТОГО				578	3 878	24 778

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет предъявленных и неисполненных обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам.

4.12 Прочие обязательства

Информация об объеме, структуре и видах прочих обязательств по состоянию на отчетную дату представлена ниже.

Наименование	2015 год				2014 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, %
1. Прочие обязательства финансового характера	40 190	99 125	139 315	63.2	48 803	252 211	301 015	78.6
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам юридических и физических лиц	33 483	35 054	68 537	31.1	39 819	143 744	183 563	47.9
Обязательства банка по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	0	53 536	53 536	24.3	0	99 465	99 465	26.0
Прочее	6 707	10 535	17 242	7.8	8 985	9 002	17 987	4.7
2. Прочие обязательства нефинансового характера	189	80 965	81 154	36.8	35	81 916	81 951	21.4
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	0	28 067	28 067	12.7	0	34 695	34 695	9.1
Расчеты с работниками	0	20 173	20 173	9.2	0	23 501	23 501	6.1
Расчеты с кредиторами	189	32 423	32 612	14.8	35	23 418	23 453	6.1
Прочие резервы	0	302	302	0.1	0	302	302	0.1
ИТОГО	40 379	180 090	220 469	100.0	48 838	334 127	382 965	100.0

По итогам 2015 года Банк имел прочие текущие обязательства со сроком погашения до 1 года на сумму 206 784 тыс. рублей, со сроком свыше 1 года на сумму 13685 тыс. рублей.

4.13 Информация о величине уставного капитала

По итогам 2015 года уставный капитал Банка был сформирован в сумме 2 938 249 000 (два миллиарда девятьсот тридцать восемь миллионов двести сорок девять тысяч) рублей и разделен на 2 938 249 (два миллиона девятьсот тридцать восемь тысяч двести сорок девять) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1000 (одна тысяча) рублей каждая. Количество объявленных акций 3 006 623 штук.

Уставный капитал Банка в течение 2015 года не изменялся.

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

По состоянию на 31.12.2015 года Банк не имел конвертируемых ценных бумаг. Продажи обыкновенных акций по цене ниже рыночной стоимости не осуществлялись.

Основным учредителем Банка выступил Краснодарский край в лице краевого государственного специализированного учреждения «Фонд государственного имущества Краснодарского края». Последний дополнительный выпуск акций состоялся в 2012 году, акции были размещены 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%.

Постановлением главы администрации (губернатора) Краснодарского края от 08.07.2015г. №656 внесены изменения в Постановление главы администрации Краснодарского края от 18.06.2001 №517 "О делегировании полномочий администрации Краснодарского края по управлению и распоряжению объектами государственной собственности Краснодарского края", в соответствии с которыми органы исполнительной власти Краснодарского края, осуществляющие координацию и регулирование деятельности хозяйственных обществ, имеющих особое значение для Краснодарского края, осуществляют права акционера от имени Краснодарского края.

С 28 июля 2015 года права акционера от имени Краснодарского края осуществлял Департамент по финансовому и фондовому рынку Краснодарского края.

В связи со структурными изменениями в администрации Краснодарского края и органах исполнительной власти Краснодарского края приказом департамента имущественных отношений Краснодарского края от 28.12.2015 №1755 Департамент инвестиций и развития малого и среднего предпринимательства Краснодарского края определен органом исполнительной власти Краснодарского края, осуществляющим координацию и регулирование деятельности ПАО «Крайинвестбанк» и выполняющим функции акционера.

В соответствии с планом участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства ПАО «Крайинвестбанк», утвержденного решением Совета директоров Банка России от 03 декабря 2015 г. (протокол №36), на основании приказа Банка России временной администрацией ПАО «Крайинвестбанк» принято решение об уменьшении уставного капитала до 1 рубля путем уменьшения номинальной стоимости обыкновенных именных бездокументарных акций Банка, а также решение о размещении ценных бумаг - конвертации 2 938 249 акций номинальной стоимостью 1000 рублей за одну акцию в акции такого же количества номинальной стоимостью 1 / 2 938249 рубля за одну акцию.

Процедура изменения размера уставного капитала банка по решению Банка России является стандартной и проводится в порядке, установленном законодательством РФ.

24 февраля 2016 года в Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России было направлено заявление на государственную регистрацию выпуска и отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

25 февраля 2016 года Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России зарегистрировал выпуск обыкновенных именных бездокументарных акций Банка, размещаемых путем конвертации и отчет об итогах выпуска акций на сумму 1 рубль.

