

ПАО «Крайинвестбанк»

Сокращенная промежуточная
бухгалтерская (финансовая)
отчетность за период
с 1 января по 1 октября 2017 года
Ноябрь 2017 г.

Содержание	Стр.
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)	3
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)	4
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)	5
Сведения об обязательных нормативах , показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)	11
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)	13
Примечания к сокращенной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности	
1. Общая информация	14
1.1 Введение	14
1.2 Основные сведения о банке	14
3. Краткая характеристика деятельности кредитной организации	15
3.1. Характер операций и основных направлений деятельности	15
3.2. Основные показатели деятельности Банка за 9 месяцев 2017 года.	17
4. Краткий обзор подготовки промежуточной отчетности и основных положений Учетной политики Банка	18
5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	18
5.1 Денежные средства и средства в кредитных организациях	18
5.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19
5.3 Чистая ссудная задолженность	19
5.4 Финансовые вложения в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	22
5.5 Финансовые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	23
5.6 Основные средства, нематериальные активы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, материальные запасы.	24
5.7 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.	25
5.8 Средства кредитных организаций	25
5.9 Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	26
5.10 Выпущенные долговые ценные бумаги	27
5.11 Информация о величине и об изменении величины уставного капитала	27
6. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовом положении	27
7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов	29
8. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств	31
9. Информация о сделках по уступке прав требований	32
10. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки	33
11. Информация об операциях с контрагентами нерезидентами	49
12. События после отчетной даты	49

Код территории по ОКТО	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (Фиглала)	регистрационный номер (порядковый номер)
03	55951900	3360

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2017 года

Кредитной организации Публичное акционерное общество "Краснодарский краевой инвестиционный банк", ПАО "Крайинвестбанк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
Адрес (место нахождения) кредитной организации 350083, г. Краснодар, ул. Мира, 34

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	1 931 123	3 067 101
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1	1 224 736	1 506 766
2.1	Обязательные резервы	5.1	442 400	1 111 379
3	Средства в кредитных организациях	5.1	764 150	839 343
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	635 368	1 257 050
5	Чистая судная задолженность	5.3	35 490 079	26 541 145
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	352 915	360 965
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.5	8 554 166	10 442 925
8	Требование по текущему налогу на прибыль		863 553	918 428
9	Отложенный налоговый актив		59 691	59 692
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.6	1 342 079	1 387 460
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5.7	152 693	467 449
12	Прочие активы		4 090 041	3 457 974
13	Всего активов		55 890 818	53 288 523
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	5.8	218 902	279 837
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.9	56 033 376	62 444 970
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	5.9	25 425 011	26 502 033
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	5.10	3 878	3 878
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	8 737
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства		189 145	183 435
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		36 005	96 075
23	Всего обязательств		56 481 206	53 016 932
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	5.11	100 000	100 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		832 147	832 147
27	Резервный фонд		138 613	138 613
28	Периодная по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Периодная основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		272 664	272 664
30	Периодная обязательства (требования) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Периодная инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (заклады в имущество)		0	0
33	Неразмешенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет		-1 071 833	2 469 861
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-461 979	-3 541 694
35	Всего источников собственных средств		-590 388	271 591
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		1 775 312	2 132 917
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		79 005	579 258
38	Условные обязательства некредитного характера		632 318	105 626

И.О. Генерального директора

А.Ю. Саринбаев

И.О. Главного бухгалтера

С.В. Литвинов

Подпись

А.М. Мадан

Телефон

310-49-37

19.11.2017



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фигура)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
03	5	3108

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2017 года

Кредитной организации

Публичное акционерное общество "Краснодарский крайовой инвестиционный банк", ПАО "Крайинвестбанк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 350063, г. Краснодар, ул. Мира, 34

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Код формы по ОКУД 0409007
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего:			
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		2 504 955	2 902 457
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не включенным в кредитные организации		551 332	619 592
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		1 339 342	1 730 012
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего:		714 191	552 853
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1 597 880	2 082 479
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не включенным в кредитные организации		4 504	48 625
2.3	по выданным долговым обязательствам		1 532 857	1 980 954
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		219	52 900
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:	6	1 067 185	815 978
4.1	резерв 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:		-689 592	-258 435
5	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-31 966	-69 954
6	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		377 593	561 543
7	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-628 381	6 122
8	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
10	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		34 748	0
11	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6	57 066	109 484
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	6	-1 029	143 242
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		311	-1 556
14	Комиссионные доходы		387	240
15	Комиссионные расходы		673 707	721 175
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	6	56 759	68 566
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		-8 070	3 226
18	Изменение резерва по прочим потерям		0	0
19	Прочие операционные доходы	6	-40 970	76 748
20	Чистые доходы (расходы)		457 047	75 241
21	Операционные расходы		863 547	1 526 793
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	6	1 598 159	1 414 943
23	Возмещение (расход) по налогам		-734 512	211 950
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	6	127 467	104 787
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-861 979	107 163
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		0	0
			-861 979	107 163

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период			
2	Прочий совокупный доход (убыток)		-861 979	107 163
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		X	X
3.1	изменение фонда перераспределения собственных средств		0	0
3.2	изменение фонда перераспределения обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда перераспределения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда резервирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		-861 979	107 163

И.о. Генерального директора

И.о. Главного бухгалтера

Адрес: 350063, г. Краснодар, ул. Мира, 34
Телефон: 215-48-37
13.11.2017

А.М. Майор



А.Ю. Сарон-Беев

С.В. Литвинов

Банковская отчетность

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации по ОКПО	Регистрационный номер
35	33951600	3390

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ**
(публикуемая форма)
на 1 октября 2017 года

Кредитной организации

Публичное акционерное общество "Краснодарский краевой инвестиционный банк", ПАО "Крайинвестбанк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)

350003, г. КРАСНОДАР, УЛ. МИРА, 34

Код формы по ОКУД 0409008
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер показателя	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал в эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	7	932 147	X	932 147	X
1.1	оплаченными акциями (долями)		932 147	X	932 147	X
1.2	привлеченными средствами		0	X	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	7	-1 949 128	X	-1 078 323	X
2.1	прошлых лет	7	-1 071 839	X	7 469 891	X
2.2	отчетного года	7	-877 289	X	-1 548 184	X
3	Резервный фонд	7	138 619	X	138 619	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо		не применимо	
6	Источники базового капитала, итого: строка 1 + строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5		878 368	X	-1 563	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо		не применимо	
8	Действия, влекущие судимость за нарушение установленных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Неквалифицированные активы (акции, доли) в результате расчетов с кредиторами по обслуживанию источников	7	30 933	7 739	21 465	14 310
10	Отложенные налоговые активы, возникающие от будущей прибыли		0	0	0	0
11	Резервы, уменьшающие денежные ресурсы		не применимо		не применимо	
12	Недоиспользованные резервы на возможные потери	7	1 440 142		1 444 969	
13	Доходы от сделок реверсирования		не применимо		не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с ликвидацией кредитного риска по обязательствам, обусловленным		не применимо		не применимо	
15	Активы ликвидности, связанные с установленными выплатами		не применимо		не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	0	0
17	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	0	0
18	Неиспользованные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	7	не применимо		не применимо	
19	Существующие вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		931	233	6 940	3 694
20	Права на обслуживание источников кредитов		0	0	0	0
21	Отложенные налоговые активы, не возникающие от будущей прибыли	7	не применимо		не применимо	
22	Сложившаяся сумма отложенных налоговых активов в отложенных налоговых активах в части, превышающей 10 процентов от источников базового капитала, всего, в том числе:		47 913	11 078	35 935	23 957
23	Средств, принадлежащих к инструментам базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
24	Права на обслуживание источников кредитов		0	0	0	0
25	Отложенные налоговые активы, не возникающие от будущей прибыли		не применимо		не применимо	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	0	0
27	Показатели, подлежащие погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
28	Ограничения вложения дополнительного капитала		1 191 079	X	1 816 479	X
29	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: строка 7 по 22 + строка 26	7	2 710 092	X	3 124 368	X
30	Базовый капитал, итого:		-1 831 724	X	-1 132 931	X
Источники дополнительного капитала						
31	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
32	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
33	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
34	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
35	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего:		не применимо	X	не применимо	X
36	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
37	Источники дополнительного капитала, итого: строка 30 + строка 35 + строка 36		0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
38	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	0	0
39	Неиспользованные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		не применимо		не применимо	
40	Существующие вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	7	7 733		14 310	
42	Показатели, подлежащие погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала), всего:		7 733	X	14 310	X
42.1	из них:					
42.1.1	неквалифицированные активы	7	7 733	X	14 310	X
42.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у владельцев (участников)		0	X	0	X
42.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов		0	X	0	X
42.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы не принадлежащие активы		0	X	0	X
42.1.5	отраженная величина дополнительного капитала, связанная с акциями с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами не принадлежащих активов		0	X	0	X