Временной администрацией Публичного акционерного общества «Краснодарский краевой инвестиционный банк» 11 марта 2016 года принято решение об увеличении уставного капитала Банка до 100 000 001 (Ста миллионов одного) рубля путем размещения по закрытой подписке дополнительных обыкновенных акций в количестве 293 824 900 000 000 штук по цене размещения 1/ 2 938249 рубля за одну акцию.. Круг потенциальных покупателей – ПАО «Российский национальный коммерческий банк».

5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

Ниже представлена информация об изменении обесценения по каждому виду активов за 2015 год:

	Средства в других банках	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Прочее (в т.ч. прочие активы, условные обязательства кредитного характера)	ИТОГО
<i>На 31.12.2014 года</i>	33 809	1 658 281	5 624	179 560	1 877 274
<i>Изменения за отчетный период</i>	26 730	3 570 912	92 782	1 985 677	5 676 101
<i>На 31.12.2015 года</i>	60 539	5 229 193	98 406	2 165 237	7 553 375

Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли/убытков по итогам 2015 года, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составляет:

	за 2015 год	за 2014 год
<i>Сумма курсовых разниц</i>	547 733	214 062

Операционные расходы Банка включают в себя следующие позиции:

	за 2015 год	за 2014 год
<i>Расходы на содержание персонала и прочие суммы вознаграждения работникам</i>	1 101 183	1 015 557
<i>Отрицательная переоценка драгоценных металлов</i>	468 197	459 788
<i>Расходы на содержание имущества и основных средств</i>	466 814	275 513
<i>Расходы на амортизацию</i>	86 712	79 136
<i>Прочие операционные расходы</i>	415 480	272 583
ИТОГО операционные расходы	2 538 386	2 102 577

Расходы на содержание персонала и прочие суммы вознаграждения работникам по итогам 2015 года представлены ниже.

	за 2015 год	за 2014 год
<i>Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации</i>	849 892	793 842
<i>Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации</i>	244 094	216 752
<i>Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)</i>	0	0
<i>Другие расходы на содержание персонала</i>	7 197	4 963
ИТОГО	1 101 183	1 015 557

В течение 2015 года Банк не производил затрат на исследования и разработки, признанные в качестве расходов.

Доходы и расходы от выбытия (реализации) имущества представлены в таблице ниже.

	за 2015 год	за 2014 год
Доходы от выбытия (реализации) имущества	5 337 068	622
Расходы от выбытия (реализации) имущества	587	4 719

Получение Банком доходов от выбытия (реализации) имущества в размере 5 337 068 тыс. рублей обусловлено реализацией недвижимого имущества, полученного по договору купли-продажи. За 2014 год получены расходы от выбытия (реализации) имущества на 4 719 тыс. рублей, в том числе 1 906,7 тыс. рублей от сноса жилого дома с пристройками в ст.Кущевской и 532,4 тыс. рублей от реализации имущества в г.Краснодаре по договору купли-продажи.

Информация о расходах Банка по налогам за 2015 года представлена ниже.

	за 2015 год	за 2014 год
Налог на добавленную стоимость	87 026	47 471
Налог на имущество организаций	34 888	33 554
Земельный налог	10 222	4 698
Транспортный налог	554	316
Плата за загрязнение окружающей среды	165	88
Госпошлина	1 513	2 989
Итого	134 368	89 115
Налог на прибыль организаций *	832 922	16 453
ВСЕГО	967 290	105 568

* с учетом уменьшения налога на прибыль на отложенный налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль организаций за 2015 год с учетом уменьшения начисленного налога на прибыль в бюджет субъекта РФ составили 832 922 тыс. рублей.

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 148 424 тыс. рублей.

В течение 2015 года новые налоги не вводились. Ставки по налогам не изменялись.

В течение 2015 года произошло восстановление резервов по условным обязательствам некредитного характера на сумму 135 тыс. рублей. За 2014 год произошло восстановление резервов по условным обязательствам некредитного характера на 10 972 тыс. рублей, в том числе 8 530 тыс. рублей по судебным разбирательствам с двумя клиентами.

6. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам, сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

В течение 2015 года расчет величины и оценка достаточности капитала осуществлялись 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 (Н1.0) 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:

	31.12.2015 г.	31.12.2014 г.
Собственные средства (капитал)	-755 744	4 844 291
Основной капитал	441 083	4 134 679
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	138 613	29 071
Нераспределенная прибыль/ убытки прошлых лет, отчетного года	-3 467 926	335 212

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*:

	31.12.2015 г.	31.12.2014 г.
Дополнительный капитал	-1 196 827	709 612
Прирост стоимости имущества	484 079	553 690
Прибыль текущего года, прошлых лет	0	95 922
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем)	60 000	60 000
Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала	-1 740 906	0

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 Банка 31.12.2015 года не рассчитывался в связи с отрицательной величиной собственных средств (капитала) банка, сложившейся в результате создания резервов и превышения суммы

вложений в сооружения, создание и приобретение основных средств над источниками капитала.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка 31.12.2014 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, составил 10,2%.