45	Средств, внесенных доплатчиками капитала		1 183 342	3	1 602 120	3
46	Платежи, увеличивающие значение добавочного капитала, всего		1 181 073	3	1 610 459	3
47	Добавочный капитал, всего	7	0	3	0	3
48	Общая сумма, всего	7	-3 599 360	3	-9 131 931	3
Источники дополнительного капитала						
49	Инструменты дополнительного капитала и внебюджетный доход	7	272 664	3	198 983	3
49.1	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению или расчету собственными средствами (капитала)		0	3	3	3
49.2	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего	не применимо	3	не применимо	3	3
49.3	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению или расчету собственными средствами (капитала)		0	3	3	3
49.4	Разливы на возмещение потерь		0	3	3	3
49.5	Источники дополнительного капитала, всего	не применимо	3	не применимо	3	3
50	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала		272 664	3	198 983	3
51	Взношения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	3	0	0
52	Взношения в собственные инструменты дополнительного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
53	Фактически внесенные в инструменты дополнительного капитала финансовые организации		0	3	0	0
54	Существенные взносы в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	3	0	3
55	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	7	1 456 004	3	1 799 112	3
55.1	Показатели, подлежащие погашению или расчету собственными средствами (капитала), всего, в том числе:		291 251	3	219 845	3
55.1.1	Источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	3	0	3
55.1.2	пропорциональная дебиторская задолженность деятельности специализированных фондов		0	3	0	3
55.1.3	субординированные кредиты, предоставляемые кредитными организациями – резидентами		0	3	0	3
55.1.4	трансакционные операции с кредитными организациями – резидентами, предоставляемые на условиях участия (участники) и субординированные над не максимальными размерами		0	3	0	3
55.1.5	взношения в доверительное управление денежных средств и материальных активов		291 251	3	219 845	3
55.1.6	заемный фонд, сформированный в соответствии с планом, принятым на заседании совета директоров, в котором доля была реализована другим участникам		0	3	0	3
56	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего (сумма строк с 52 по 58)	7	1 456 004	3	1 799 112	3
59	Дополнительный капитал, всего, строка 59 – строка 67	7	0	3	0	3
60	Собственный капитал (капитал), всего, строка 60 – строка 68	7	-3 599 360	3	-9 131 931	3
60.1	Активы, включенные по расчету риска		0	3	0	3
60.2	подлежащие погашению или расчету собственными средствами (капитала)		0	3	0	3
60.3	необходимые для обеспечения достаточности базового капитала		45 225 371	3	58 434 801	3
60.4	необходимые для обеспечения достаточности основного капитала		45 225 371	3	58 434 801	3
60.5	необходимые для обеспечения достаточности собственных средств (капитала)	12	45 225 371	3	58 434 801	3
61	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего:		0	3	0	3
61.1	Достаточность базового капитала (строка 60.2)		0,0000	3	0,0000	3
61.2	Достаточность основного капитала (строка 60.3)		0,0000	3	0,0000	3
61.3	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 60.4)		0,0000	3	0,0000	3
61.4	надбавка к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0,0000	3	0,0000	3
61.5	надбавка к нормативам достаточности капитала		0,0000	3	0,0000	3
61.6	акционированная надбавка		0,0000	3	0,0000	3
61.7	надбавка за достаточность капитала Банка		0,0000	3	0,0000	3
61.8	Базовый капитал, доступный для направления на подписание надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
62	Достаточность собственных средств (капитала), всего		0,0000	3	0,0000	3
63	Норматив достаточности базового капитала	7	4 6000	3	4 6000	3
64	Норматив достаточности основного капитала	7	8 0000	3	8 0000	3
65	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	7	8 0000	3	8 0000	3
66	Показатели, не превышающие установленный процент достаточности, для включения источников капитала		0	3	0	3
67	Нормативы включения в инструменты капитала финансовых организаций		0	3	0	3
68	Правила по субординированию кредитных средств		0	3	0	3
69	Ограничения на включение активов, не включаемых в будущую прибыль	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
70	Ограничения на включение активов, не включаемых в будущую прибыль	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
71	Ограничения на включение активов, не включаемых в будущую прибыль	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
72	Ограничения на включение активов, не включаемых в будущую прибыль	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
73	Ограничения на включение активов, не включаемых в будущую прибыль	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
74	Ограничения на включение активов, не включаемых в будущую прибыль	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
75	Ограничения на включение активов, не включаемых в будущую прибыль	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
76	Ограничения на включение активов, не включаемых в будущую прибыль	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение активов, не включаемых в будущую прибыль	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
78	Ограничения на включение активов, не включаемых в будущую прибыль	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
79	Ограничения на включение активов, не включаемых в будущую прибыль	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
80	Ограничения на включение активов, не включаемых в будущую прибыль	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
81	Ограничения на включение активов, не включаемых в будущую прибыль	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
82	Ограничения на включение активов, не включаемых в будущую прибыль	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
83	Ограничения на включение активов, не включаемых в будущую прибыль	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
84	Ограничения на включение активов, не включаемых в будущую прибыль	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
85	Ограничения на включение активов, не включаемых в будущую прибыль	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Примечание:
Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1

Отчет, приведенный в соответствии с 3.11, содержащий информацию в отчетности по форме 0409056

Раздел 2: Сведения о включении кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1: Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Раздел	Строка	Наименование показателя	Номер показателя	Данные на отчетный день		Данные на начало отчетного года	
				Стоимость активов (инструментов), включенных по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) и их стоимость, сформированные на отчетный день, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), включенных по уровню риска, тыс. руб.	Активы (инструменты) и их стоимость, сформированные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8
1.1	Кредитный риск по активам, отраженным на Балансовом счете	10	41 430 430	43 845 039	23 031 149	40 611 795	38 980 251
1.1.1	Активы с коэффициентом риска <1> в процентах, всего	10	11 141 458	11 141 361	0	14 418 428	14 418 410
1.1.2	Активы с коэффициентом риска <1> в процентах, всего	10	3 148 555	3 148 555	0	4 545 687	4 545 687
1.1.2.1	Активы с коэффициентом риска <1> в процентах, всего	10	2 113	2 113	0	2 113	2 113

1.1.1	кредитные требования и другие требования к центральному Банку или правительству стран, эмиссия страновой единицы "0", "1" <2", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран			0	0	0	0	0	0		
1.2	Активы с коэффициентом риска 10 процентов, всего, из них:	10	5 561 789	13 215 824	2 443 120	3 377 668	6 271 198	1 274 240			
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченным гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований	10	432 374	440 254	66 057	684 908	677 670	136 330			
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральному Банку или правительству стран, эмиссия страновой единицы "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0			
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран из страновой единицы "0", "1", эмиссия единиц долговой кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0			
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	10					573 317	573 317	280 638		
1.3.1	кредитные требования и другие требования к иностранным валютам, обеспеченным гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, размещаемых в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0	0		
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральному Банку или правительству стран, эмиссия страновой единицы "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	0		
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран из страновой единицы "0", "1", не входящим в рейтинг долговой кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран из страновой единицы "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0	0		
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	10	24 727 276	20 586 024	20 586 024	22 242 388	18 617 327	18 617 326			
1.4.1	показатель ликвидности иностранных цен										
1.4.2	показатель ликвидности финансовых цен		3 662 283	3 346 481	3 346 481	4 643 817	4 378 538	4 373 534			
1.5	Активы с коэффициентом риска 130 процентов - кредитные требования и другие требования к центральному Банку или правительству стран, эмиссия страновой единицы "7"		4 897 525	4 834 040	4 834 040	5 560 238	5 331 387	5 331 381			
2	Активы с низким коэффициентом риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0			
2.1	в государственные кредитные требования, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X			
2.1.1	кредитные требования с коэффициентом риска 30 процентов	10	458 922	458 922	32 583	307 984	307 984	8 281			
2.1.2	кредитные требования с коэффициентом риска 10 процентов		0	0	0	0	0	0			
2.1.3	требования участников рынка	10	458 924	458 924	32 447	307 884	307 884	8 281			
2.2	в государственные кредитные требования, всего, в том числе:	10	10 891 894	8 183 796	12 203 608	10 588 789	8 071 801	12 078 755			
2.2.1	с коэффициентом риска 130 процентов	10	7 283	5 271	5 799	7 863	8 154	6 789			
2.2.2	с коэффициентом риска 100 процентов	10	267 117	247 839	321 826	218 399	212 306	215 908			
2.2.3	с коэффициентом риска 200 процентов	10	10 618 001	7 901 355	11 650 557	10 357 189	7 859 667	11 754 003			
2.2.4	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:	10	8 583	5 883	23 245	14 874	14 374	35 985			
2.2.5.1	по сделкам по покупке иностранной валюты или иностранноэмитированным облигациям денежных требований, в том числе долгосрочными обязательствами		0	0	0	0	0	0			
3	Облигации негосударственных эмитентов, всего:	10									
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	10	415 418	280 710	430 863	47 268	43 548	49 735			
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	10	485 321	387 104	426 814	39 445	37 392	47 132			
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		2 517	3 950	5 544	7 624	8 156	8 918			
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0			
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0			
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0			
4	Кредитный риск по условиям обеспечения кредитного характера, всего:	10									
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	10	5 187 114	1 527 109	64 318	2 359 325	2 492 952	310 289			
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	10	38 693	64 318	64 318	4 78 258	2 22 222	110 589			
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0			
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0			
5	Кредитный риск по неклассифицированным финансовым инструментам	10	1 079 109	1 026 787		1 879 710		1 879 710			
6	Кредитный риск по классифицированным финансовым инструментам		0	X	0	0	0	0	X		

17) Классификация релизов по степени риска производится в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.
18) Ставки и условия указаны в соответствии с классификацией источников кредитных активов, участвующих в Сопоставлении стран и членом Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных параметрах оценки риска" ("Credit" и раздел "Banking risk").
19) Рейтинг долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяется на основе рейтингов присвоенных международными рейтинговыми агентствами.

Подход 2.2. Бюджетный риск при планировании дохода на основе внутренних данных

Номер строки	Наименование показателя	Период	Данные за отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцененных по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом обесценения, признанное на основании резервов, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцененных по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом обесценения, признанное на основании резервов, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов			0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

Таблица 2.3. Операционный риск

Номер строки	Содержание показателя	Номер колонки	Данные на отчетную дату	
			Данные на отчетную дату	Данные на отчетную дату
0	Средствозаменяющий риск, числ. руб. и всего, в том числе:	10	884 050	831 95
0.1	Должны для учета расчетов капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			
0.1.1	чистые процентные доходы		4 211 25	
0.1.2	чистые производственные доходы		1 102 343	1 008 86
0.2	Количество дат, производящих дату расчета величины операционного риска		2 524 987	3 111 41

Paragraph 2.4. Financial Data

Матрица рисков		Матрица рисков	Номер показателя	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на конец отчетного года, тыс. руб.
1	2				
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:				
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		01	780 794	1 587 42
7.1.1	облиг.			54 122	88 30
7.1.2	акции			10 811	14 43
7.1.3	гидроэнерг. и электростанции, включенные в расчет процентного риска			45 811	73 07
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:			0	
				780	

7.2.1	общий		363	401
7.2.2	специальный		360	402
7.2.3	сумма рисков и зета-риска по операциям, включаемым в расчет финансового риска			0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		7 600	37 719
7.3.1	сумма-риск и зета-риск по операциям, включаемым в расчет валютного риска		0	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		327	168
7.4.1	основной товарный риск		439	140
7.4.2	дополнительный товарный риск		88	28
7.4.3	сумма-риск и зета-риск по операциям, включаемым в расчет товарного риска		0	0

Раздел 2. Сведения об объеме отпущенных видов активов, условных обязательствах кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 2.1. Информация о величине резервов на возможные потери по кредитам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прогноз (+) или оценка (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	2	4	5	6
1.1	по кредитам, осязаемой и приравненной к ней ликвидности		7 001 278	730 937	6 280 339
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери		6 452 139	873 903	5 778 336
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверены документарно, не соответствующими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		313 132	106 854	416 129
1.4	под операциях с реинвестированием облигаций		38 008	-60 070	98 573
1.5	под операциях с реинвестированием облигаций		0	0	0

Подраздел 2.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организацией в более высокую категорию риска, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери						Изменение объема сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка			по решению уполномоченного органа				
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.1	кредиты	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
2	Реструктурированные кредиты	875260	21.00	183839	1.82	8942	-19.86	-174994		
3	Кредиты, предоставляемые заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным кредитам	1863362	21.00	391304	2.86	47124	-18.20	-306380		
4	Кредиты, использованные для предоставления займов третьим лицам и по которым ранее имелись обязательства других заемщиков, всего:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0		
4.1	перед учитывающимися кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0		
5	Кредиты, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0		
6	Кредиты, использованные для осуществления атономных и уставных капиталов других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0		
7	Кредиты, возникшие в результате предоставления ранее реструктуризации обязательств заемщика кредитной или отпущены	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0		
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0		

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

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с	соответствием с Указанием Банка России № 99	итого
				5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	2	3	4	5	6
1.1	права на которые удостоверены иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверены иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверены иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Раздел 4. Информация о показателях финансового риска

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Значение на 01.10.2017	Значение на 01.07.2017	Значение на 01.04.2017	Значение на 01.01.2017
1	Основной капитал, тыс. руб.	1	-3 589 360	-3 394 195	-3 572 324	-3 131 931
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под резервом для расчета показателя финансового риска, тыс. руб.	2	32 351 217	48 722 408	47 902 871	81 013 419
3	Показатель финансового риска по Банку №1, процент	3	0.0	0.0	0.0	0.0