Минимально допустимое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, действующее до отчетной даты 31.12.2015 года, установлено Банком России в размере 10,0%. Указанием Банка России от 30.11.2015 N 3855-У "О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 3 декабря 2012 года N 139-И "Об обязательных нормативах банков", вступившего в силу с 1 января 2016 года, минимальное значение Н1.0, установлено регулятором в размере 8,0 %

По итогам работы за 2014 год чистая прибыль Банка составила 243 364, 82 тыс. рублей. На годовом общем собрании акционеров (протокол №1 от 29.06.2015) было принято решение утвердить годовой отчет ОАО «Крайинвестбанк» за 2014 год, годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2014 год, отчет о финансовых результатах за 2014 год, принять к сведению заключение внешнего аудитора и Ревизионной комиссии ОАО «Крайинвестбанк» по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности ОАО «Крайинвестбанк» за 2014 год.

Распределение полученной прибыли было произведено в следующем порядке:

	Сумма, руб.
<i>Дивиденды</i>	0
<i>Резервный фонд</i>	109 541 812,71
<i>Нераспределенная прибыль</i>	133 823 004,13
Итого	243 364 816,84

На годовом общем собрании акционеров было принято решение дивиденды по результатам 2014 финансового года не выплачивать, оставить денежные средства в резервном фонде Банка.

По итогам работы за 2015 год Банком получен убыток в размере 1037 млн. руб. Основной причиной убытков является создание резервов на возможные потери.

Планируется, что на годовом общем собрании акционеров будет принято решение об утверждении годового отчета ПАО «Крайинвестбанк» за 2015 год, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год, отчета о финансовых результатах за 2015 год, принять к сведению заключение внешнего аудитора и Ревизионной комиссии ПАО «Крайинвестбанк» по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности ПАО «Крайинвестбанк» за 2015 год.

За отчетный период показатель финансового рычага существенно снизился и на отчетную дату составляет 0,8%. Причиной снижения является уменьшение размера основного капитала, обусловленное формированием резервов на возможные потери по активам Банка согласно предписанию ЦБ РФ, а также, уменьшением основного капитала на сумму недосозданных резервов в связи с применением корректировки на обеспечение, согласно Положению 395-П.

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага нет.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

22 декабря 2015 года министерство финансов США включило ПАО «Крайинвестбанк» в список российских лиц и организаций, против которых введены санкции. Это накладывает на Банк ряд ограничений, в том числе на распоряжение денежными средствами на корреспондентских счетах в иностранных банках. Средства со счета Банка в The Bank of New York Mellon были списаны в одностороннем порядке и размещены на счете (OFAC) Министерства финансов США, в связи с чем Банк выставил требования банку-контрагенту. Также было ограничено право Банка распоряжаться остатками на корреспондентских счетах в долларах США и евро в VTB Bank (Deutschland) AG.

Других ограничений по использованию остатков денежных средств и их эквивалентов, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в течение 2015 года не было.

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

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

Наименование налога	за 2015 год	за 2014 год
Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей	538 742	1 319 759
Денежные потоки, необходимые для поддержания операционных возможностей	1 956 979	1 566 032

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 их оценки, управления рисками 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* - риск возникновения убытков в результате наступления внутренних факторов (неэффективной организации правовой работы, приводящей к правовым ошибкам вследствие действий работников или органов управления Банка, нарушением Банком условий договоров) и внешних факторов (несовершенство правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации), некорректное применение законодательства иностранного государства; нарушения Клиентами и Контрагентами Банка условий заключенных договоров, законодательства и нормативных

актов; нахождение дочерних и зависимых организаций, Клиентов и Контрагентов под юрисдикцией различных государств);

- *страновой риск* - риск возникновения у Банка в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

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, связанный с риском ухудшения финансового положения кредитной организации вследствие снижения ее чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке.

- *кредитный риск* - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

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

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате:

а) ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка;

б) неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;

в) отсутствия или обеспечения в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

регуляторный риск (комплаенс-риск) - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Риск потери деловой репутации - риск, возникающий в результате негативного восприятия Банком со стороны клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов, кредиторов, рыночных аналитиков, надзорных органов, что может негативно отразиться на способности Банка 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 Банком, недобросовестности работников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Информационный риск (риск информационной безопасности, ИТ-риск) — это меры, учитывающие вероятность реализации угрозы (нарушения свойств ИБ) и величину потерь (ущерба) в результате применения Банком информационных технологий, т.е. риски связаны с созданием, передачей, хранением и использованием информации с помощью электронных носителей и иных средств связи.