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.1 Крайинвестбанк (ПАО)
2	Идентификационный номер инструмента	2.1 10103360В, 1020336В0020
3	Применимое право	3.1 643 (Россия)
	Регулятивные условия	
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	4.1 базовый капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	5.1 базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	6.1 на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	7.1 обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	8.1 100000 тыс. руб
9	Номинальная стоимость инструмента	9.1 100000 тыс. руб
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	10.1 акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	11.1 25.02.2016
12	Наличие срока по инструменту	11.2 21.11.2016
13	Дата погашения инструмента	12.1 бессрочный
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	13.1 без окончания срока
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	14.1 нет
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	15.1 не применимо
17	Проценты/дивиденды/купонный доход	16.1 не применимо
18	Тип ставки по инструменту	17.1 не применимо
19	Ставка	18.1 не применимо
20	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	19.1 нет
21	Обязательность выплат дивидендов	20.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
22	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	21.1 нет
23	Характер выплат	22.1 некумулятивный
24	Конвертируемость инструмента	23.1 неконвертируемый
25	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	24.1 не применимо
26	Полная либо частичная конвертация	25.1 не применимо
27	Ставка конвертации	26.1 не применимо
28	Обязательность конвертации	27.1 не применимо
29	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	28.1 не применимо
30	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	29.1 не применимо
31	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	30.1 не применимо
32	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	31.1 законодательно
33	Полное или частичное списание	32.1 всегда частично
34	Постоянное или временное списание	33.1 постоянный
35	Механизм восстановления	34.1 не используется
36	Субординированность инструмента	35.1 не применимо
37	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Указания Банка России № 3090-У	36.1 да
38	Описание несоответствий	37.1 не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте

www.kibank.ru

(ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел "Справочно"

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

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

всего	1 159 340	в том числе вследствие:
1.1. выдачи ссуд	274 773	
1.2. изменения качества ссуд	290 789	
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком	185	
1.4. иных причин	593 592	

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

всего	485 537	в том числе вследствие:
2.1. списания безнадежных	8 629	
2.2. погашения ссуд	276 286	
2.3. изменения качества ссуд	156 985	
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком	275	
2.5. иных причин	43 362	

И.о. Генерального директора

И.о. Главного бухгалтера

Исполнитель

В.В. Щеголева

Телефон:

210-49-37

13.11.2017



А.Ю. Сарсинбаев

С.В. Литвинов

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филiales)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
03	55551900	3300

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

на 1 октября 2017 года

Кредитной организации

Публичное акционерное общество «Краснодарский краевой инвестиционный банк», ПАО «Крайинвестбанк»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы)

350063, г. КРАСНОДАР УЛ. МИРА 34

(код формы по ОКУД 0409813)
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	0	0
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6	0	0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8	0	0
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)		0	0	0
5	Норматив ликвидности банка (Н2)	10	15	126.9	64.5
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	10	50	111.3	210.9
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	10	120	0	0
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	0	20	максимальное минимальное	максимальное минимальное
9	Норматив максимального размера крупный кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800	0	0
10	Норматив максимального размера кредита, банковских гарантий и поручительства, предоставляемых банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	0	0
11	Норматив совокупной валютности риска по акциям банка (Н10.1)		3	0	0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения готовой кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25	0	0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		5	0	0
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)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной валютности кредитов клиентам - участникам расчетов на зачисление расчетов (Н16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера испущенного портфеля и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20	0	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		55950818
2	Поправка в части ошибок 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) открытой валютной позиции банковской группы		не принимается для отчетности кредитной организации как юридического
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		169 997
7	Прочие поправки		3 529 536
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		52 561 277

Приложение 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		55 950 818
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	7	2 710 892

3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (равность строк 1 и 2), всего:	52 381 280
Риск по операциям с ПФЭП		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФЭП (за вычетом полученной вариационной марки), всего:	0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФЭП, всего:	0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФЭП, подлежащий списанию с Баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета учтываемыми
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной марки в установленных случаях	0
8	Поправка в части требований Банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиринга	0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФЭП	0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФЭП	0
11	Величина риска по ПФЭП с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), всего:	0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0
15	Величина риска по идентичным операциям кредитования ценными бумагами	0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), всего:	0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:	1 121 108
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	961 112
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (равность строк 17 и 18), всего:	159 997
Капитал и риск		
20	Основной капитал	7 - 0 349 300
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рынка (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	52 561 277
Показатель финансового рынка		
22	Показатель финансового рынка по базису 10 (строка 20 / строка 21), процент:	7 - 0

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ		
1	Высококачественные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (вспомогательных в строку 128 (И27))	
СКОРРАСНЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
3	стабильные средства	
4	нестабильные средства	
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	
6	операционные депозиты	
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	
8	необеспеченные депозиты обязательств	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
10	Дополнительно ликвидные оттоки денежных средств, всего, в том числе:	
11	по предоставленным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительных обеспечения	
12	связанный с потерей ликвидности по обеспеченным долговым инструментам	
13	по обязательствам Банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	
14	Дополнительно ликвидные оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	
15	Дополнительно ликвидные оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств всего (строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5 + строка 6 + строка 7 + строка 8 + строка 9 + строка 10 + строка 11 + строка 12 + строка 13 + строка 14 + строка 15)	
СНИЖАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	
19	Прочие оттоки	
20	Суммарный приток денежных средств, всего (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
СУММАРНАЯ СКОРРАСНАЯ СТОИМОСТЬ		
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанной с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-3Б и ВЛА-2	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (И26), кредитной организации (И27), процент	

И.О. Генерального директора

И.О. Главного бухгалтера

Исполнитель
Б.В. Щедрина
210-49-37

13.11.2017



А.Ю. Сафинбаев

С.В. Литвинов

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый)
01	50951900	3960

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 октября 2017 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Краснодарский крайинвестбанк", ПАО "Крайинвестбанк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 350083, г. Краснодар, ул. Мира, 34

Код формы по ОКУД 0409014
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статей	Номер показателя	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		148 713	-133 551
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:			
1.1.1	проценты полученные		2 551 462	2 448 036
1.1.2	проценты уплаченные		-1 585 528	-2 105 574
1.1.3	комиссии полученные		672 942	729 049
1.1.4	комиссии уплаченные		-58 767	-74 258
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	-272
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		57 065	109 485
1.1.8	прочие операционные доходы		85 687	77 645
1.1.9	операционные расходы		-1 480 305	-1 402 905
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-93 853	85 243
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-2 396 321	6 979 748
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		668 979	-10 819
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-11 130	855 365
1.2.3	чистый прирост (снижение) по судной задолженности			
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-6 814 526	8 143 648
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		19 737	423 924
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-79 040	-1 310 287
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3 602 657	517 056
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		0	-1 456 970
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк от 1.1 и ст. 1.2)		17 002	17 810
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	8	-2 247 608	8 846 197
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	15 697
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-922 548	-10 069 963
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		2 409 089	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-45 355	-32 764
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		378	5 069
2.7	Дивиденды полученные		387	240
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	8	1 441 831	-10 081 721
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных вещей (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	8	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		18 972	-51 334
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	8	-789 805	-3 286 858
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5.1.8	4 258 701	6 755 610
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.1.8	3 468 896	3 468 752

И.о. Генерального директора

А.Ю. Сарсинаев

И.о. Главного бухгалтера

С.В. Литвиненко

Итого:

Телефон: 215-49-57

13.11.2017



1. Общая информация

1.1 Введение

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности **Публичного акционерного общества «Крайинвестбанк»** (далее по тексту – «Банк» или ПАО «Крайинвестбанк») по состоянию на 1 октября 2017 года, составленной в соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ» или «Банк России») от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3081-У»).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность включает:

- Форму 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- Форму 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
 - формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»;
 - формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
 - формы 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;
- Пояснительную информацию к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации. Все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу, установленному Банком России на отчетную дату. Активы и обязательства в драгоценных металлах отражены в рублях по учетной цене, установленной Банком России на отчетную дату.

Пояснительная информация представлена в сокращенном виде и включает информацию о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности ПАО «Крайинвестбанк».

Пояснительная информация включает сопоставимые между собой показатели за 2017 и 2016 годы.

Все суммы в настоящей пояснительной информации приведены в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Промежуточная отчетность размещается в сети Интернет на официальном сайте ПАО «Крайинвестбанк» <https://www.kibank.ru>

1.2 Основные сведения о банке

ПАО «Крайинвестбанк» зарегистрировано на территории Российской Федерации 14 февраля 2001 года в форме открытого акционерного общества. Преобразовано в публичное акционерное общество в феврале 2016 года.

Регистрационный номер, присвоенный Центральным банком России: – 3360.

Полное фирменное наименование Банка на русском языке:

Публичное акционерное общество «Краснодарский краевой инвестиционный банк».

Сокращенное наименование на русском языке: ПАО «Крайинвестбанк»

Полное фирменное наименование на английском языке:

Public Joint - Stock Company «Krasnodar regional investment bank».

Сокращенное наименование на английском языке: PJSC KRI BANK

Головной офис Банка зарегистрирован по адресу: 350063, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. Мира, 34.

Акционерами ПАО «Крайинвестбанк» являются РНКБ Банк (ПАО) — доля в уставном капитале 99,99% и миноритарные акционеры в лице Администрации Краснодарского края и Raiffeisenlandesbank Oberosterreich Aktiengesellschaft.

По состоянию на 1 октября 2017 года и 1 января 2017 года Банк находится под фактическим контролем Российской Федерации.

3. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

3.1. Характер операций и основных направлений деятельности

ПАО «Крайинвестбанк» - это универсальный российский банк, который работает на территории Краснодарского края, предоставляя весь комплекс финансовых услуг бизнесу и населению.

С сентября 2005 года Банк является членом системы обязательного страхования вкладов (свидетельство № 912 от 15.09.2005года). Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии Банка России на осуществление банковской деятельности.

Банк является членом Ассоциации Региональных банков России (Ассоциация «Россия»), Московской Межбанковской Валютной Биржи (ММВБ), членом саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация», Ассоциации S.W.I.F.T. и Российской национальной Ассоциации S.W.I.F.T, Торгово-промышленной палаты Краснодарского края.

Основными направлениями деятельности являются корпоративные и розничные банковские операции.

Корпоративное направление

- кредитование корпоративных клиентов;
- привлечение депозитов юридических лиц;
- зарплатные проекты и корпоративные банковские карты;
- расчетно-кассовое обслуживание, инкассация клиентов;
- интернет-банк для корпоративных клиентов.

Розничное направление

- предоставление кредитных продуктов для розничных клиентов;
- привлечение денежных средств физических лиц на срочные депозиты;
- открытие и ведение текущих счетов частных лиц;
- эмиссия и эквайринг банковских карт;
- обслуживание частных клиентов с использованием системы ДБО;
- операции с наличной иностранной валютой и драгоценными металлами;
- аренда сейфовых ячеек;
- денежные переводы, прием коммунальных и иных платежей и др.

С 23 ноября 2016 года ПАО «Крайинвестбанк» приступил к обслуживанию карт национальной платёжной системы «Мир», в настоящее время они принимаются во всех устройствах самообслуживания Банка. Работа платёжной системы «Мир» не зависит от внешних экономических и политических факторов. В январе 2017 года Банк приступил к выпуску корпоративных карт на базе национальной платёжной системы «Мир».

В рамках оптимизации работы сети структурных подразделений в течение 9 месяцев 2017 года Банком были закрыты 2 дополнительных и 7 операционных офиса, переведены в состав операционных офисов филиал «Крым» и 1 дополнительный офис.

По состоянию на 1 октября 2017 года Банк осуществлял свою деятельность через головной офис в г. Краснодаре, 52 дополнительных офиса, 10 операционных офисов (31 декабря 2016 года : 1 филиал, 55 дополнительных офисов, 15 операционных офисов). Банк имеет представительство в г. Москва.

Среднесписочная численность персонала Банка за 9 месяцев 2017 года составила 1 667 человек (2016 года : 1 704 человек).

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

Вид лицензии	Номер	Дата получения	Орган, выдавший лицензию	Срок действия
Осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте	3360	01.02. 2016	Банк России	Без ограничения срока действия
Привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов	3360	01.02.2016	Банк России	Без ограничения срока действия
Привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте	3360	01.02.2016	Банк России	Без ограничения срока действия
Профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности	003-08818-010000	22.12.2005	Федеральная служба по финансовым рынкам	Без ограничения срока действия
Профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности	003-08817-010000	22.12.2005	Федеральная служба по финансовым рынкам	Без ограничения срока действия
Профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности	003-08967-000100	21.02.2006	Федеральная служба по финансовым рынкам	Без ограничения срока действия
Осуществление разработки, производства и распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнение работ, оказание услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств	123ОН	19.08.2013	Управление ФСБ России по КК	Бессрочно

3.2. Основные показатели деятельности Банка за 9 месяцев 2017 года.

Банк завершил 9 месяцев 2017 года со следующими экономическими показателями:

	<i>1 октября 2017 г.</i>	<i>1 января 2017 г.</i>	<i>Динамика показателей</i>
Активы	55 890 818	53 288 523	2 602 295
Кредиты юридическим лицам	18 169 950	18 120 493	49 457
Кредиты физическим лицам	5 240 538	4 072 621	1 167 917
Межбанковские кредиты	12 008 140	7 304 454	4 703 686
Вложения в ценные бумаги (кроме векселей)	9 942 471	12 060 966	(2 118 495)
Обязательные резервы в Банке России	442 400	1 111 379	(668 979)
Обязательства	56 481 206	53 016 932	3 464 274
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	30 608 365	25 942 937	4 665 428
Средства физических лиц	25 425 011	26 502 033	(1 077 022)
Собственные средства (капитал)	(590 388)	271 591	(861 979)

В таблице раскрыта информация по статьям бухгалтерского баланса, оказавших значительное влияние на изменение активов и обязательств банка.

В целом банк сохраняет консервативный взгляд на ситуацию на финансовых рынках и продолжает формировать портфель ценных бумаг в основном за счет суверенных и высококачественных корпоративных облигаций. Портфель ценных бумаг на 1 октября 2017 года составил 9 942 471 тыс.руб. или 18% от активов банка (на 01 января 2017 года : 23%). Сокращение портфеля ценных бумаг произошло за счет погашения по сроку ОФЗ в портфеле ценных бумаг, удерживаемых до погашения.

В рамках продолжающегося участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в финансовом оздоровлении ПАО «Крайинвестбанк» в январе и августе 2017 года Банком была получена дополнительная финансовая помощь в виде займа в размере 900 000 тыс. руб. и 3 447 083 тыс. руб. соответственно под ставку 0,51% годовых на десять лет. По состоянию на 1 октября 2017 года общая сумма заимствования от АСВ составила 27 947 083 тыс. руб. (на 31.12.2016 года - 23 600 000 тыс. руб.).

Полученная финансовая помощь позволила снизить стоимость ресурсной базы за счет замещения денежных средств по вкладам физических лиц и индивидуальных предпринимателей, объем которых сократился на 4% или 1 077 022 тыс. руб. которые по состоянию на 01 сентября 2017 составили 25 425 011 тыс. руб. против 26 502 033 тыс.руб.по состоянию на 01 января 2017г.

Чистая ссудная задолженность Банка увеличилась на 20% по сравнению с началом 2017 года и по состоянию на 1 октября 2017 года составила 35 490 079 тыс. руб.

	<i>9 месяцев 2017 г.</i>	<i>9 месяцев 2016 г.</i>	<i>Динамика показателей</i>
Прибыль (убыток) до налогообложения	(734 512)	211 950	(946 462)
Прибыль(убыток) после налогообложения	(861 979)	107 163	(969 142)

Банк завершил 9 месяцев 2017 года с убытком 861 979 тыс. руб., что связано с результатом, полученным от досоздания резервов и переоценки по проблемным активам.

Общая сумма досоздания резервов за 9 месяцев 2017 года составила 738 632 тыс.руб. Отрицательная переоценка по дефолтным ценным бумагам составила 628 381 тыс.руб.