Политикой управления рисками ПАО «Крайинвестбанк» утвержден перечень значимых для Банка рисков:

- риск ликвидности;
- кредитный риск;
- рыночный риск;
- операционный риск.

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 состав Службы входят Отделы:

- Отдел управления банковскими рисками;
- Отдел андеррайтинга и управления розничными кредитными рисками;
- Отдел управления рисками корпоративного кредитования.

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 Банка - 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 контроля - подразделение, осуществляющее выявление регуляторного риска, а также учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественную оценку возможных последствий;
- Юридический департамент, контролирующий правовые риски.

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

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. 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.

В 2015 году была осуществлена диверсификация (разделение) факторов правового риска. Часть факторов правового риска была обособлена и сгруппирована по принадлежности к регуляторному риску.

Выделено отдельное структурное подразделение Служба внутреннего контроля.

Основная цель управления рисками является его 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 информация о результатах оценки рисков и контролю за соблюдением установленных лимитов своевременно представляется органам управления (подразделениям) Банка, ответственным за принятие решений по осуществлению операций (сделок).

Процедуры и методики установления лимитов, ограничивающих проведение операций и/или объемы сделок, возникающих в результате деятельности ПАО «Крайинвестбанк» регламентированы внутренним документом «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 ежемесячно, 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».

По состоянию на 31.12.2015 в Банке проводятся процедуры оздоровления с участием государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее АСВ) покрытие всех рисков осуществляется в соответствии с Планом оздоровления.

Ниже представлены сведения о величине кредитного, операционного и рыночного риска, покрываемых капиталом.

№ п/п	Наименование показателя	на 31.12.2015 г.			на 31.12.2014 г.		
		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	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	42 065 873	38 384 025	30 722 058	27 693 154	26 263 077	19 247 190
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	5 415 039	5 415 024	0	5 389 879	5 389 461	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	5 413 066	5 413 066	0	5 347 595	5 347 595	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	1 973	1 958	0	2 030	2 015	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	2 386 549	2 807 566	561 513	2 047 861	2 031 343	406 269
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	14 210	14 130	2 826	38 019	34 487	6 897
1.2.2	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	78 582	62 009	12 402	176 239	176 220	35 244

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «Крайинвестбанк» за 2015 год

Продолжение таблицы

1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	1 790	1 780	890	2 981	2 704	1 352
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
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	34 262 495	30 159 655	30 159 655	20 252 433	18 839 569	18 839 569
1.4.1	ссудная задолженность юридических лиц	10 034 269	9 558 036	9 558 036	12 364 775	11 733 981	11 733 981
1.4.2	ссудная задолженность физических лиц	3 970 299	3 753 245	3 753 245	3 781 814	3 643 620	3 643 620
2	Активы с иными коэффициентами риска	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	363 773	363 773	26 606	124 714	124 714	22 743
2.1.1	требования участников клиринга	363 773	363 773	26 606	124 714	124 714	22 743
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	12 406 727	9 179 682	13 733 117	13 375 694	13 025 770	19 468 681
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	9 118	7 552	8 307	122 169	114 202	125 622
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	233 836	229 714	298 628	200 116	196 844	255 897
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	12 151 214	8 929 857	13 394 785	13 038 335	12 699 650	19 049 476
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	12 559	12 559	31 397	15 074	15 074	37 686
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	13 705	12 890	18 046	256 435	242 705	266 976
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов				256 435	242 705	266 976
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	13 705	12 890	18 046			
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	6 824 465	6 676 331	4 475 988	5 089 745	5 024 884	3 102 933
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	4 681 026	4 574 083	4 475 988	3 149 585	3 115 821	3 102 933
4.2	по финансовым инструментам без риска	2 143 439	2 102 248	0	1 940 160	1 909 063	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам						

Величины операционного и рыночного рисков представлены ниже.

Наименование показателя	на 31.12.2015г.	на 31.12.2014 г.
Величина операционного риска	317 367	274 968
Величина рыночного риска	2 085 210	2 139 022

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.

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	31.12.2015г.	31.12.2014г.
Котр - добыча полезных ископаемых, %	0,13	0,24
Котр - обрабатывающие производства, %	3,62	4,86
Котр - производство и распределение электроэнергии, газа и воды, %	0,37	0,75
Котр - сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, %	7,69	9,36
Котр - строительство, %	8,08	14,31
Котр - транспорт и связь, %	0,18	0,29
Котр - оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования, %	11,23	16,77
Котр - операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг, %	0,21	0,31
Котр - прочие виды деятельности, %	7,49	5,30

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 31.12.2015г.	31.12.2014г.
В пределах Российской Федерации, %	80,28	68,43
Страны СНГ, %	0,00	0,00
Другие страны, %	0,41	1,00

Объем ссудной задолженности, размещенной на территории Российской Федерации, составляет 80,28 % и находится в рамках предельного значения показателя.