Банк России продолжает политику по снижению ключевой ставки. За 9 месяцев 2017 года ключевая ставка Банка находилась в диапазоне от 8,5% до 10% , тогда как в аналогичном периоде 2016 года - в диапазоне от 10,5% до 11%. Общая тенденция к снижению процентных ставок в банковском секторе привела к уменьшению процентных доходов банка на 10% (2 604 865 тыс. руб. за 9 месяцев 2017 года против 2 902 457 тыс.руб. за 9 месяцев 2016 года.). В то же время снижение процентных ставок и получение дополнительной финансовой помощи от ГК АСВ привело к уменьшению и процентных расходов Банка на 26% (1 537 680 тыс.руб. за 9 месяцев 2017 года против 2 082 479 тыс.руб. за 9 месяцев 2016 года). что оказало положительный эффект на чистый процентный доход, который за 9 месяцев 2017 года вырос на 30% или 247 207 тыс. руб.(составил 1 067 185 тыс.руб. за 9 месяцев 2017 года против 819 978 тыс.руб. за 9 месяцев 2016 года).

4. Краткий обзор подготовки промежуточной отчетности и основных положений Учетной политики Банка

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2017 года составлена в соответствии с Указанием Банка России № 4212-У от 24.11.2016 «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее по тексту - Указание № 4212-У), Указанием Банка России № 3081-У от 25.10.2013 «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее по тексту - Указание № 3081-У).

Бухгалтерский учет в Банке до 02.04.2017 года осуществлялся 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» (далее по тексту - Положение № 385-П), а с 03.04.2017 г. – в соответствии с заменившим его Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее по тексту - Положение № 579-П) и другими нормативными документами Банка России, регулирующими деятельность Банка.

Совокупность принципов, методов оценки и ведения бухгалтерского учета в Банке отражены в Учетной политике на 2017год. Принятая Учетная политика Банка на 2017 год и методы оценки соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год.

5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

5.1 Денежные средства и средства в кредитных организациях

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<u>1 октября 2017 г.</u>	<u>1 января 2017 г.</u>
Наличные денежные средства	1 931 123	3 067 101
Счета в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов в Центральном банке РФ)	782 338	397 387
Средства на корреспондентских счетах кредитных организаций - резидентов	327 492	499 865
Средства в клиринговых организациях	426 946	265 407
Средства в драгоценных металлах	997	28 942
Итого денежные средства и их эквиваленты	3 468 896	4 258 702

В таблице ниже приведена детализация средств в кредитных организациях, исключенных из статьи денежных средств и их эквивалентов в связи с имеющимися ограничениями по их использованию :

	<u>1 октября 2017 г.</u>	<u>1 января 2017 г.</u>
Средства на корреспондентских счетах кредитных организаций:		
-размещенные в кредитных организациях - резидентах	57 120	77 842
-размещенные в кредитных организациях- нерезидентах	319	330
Средства в драгоценных металлах	21 477	–
Итого средств в кредитных организациях до вычета резерва	78 916	78 172
Резервы на возможные потери	(40 201)	(33 043)
Итого средств в кредитных организациях	38 715	45 129

По состоянию на 1 октября 2017 года и 1 января 2017 года обязательные резервы в Центральном банке РФ составляли 442 400 тыс. рублей и 1 111 379 тыс. рублей, соответственно.

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

В таблице ниже приведена детализация чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	<u>1 октября 2017 г.</u>	<u>1 января 2017 г.</u>
Долговые ценные бумаги		
- Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	267 865	618 894
- Корпоративные облигации	362 588	633 141
Долевые ценные бумаги		
- Корпоративные акции	4 915	5 021
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	635 368	1 257 056

Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) представляют собой государственные ценные бумаги, выраженные в российских рублях и выпущенные Министерством финансов Российской Федерации.

Долговые корпоративные ценные бумаги представлены обыкновенными облигациями крупнейших российских компаний, ведущих деятельность в сфере производства оружия и боеприпасов и финансового посредничества со сроками погашения в апреле 2022 и 2027 гг. и купонным доходом 10,9 % и 9,75 % годовых соответственно. Долговые корпоративные ценные бумаги номинированы в рублях Российской Федерации.

Долевые ценные бумаги представлены обыкновенными акциями российской компании, ведущей деятельность в сфере производства цветных металлов.

Информация о ценных бумагах, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по прочим заемным средствам предоставлены в Примечании 5.9

5.3 Чистая ссудная задолженность

Ниже представлена информация о структуре чистой ссудной задолженности, отраженной на балансе Банка по состоянию на 1 октября 2017 года и 1 января 2017 года:

	<u>1 октября 2017 г.</u>	<u>1 января 2017 г.</u>
Кредиты юридическим лицам	23 482 733	22 948 249
Кредиты физическим лицам	5 982 782	4 657 817
Межбанковские кредиты	12 046 085	7 342 399
Средства в расчетах с валютными и фондовыми биржами	71 451	43 577
Итого кредиты клиентам	41 583 051	34 992 042
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(6 092 972)	(5 450 897)
Кредиты клиентам	35 490 079	29 541 145

По состоянию на 01 октября 2017 года в состав чистой ссудной задолженности входят кредиты, выданные юридическим и физическим лицам, в сумме 8 435 462 тыс. руб. (01 января 2017 года: 5 938 056 тыс. руб.), условия которых были пересмотрены. По состоянию на 01 октября 2017 года резерв под обесценение по таким кредитам составил 1 680 584 тыс. руб. (01 января 2017 года 819 493 тыс. руб.).

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов клиентам:

	<i>Кредиты юридичес- ким лицам</i>	<i>Межбан- ковское кредито- вание</i>	<i>Кредиты физическим лицам</i>	<i>Средства в расчетах с валют- ными и фондовым и биржами</i>	<i>Итого</i>
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2017 г.	4 827 756	37 945	585 196	-	5 450 897
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва)	488 027	-	162 419	-	650 446
Кредиты клиентам, списанные как безнадежные	(3 000)	-	(5 371)	-	(8 371)
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 октября 2017 г.	5 312 783	37 945	742 244	-	6 092 972

В таблице ниже приводится анализ кредитного портфеля Банка в разрезе классов кредитов по состоянию на 01 октября 2017 года и 01 января 2017 года:

	<i>1 октября 2017 г.</i>	<i>1 января 2017 г.</i>
Кредиты юридическим лицам		
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	10 345 190	7 341 616
Учтенные векселя	6 228 982	6 224 271
Корпоративные кредиты	3 593 413	6 948 702
Кредиты на финансирование инвестиционных проектов	1 154 576	1 227 629
Кредиты государственным и муниципальным органам и организациям	452 574	736 059
Задолженность по приобретенным правам требования	1 303 036	103 036
Задолженность по договорам уступки прав требования	404 962	366 936
Итого кредиты юридическим лицам	23 482 733	22 948 249
Кредиты физическим лицам		
Потребительские кредиты	4 788 396	3 557 650
Ипотечные кредиты	784 703	693 989
Кредитные карты	346 533	355 137
Овердрафты	60 960	48 797
Задолженность по приобретенным правам требования	727	781
Задолженность по договорам уступки прав требования	1 463	1 463
Итого кредиты физическим лицам	5 982 782	4 657 817
Межбанковские кредиты	12 046 085	7 342 399
Средства в расчетах с валютными и фондовыми биржами	71 451	43 577
Итого кредиты клиентам до вычета резерва	41 583 051	34 992 042
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(6 092 972)	(5 450 897)
Кредиты клиентам	35 490 079	29 541 145

Учтенные векселя Банка представлены векселями компаний Краснодарского края с номиналом в российских рублях со сроком платежа с марта 2016 года по март 2019 года, с процентной ставкой от 5,5% до 9%.
Информация о сделках по уступке прав требований представлена в Примечании 9 к настоящей пояснительной информации.

По состоянию на 01 октября 2017 года и на 01 января 2017 года вся ссудная и приравненная к ней задолженность размещена на территории Российской Федерации.

Анализ кредитов в разрезе видов экономической деятельности представлен в таблице ниже:

	1 октября 2017 г.		1 января 2017 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредиты юридическим лицам				
Торговля	6 660 696	16,0	6 965 407	19,8
Строительство	5 101 115	12,3	5 671 916	16,2
Промышленность	3 378 644	8,1	3 872 670	11,1
Сельское хозяйство	2 637 079	6,3	2 684 393	7,7
Сфера услуг	2 307 250	5,6	865 183	2,5
Финансовые услуги	1 617 293	3,9	1 652 823	4,7
Транспорт	561 475	1,3	18 478	0,1
Государственные и муниципальные органы	452 574	1,1	736 059	2,1
Прочее	766 607	1,8	481 320	1,4
Кредиты физическим лицам	5 982 782	14,4	4 657 817	13,3
Межбанковские кредиты	12 046 085	29,0	7 342 399	21,0
Средства в расчетах с валютными и фондовыми биржами	71 451	0,2	43 577	0,1
Итого кредитов клиентам	41 583 051	100,0	34 992 042	100,0
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(6 092 972)	–	(5 450 897)	–
Кредиты клиентам	35 490 079	–	29 541 145	–

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

	1 октября 2017 г.	1 января 2017 г.
Менее 30 дней	11 983 338	3 616 972
31-90 дней	301 955	4 046 160
91-180 дней	229 617	1 820 460
181-360 дней	893 789	1 778 071
Более 360 дней	12 308 637	10 910 825
Просроченные	15 865 715	12 819 554
Итого кредиты клиентам	41 583 051	34 992 042
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(6 092 972)	(5 450 897)
Кредиты клиентам	35 490 079	29 541 145

Информация о кредитах, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам предоставлены в Примечании 5.9

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения риска. Обеспечение кредита рассматривается Банком как вторичный источник погашения кредита и относится к способам управления кредитным риском.

Информация о стоимости полученного обеспечения по ссудам юридических лиц по состоянию на 01 октября 2017 года и на 01 января 2017 года представлена в таблице ниже.

	1 октября 2017 г.	1 января 2017 г.
Залоговое обеспечение		
Недвижимое имущество	6 442 637	6 870 408
Ценные бумаги	182 875	207 875
Автотранспортные средства	156 154	119 969
Оборудование и прочие основные средства (кроме недвижимости)	1 659 517	886 476
Товары в обороте	666 711	729 994
Права требования	2 888 152	4 168 017
Прочее обеспечение	8 385	916 994
Итого залоговое обеспечение	12 004 431	13 889 733

По состоянию на 1 октября 2017 года и на 1 января 2017 года все залоговое обеспечение по ссудам юридических лиц отнесено Банком ко второй категории качества.

Кроме того Банк принимает в обеспечение ссуд гарантии и поручительства третьих лиц.

По состоянию на 01 октября 2017 года стоимость обеспечения в виде гарантий и поручительств составила 71 150 тыс. руб. (1 января 2017 года : 71 150 тыс. руб.) и отнесена Банком к первой категории качества.

Ипотечные кредиты физических лиц полностью обеспечиваются приобретаемой ими недвижимостью.

Банк на постоянной основе актуализирует данные о рыночной стоимости активов, находящихся в залоговом обеспечении. Актуализация основывается на экспертном суждении на основе полученных данных, как от профессиональных участников оценочного рынка, так и данных собственной службы Банка.

5.4 Финансовые вложения в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	<i>1 октября 2017 г.</i>	<i>1 января 2017 г.</i>
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	445 254	445 254
Долевые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные акции	9 327	9 327
Итого финансовые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи до вычета резерва под обесценение	454 581	454 581
Резерв под обесценение	(101 666)	(93 596)
Итого финансовые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	352 915	360 985

По состоянию на 1 октября 2017 года и 1 января 2017 года корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами, с номиналом в российских рублях, сроком погашения в феврале 2020 года (на 31 декабря 2016 года : в феврале 2020 года) и купонным доходом 15,0% годовых (на 31 декабря 2016 года : 15,0% годовых).

Облигации выпущены российской компанией, ведущей деятельность в сфере финансового посредничества. Эмитент ценных бумаг не имеет рейтингов международных рейтинговых агентств.

Данные бумаги признаны обесцененными.

Информация о структуре корпоративных акций раскрыта в Примечании 8 части «Риск инвестиций в долевыe инструменты» данного отчета.

Ниже в таблице представлено движение резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:

	<i>1 октября 2017 г.</i>	<i>1 января 2017 г.</i>
Резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи на 1 января 2017г.	93 596	98 406
Создание /(восстановление) резерва по долговым ценным бумагам	-	(4 880)
Создание /(восстановление) резерва по долевым ценным бумагам	8 070	70
Резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи на 1 октября 2017г.	101 666	93 596

На 1 октября 2017 года в балансе Банка отсутствуют ценные бумаги для продажи, предоставленные в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

За 9 месяцев 2017 года переклассификаций в другие категории финансовых инструментов не проводилось.

5.5 Финансовые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	1 октября 2017 г.	1 января 2017 г.
Долговые государственные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	7 990 339	10 442 925
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	963 849	-
Итого финансовые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8 954 188	10 442 925

Корпоративные облигации, представлены корпоративными ценными бумагами Внешэкономбанка номинированных в долларах США, сроком погашения в июле 2021 года и купонным доходом 4,9 % годовых.

Облигации федерального займа представлены следующими выпусками:

Номер выпуска	дата погашения	Ставка купона	Балансовая стоимость	
			1 октября 2017 г.	1 января 2017 г.
SU25081RMFS9	31.01.2018	6,20%	2 653 218	2 638 661
SU26210RMFS3	11.12.2019	6,80%	488 083	472 128
SU26211RMFS1	25.01.2023	7,00%	279 747	281 659
SU26217RMFS8	18.08.2021	7,50%	143 474	144 796
SU46018RMFS6	24.11.2021	6,50%	2 261 515	2 229 485
SU46019RMFS4	20.03.2019	2,01%	492 132	739 903
SU46021RMFS0	08.08.2018	5,00%	1 217 677	2 475 453
SU46022RMFS8	19.07.2023	6,00%	454 493	453 025
SU25080RMFS1	19.04.2017	7,40%	-	201 863
SU26206RMFS1	14.06.2017	7,40%	-	805 952
			7 990 339	10 442 925

Облигации федерального займа серии 46018, 46019, 46021, 46022 являются облигациями с амортизацией долга.

В марте и августе 2017 года Минфин погасил часть номинальной стоимости ОФЗ выпуска SU46019RMFS4 и SU46021RMFS0 на 235 538 тыс. руб. и 1 185 031 тыс. руб. соответственно.

На отчетную дату в балансе Банка отсутствуют ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа.

По состоянию на 1 октября 2017 года и 1 января 2017 года весь портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения, был предоставлен в качестве обеспечения ГК «Агентству по страхованию вкладов» по договорам займа.

За 9 месяцев 2017 года переклассификаций в другие категории финансовых инструментов не проводилось.

(в тысячах российских рублей)

5.6 Основные средства, нематериальные активы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, материальные запасы.