Информация об активах с просроченными сроками погашения по данным на 31.12.2015 года представлена в таблице ниже.

№ пп	Вид просроченного актива	31.12.2015 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
1	Требования к кредитным организациям, всего	74 855	44	0	0	74 811
2	Требования к юридическим лицам, всего, в том числе:	5 471 515	3 622 914	385 913	501 701	960 987
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 098 824	769 528	0	0	329 296
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, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0
2.5	прочие требования	21 907	0	0	17	21 890
2.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	288 523	202 864	5 115	62 028	18 516
2.7	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	4 059 261	2 650 522	380 798	439 656	588 285
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	143 836	25 127	9 883	33 853	74 973
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	0	0
3.2	ипотечные ссуды	9 403	0	9 403	0	0
3.3	автокредиты	1 042	0	0	0	1 042
3.4	иные потребительские ссуды	94 276	24 937	0	160	69 179
3.5	прочие требования	35 347	0	0	33 693	1 654
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	3 768	190	480	0	3 098
ВСЕГО		5 690 206	3 648 085	395 796	535 554	1 110 771

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
1	Требования к кредитным организациям	92 129	16 129	1 219	0	74 781
2	Требования к юридическим лицам, всего, в том числе:	506 643	100 098	124 664	9 913	271 968
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, предоставленных 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
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	51 545	13 875	57	10 336	27 277
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
ВСЕГО		650 317	130 102	125 940	20 249	374 026

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 31.12.2015 года представлена ниже.

№ пп	Вид актива	На 31.12.2015 г.						Резерв на возможные потери	
		Сумма требования	Категория качества					расчетный с учетом обеспечения	фактически сформиро- ванный
			I	II	III	IV	V		
1	Требования к кредитным организациям, всего	14 749 403	14 099 873	377 522	39 025	0	232 983	206 306	261 535
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе	32 355 852	831 817	5 911 167	18 504 664	3 666 780	3 441 424	7 495 281	6 658 744
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	2 052 107	248 500	801 727	624 584	48 000	329 296	450 134	448 234
2.2	учтенные векселя	6 365 208	0	0	6 365 208	0	0	1 856 094	1 856 094
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	866 933	0	65 792	94 724	703 417	3 000	390 690	390 690
2.4	вложения в ценные бумаги	470 273	0	9 327	460 946	0	0	96 822	96 822
2.5	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	0	0	0
2.6	прочие требования	8 202 556	313 184	256 155	5 403 000	0	2 230 217	1 965 525	1 525 634
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	995 152	29	18 541	689 623	194 562	92 397	X	292 388
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	13 403 623	270 104	4 759 625	4 866 579	2 720 801	786 514	2 736 016	2 048 882

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «Крайинвестбанк» за 2015 год

Продолжение таблицы

3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	4 589 810	602	4 072 156	95 040	76 832	345 180	461 953	476 970
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	217 984	0	215 910	2 074	0	0	14 476	14 476
3.2	ипотечные ссуды	535 457	0	512 454	2 508	13 779	6 716	12 069	12 069
3.3	автокредиты	3 327	0	0	0	0	3 327	3 327	3 327
3.4	иные потребительские ссуды	3 742 650	502	3 314 176	77 903	58 320	291 749	389 643	389 643
3.5	прочие требования	46 922	100	2 417	0	4 115	40 290	42 438	42 438
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	43 470	0	27 199	12 555	618	3 098	X	15 017
ВСЕГО		51 695 065	14 932 292	10 360 845	18 638 729	3 743 612	4 019 587	8 163 540	7 397 249

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

№ 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

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «Крайинвестбанк» за 2015 год

Продолжение таблицы

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
ВСЕГО		33 641 641	5 024 064	13 369 816	13 527 190	1 192 257	528 314	1 786 439	1 845 086

Информация о полученном обеспечении по ссудам юридических лиц по состоянию на 31.12.2015 года представлена в таблице ниже.

№ пп	Вид обеспечения	31.12.2015 г.		
		Сумма общая	Категория качества	
			I	II
1	Залог:			
1.1.	Недвижимое имущество	7 539 527		7 539 527
1.2.	Ценные бумаги	207 875		207 875
1.3.	Депозиты	0		0
1.4.	Автотранспортные средства	123 770		123 770
1.5.	Оборудование и прочие основные средства (кроме недвижимости)	859 102		859 102
1.6.	Товары в обороте	821 529		821 529
1.7.	Права требования	3 322 010		3 322 010
1.8.	Драгоценные металлы	0		0
1.9.	Прочее обеспечение	1 046 808		1 046 808
	ИТОГО ЗАЛОГОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ	13 920 621	0	13 920 621
2	Гарантии и поручительства	49 202 511	71 150	49 131 361

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

№ пп	Вид обеспечения	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
	ИТОГО ЗАЛОГОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ	14 977 522	0	14 977 522
2	Гарантии и поручительства	41 269 582	71 150	41 198 432

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.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк не имел активов, используемых, доступных для предоставленных в качестве обеспечения.

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, возникающих в результате деятельности ПАО «Крайинвестбанк» определены внутренним регламентирующим документом «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.

Состав портфеля ценных бумаг, подверженный рыночному риску, представлен корпоративными и государственными долговыми обязательствами, а также долевыми финансовыми инструментами.

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).

Расчетные данные рыночного риска с показателями представлены следующей таблицей:

Показатель	31.12.2015 г.	31.12.2014 г.
Процентный риск (ПР)	153 030,82	171 121,75
Фондовый риск (ФР)	733,92	0,00
Валютный риск (ВР)	163 150,96	0,00
Рыночный риск (РР)	2 085 210,23	2 139 021,88
Стоимость торгового портфеля, тыс. руб.	1 865 542,52	2 314 619,16
Собственные средства (капитал) банка, тыс. руб. (форма 0409123)	-1 299 887	4 873 501
Валюта баланса, тыс. руб.	106 626 811	93 582 632
Процентное соотношение торгового портфеля и валюты баланса, %	1,75	2,47
Процентное соотношение величины РР и валюты баланса, %	1,96	2,29

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 включается в расчет рыночного риска в случае превышения 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.

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 внутренним документом Банка «Порядок расчета обязательных нормативов и собственных средств(капитала) ПАО «Крайинвестбанк» для включения в норматив достаточности собственных средств(капитала) банка рассчитывается код 8942 «Величина операционного риска».

31 декабря 2015 г. величина операционного риска составила 317 367 тыс.руб.

Наименование показателя	31.12.2015 г.
Чистый процентный доход (НД)	1 340 690
Чистый непроцентный доход (НД)	1 316 048
Доход (НД)	2 656 738
Чистый процентный доход (Д1)	977 255
Чистый непроцентный доход (Д1)	883 480
Доход (Д1)	1 860 735
Чистый процентный доход (Д2)	1 017 725
Чистый непроцентный доход (Д2)	812 142
Доход (Д2)	1 829 867
100% размера операционного риска	317 367

31 декабря 2014г. величина операционного риска составила 274 967,95 тыс.руб.

Наименование показателя	31.12.2014 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 операционным риском. Кандидатами на аутсорсинг могут быть вспомогательные процессы, не связанные с основной деятельностью Банка - это ремонт, транспорт, юридическое обслуживание, реклама, внешний аудит, информационные технологии.

Риск инвестиций в долговые инструменты

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

Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31.12.2015 года представлены в таблице.

Категория облигаций	Текущая (справедливая) стоимость, тыс. руб.	Величина риска (high), тыс. руб.*	Величина риска (low), тыс. руб.**
Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	798 037,31	-49 935,10	49 935,10
Корпоративные облигации	1 062 918,21	-26 596,75	26 596,75
Итого:	1 860 955,52	-76 531,85	76 531,85

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

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

Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 31.12.2015 года представлены в таблице ниже.

Категория облигаций	Стоимость по РПБУ, тыс. руб.	Размер сформированного резерва на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость с учетом сформированного резерва, тыс. руб.
Корпоративные облигации	468 488,62	98 382,61	370 106,01
Итого:	468 488,62	98 382,61	370 106,01

*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 внутренним нормативным документом «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 осуществляется в отношении величины абсолютного ГЭПа, полученной по итогам года.

Уровень процентного риска по финансовым инструментам, номинированным в рублях, по состоянию на 31.12.2015 г представлен в таблице ниже.

Статьи	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	Свыше 1 года
Активы	1 725 311	12 828 916	2 769 493	8 302 459	10 075 372
Пассивы	1 768 993	5 609 761	3 525 392	9 001 573	21 764 962
Совокупный ГЭП	-43 682	7 219 155	-755 899	-699 114	-11 689 590

Уровень процентного риска по финансовым инструментам, сводный по видам валют, в которых они номинированы, по состоянию на 31.12.2015 г. представлен в таблице ниже.

Статьи	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	Свыше 1 года
Активы	1 794 575	13 007 625	3 046 326	8 341 231	10 636 273
Пассивы	2 935 264	7 098 186	4 231 181	9 700 898	23 435 623
Совокупный ГЭП	-1 140 689	5 909 439	-1 184 855	-1 359 667	-12 799 350

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.

9. Информация о сделках по уступке прав требований

В целях оптимизации активов Банк осуществляет сделки по уступке и приобретению (обратному выкупу) прав требований.

Основной задачей, решаемой Банком при совершении сделок по уступке прав требований, является улучшение качества кредитного портфеля путем прекращения обязательств заемщика перед Банком в связи с продажей прав Банка.

Совершение сделок по уступке прав требований позволяет Банку передавать кредитный риск по уступленным требованиям третьим лицам в полном объеме. При этом кредитный риск возникает и является основным видом риска, которому подвергается Банк, в случае уступки прав требований третьим лицам с рассрочкой платежа.

Решение о целесообразности сделки по уступке и приобретению прав требований принимается индивидуально в каждом конкретном случае.

В течение 2015 года Банк не проводил сделок по уступке прав требований с ипотечными агентами или специализированными обществами.

Бухгалтерский учет сделок по уступке прав требований и финансового результата по данным сделкам осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

В Учетной политике Банка предусмотрено Приложение 7.3 «Методика учета операций при уступке права требования и при приобретении (обратному выкупу) права требования Банком исполнения обязательств в денежной форме», в котором отражены операции по реализации Банком прав требования по заключенным первичным договорам и операции по приобретению (обратному выкупу) Банком прав требования от третьих лиц.

При определении требований к величине собственных средств (капиталу) в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, возникающих у Банка в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, Банк применяет подходы, соответствующие требованиям Инструкции Банка России от 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков» и Положению Банка России от 29.09.2012г. №387-п «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

В целях определения требований к достаточности собственных средств (капитала) в отношении требований (обязательств), учтенных на балансовых и внебалансовых

счетах, Банк применяет рейтинги рейтинговых агентств, перечень которых приведен в Инструкции Банка России от 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков».

Сделки по уступке прав требований включены в состав ссудной и приравненной к ней задолженности. Информация о сделках по приобретению прав требований представлена в таблице ниже. Приобретенные права требования отнесены к 2 категории качества.

Виды принимаемых активов	2015 год		2014 год	
	Данные на отчетную дату	Резервы	Данные на отчетную дату	Резервы
<i>Кредиты малому и среднему бизнесу</i>	103 156	20 631	109 661	5 483
<i>Ипотечное кредитование</i>	854	9	917	9
ИТОГО Приобретенные права требования	104 010	20 640	110 578	5 492

Информация о сделках по уступке прав требований представлена в таблице ниже.

Виды передаваемых активов	2015 год		2014 год	
	Данные на отчетную дату	Резервы	Данные на отчетную дату	Резервы
<i>Кредиты малому и среднему бизнесу</i>	868 496	391 487	367 664	80 754
<i>Ипотечные кредиты</i>	0	0	11 843	118
ИТОГО Задолженность по договорам уступки прав требования	868 496	391 487	379 507	80 872

Уступаемые права требований отнесены к 2-5 группам качества, в том числе 706 417,2 тыс. рублей к 4-5 группам качества.

В течение 2015 года были осуществлены сделки по уступке прав требований в размере 1 026 289 тыс. руб., права требований были переданы в полном объеме. Возникшие в связи с данными сделками требования отнесены к 2 и 4 категории качества, в том числе 499 997,1 тыс. рублей к 4 группе качества.

В течение 2015 года убытков в связи с осуществлением операций по уступке прав требований Банк не получал (в 2014 году получена прибыль в размере 23,6 тыс. рублей).

Сделки по уступке прав требований по кредитам физических лиц в течение 2015 года не заключались.

В следующем отчетном периоде Банк не планирует уступать права требований ипотечным агентам или специализированным обществам.

10. Информация по сегментам деятельности

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

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.

Ниже представлена информация по бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Банковские услуги по операциям с валютными ценностями	Не распределено	Итого
Процентные доходы	368 409	2 859 508	787 331	85	0	4 015 333
Процентные расходы	-672 856	-466 311	-2 154 953	-18	0	-3 294 138
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-208 961	0	0	0	0	-208 961
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами и от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов	0	0	0	339 044	0	339 044
Чистые операционные доходы/(расходы) по банковским активам и обязательствам	-513 408	2 393 197	-1 367 622	339 112	0	851 278
Доходы/(расходы), связанные с перераспределением средств между бизнес-сегментами	468 489	-2 066 248	1 691 023	-29 302	-63 962	0
Чистые операционные доходы/(расходы) по банковским активам и обязательствам с учетом межсегментного перераспределения	-44 919	326 948	323 401	309 810	-63 962	851 278
Комиссионные доходы	7 331	811 925	456 297	162 217	0	1 437 771
Комиссионные расходы	0	-36 163	-32 262	-25 870	-565	-94 860
Резервы под обесценение средств в других банках и кредитов клиентам	-134 708	-3 816 451	-124 824	-98 583	-1 523 422	-5 697 988
Операционные расходы	0	0	-65 386	0	-2 138 307	-2 203 694
Перераспределение общих и административных расходов	-21 420	-1 065 544	-583 381	-273 047	1 943 393	0
Прочие операционные доходы	12 080	4 592 141	70 721	11 232	817 365	5 503 539
Прибыль/(убыток) по сегментам до налогообложения	-181 637	812 857	44 566	85 759	-965 498	-203 953
Расходы по налогу на прибыль	0	0	0	0	-832 922	-832 922
Чистая прибыль	0	0	0	0	0	-1 036 875
Активы сегмента	15 376 838	19 126 772	7 065 097	2 376 559	10 251 969	54 197 235
Обязательства сегмента	21 864 389	4 813 947	23 810 366	106 584	3 601 949	54 197 235

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.

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

	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Банковские услуги по операциям с валютными ценностями	Не распределено	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

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

11. 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 2015 года и за 2015 год.

Виды операций	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	ИТОГО
Средства в кредитных организациях на 1 января		3 281			
Кредиты клиентам на 1 января, в том числе			6 216	82 443	88 659
просроченные					0
резерв на возможные потери по ссудам			61	1 698	1 758
Средства на счетах клиентов	19 100 000		2 632	48 845	19 151 476
выданные гарантии и поручительства					0
полученные гарантии и поручительства			1 600	25 040	26 640
Доходы и расходы					
процентные доходы по ссудам			490	12 139	12 629
процентные расходы по средствам на счетах клиентов	1 705		647	6 195	8 547
комиссионные доходы			64		64
прочие расходы			21 213	240 304	261 516

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

На 31.12.2014 г. и 31.12.2015 г. года Банк не имеет обязательств по взаиморасчетам по данной категории лиц.

12. Информация о выплатах основному управленческому персоналу

В 2015 году выплата вознаграждений и компенсаций сотрудникам Банка осуществлялась в соответствии с действующим положением об оплате труда работников, положением о материальном стимулировании работников головного офиса, положением об оплате труда и материальном стимулировании работников филиалов/ ВСП ПАО «Крайинвестбанк», а так же положением о нематериальном стимулировании работников внутренних структурных подразделений ПАО «Крайинвестбанк». Практика выплаты иных вознаграждений, не предусмотренных данными положениями, отсутствует.

В связи с вступлением в силу Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» были внесены соответствующие изменения в правила выплат вознаграждений персоналу Банка.

Доля стимулирующих выплат в общем фонде оплаты труда по итогам 2015 г. составила 38,15%.

Вознаграждения, выплаченные в течение 2015 года основному управленческому персоналу, включающие оплату труда за отчетный период, взносы на социальное обеспечение, премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск, оплату организацией лечения, медицинского обслуживания и другие краткосрочные платежи в пользу основного управленческого персонала представлены в таблице ниже.

Наименование	2015 год	2014 год
Списочная численность персонала, чел.	1 849	1 889
Списочная численность основного управленческого персонала, чел.	12	14
Расходы на оплату труда (включая премии и компенсации), а так же налоги и сборы, уплачиваемые работодателем	1 093 986	1 010 594
Краткосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу, включая отчисления во внебюджетные фонды	27 758	29 910
Доля выплат основному управленческому персоналу, %	2.5	3.0

В 2014 году в соответствии с действовавшей системой оплаты труда вознаграждения основному управленческому персоналу, включая отчисления во внебюджетные фонды, составили 29 910 тыс. рублей.

В соответствии с приказом Банка России от 25 декабря 2015 года № ОД-3744 функции временной администрации по управлению ПАО «Крайинвестбанк» возложены на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов». По состоянию на 31 декабря 2015 года права учредителей (участников), связанные с участием в уставном капитале Банка, предусмотренные учредительными документами Банка, и полномочия органов управления Банка были приостановлены со дня назначения временной администрации.

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

Крупные вознаграждения и компенсации управленческому персоналу в 2015 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 2014-2015 гг. не выплачивались.

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

13. 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, в течение 10 рабочих дней после проведения годового общего собрания акционеров, утвердивших отчетность за 2015 финансовый год.

Представитель
государственной корпорации
"Агентство по страхованию вкладов"

Главный бухгалтер



Е.А. Кирич

Л.Н. Коробкова