Ниже представлено движение по статьям основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, материальных запасов:

	Основные средства						Незавершен- ное строи- тельство	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности			Итого
	Здания	Земля	Офисное и компьютерное оборудование прочее	Мебель	Транспортные средства	Материальные запасы		Здания	Земля	Нематериаль- ные активы	
Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки) на 1 января 2017 г.	1 116 966	42 610	764 670	34 489	82 840	15 120	735	9 324	1 210	40 379	2 108 343
Приобретение за 9месяцев 2017 года	-	-	19 282	-	8 540	82 407	-	-	-	8 744	118 973
Перевод между группами	-	-	38	-	-	430	(468)	-	-	-	-
Выбытия за 9 месяцев 2017 года	(138)	-	(6412)	(28)	-	(73 414)	-	-	-	(344)	(80 336)
Остаток на 1 октября 2017 г.	1116 828	42 610	777 578	34 461	91 380	24 543	267	9 324	1 210	48 779	2 146 980
Накопленная амортизация на 1 января 2017 г.											
Остаток на 1 января 2016 г.	125 506	-	538 933	26 904	44 936	-	-	-	-	4 604	740 883
Амортизационные отчисления за 9 месяцев 2017 года	10 009	-	44 772	1 237	7 724	-	-	-	-	5 853	69 595
Выбытия за 9 месяцев 2017 года	(2)	-	(5 203)	(28)	-	-	-	-	-	(344)	(5 577)
Остаток на 1 октября 2017 г.	135 513	-	578 502	28 113	52 660	-	-	-	-	10 113	804 901
Остаточная стоимость на 1 октября 2017 г.	981 315	42 610	199 076	6 348	38 720	24 543	267	9 324	1 210	38 666	1 342 079

(в тысячах российских рублей)

На 1 октября 2017 года права собственности на объекты основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности не ограничены.

Незавершенное строительство представляет собой инвестиции в строительство и переоборудование недвижимости. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

5.7 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

В таблице ниже представлены основные категории долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

	<u>1 октября 2017 г.</u>	<u>1 января 2017 г.</u>
Производственная база с оборудованием	103 061	170 045
Квартиры	53 897	54 227
Жилые дома с земельными участками	30 604	30 604
Административно-бытовые здания с земельным участком	6 920	6 920
Земельный участок сельскохозяйственного назначения	786	1 237
Долевое участие в жилищном строительстве	–	211 469
Резерв под обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи	<u>(42 575)</u>	<u>(7 054)</u>
Активы, предназначенные для продажи	<u>152 693</u>	<u>467 448</u>

5.8 Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<u>1 октября 2017 г.</u>	<u>1 января 2017 г.</u>
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	<u>218 802</u>	<u>279 837</u>
Средства кредитных организаций	<u>218 802</u>	<u>279 837</u>

По состоянию на 1 января и 1 октября 2017 года в кредиты и депозиты других банков включены межбанковские кредиты по индивидуальным кредитным соглашениям, которые должны быть погашены в 2019 и 2020 году.

(в тысячах российских рублей)

5.9 Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	1 октября 2017 г.	1 января 2017 г.
Государственные организации		
- Прочие заемные средства	27 947 083	23 600 000
- Текущие/расчетные счета	117 058	66 030
- Срочные депозиты	2 800	74 200
Итого средств государственных организаций	28 066 941	23 740 230
Прочие корпоративные клиенты		
- Текущие/расчетные счета	1 993 090	1 656 450
- Срочные депозиты	495 697	485 242
- Средства в драгоценных металлах	52 637	61 015
Итого средств прочих корпоративных клиентов	2 541 424	2 202 707
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	4 524 239	4 877 839
- Срочные вклады	20 900 772	21 624 194
Итого средств физических лиц	25 425 011	26 502 033
Итого средств физических лиц и корпоративных клиентов	56 033 376	52 444 970

Прочие заемные средства представлены займами, полученными от ГК «Агентство по страхованию вкладов». В таблице ниже приведена детальная информация по займам, полученным от ГК «АСВ»:

Дата выдачи	Дата погашения	Процентная ставка (по договору)	Балансовая стоимость	
			1 октября 2017 г.	1 января 2017 г.
28 декабря 2015 г.	28 декабря 2021 г.	6,01%	2 000 000	2 000 000
28 декабря 2015 г.	28 декабря 2025 г.	0,51%	17 100 000	17 100 000
05 декабря 2016 г.	05 декабря 2026 г.	0,51%	4 500 000	4 500 000
27 января 2017 г.	27 января 2027 г.	0,51%	900 000	-
18 августа 2017 г.	18 августа 2027 г.	0,51%	3 447 083	-
Итого			27 947 083	23 600 000

По состоянию на 30 сентября 2017 года на сумму займа 24 500 000 тыс. руб. Банк предоставил обеспечение в виде залога активов Банка на сумму 22 822 212 тыс. руб. (31 декабря 2016 года : 19 310 727 тыс. руб.).

	1 октября 2017 г.	1 января 2017 г.
Активы Банка, переданные в залог (балансовая стоимость)		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	10 011 746	10 514 221
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	928 102	-
Кредиты и авансы, выданные банкам	6 352 200	3 286 613
Ипотечные кредиты физических лиц	329 059	210 403
Кредиты физических лиц	2 894 165	2 380 843
Кредиты юридических лиц	2 306 940	2 918 647
Итого обеспечение по займу	22 822 212	19 310 727

(в тысячах российских рублей)

5.10 Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги Банка представлены дисконтным векселями Банка, номинированными в российских рублях.

Номер векселя	Дата выпуска	Дата погашения	Балансовая стоимость векселя		Балансовая сумма дисконта	
			1 октября 2017 г.	1 января 2017 г.	1 октября 2017 г.	1 января 2017 г.
АА № 001670	23 декабря 2014г.	21 декабря 2017 г.	1 000	1 000	17	73
АА № 001671	23 декабря 2014г.	21 декабря 2017 г.	1 000	1 000	17	73
АА № 001672	23 декабря 2014г.	21 декабря 2017 г.	1 000	1 000	17	73
АА № 001673	23 декабря 2014г.	21 декабря 2017 г.	878	878	15	64
Итого			3 878	3 878	66	283

Расчетная процентная ставка по дисконтным векселям составляет 9,75% годовых.

На отчетную дату у Банка нет предъявленных и неисполненных обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам.

5.11 Информация о величине и об изменении величины уставного капитала

По состоянию на 1 октября 2017 года и 1 января 2017 года размер оплаченного уставного капитала был равен размеру зарегистрированного уставного капитала в сумме 100 000 тыс. руб. и состоял из 293 824 902 938 249 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1/ 2 938 249 рубля каждая. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Все выпущенные акции полностью оплачены.

6. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовом положении**Информация о сумме курсовых разниц**

В таблице ниже представлена информация о курсовых разницах, признанных в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	9 месяцев 2017 г.	9 месяцев 2016 г.
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	57 065	109 485
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	(1 029)	143 242
Прибыль(убыток) от операций с иностранной валютой	56 036	252 727

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам

	9 месяцев 2017 г.	9 месяцев 2016 г.
Расход по текущему налогу на прибыль	64 624	41 412
Прочие налоги в том числе:		
НДС	36 879	35 937
Налог на имущество	13 372	18 524
Земельный налог	10 381	7 566
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	1 403	106
Транспортный налог	269	269
Прочие налоги	539	973
Изменение отложенного налога на прибыль		
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог	-	-
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог	-	-
Итого расход (возмещение) по налогам, отраженный в отчете о финансовых результатах	127 467	104 787

В течение отчетного периода новые налоги не вводились.

(в тысячах российских рублей)

Согласно изменениям, внесенным в Налоговый кодекс РФ Федеральным законом от 03.07.2016 № 242-ФЗ, начиная с 1 января 2017 года, к доходу в виде процентов по облигациям российских организаций (за исключением облигаций иностранных организаций, признаваемых налоговыми резидентами Российской Федерации), которые на соответствующие даты признания процентного дохода по ним признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, номинированным в рублях и эмитированным в период с 1 января 2017 года по 31 декабря 2021 года включительно, применяется налоговая ставка 15%.

Информация о вознаграждении работникам

Общий размер вознаграждений работникам, включенных в статью «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах включает в себя следующие позиции:

	9 месяцев 2017 г.	9 месяцев 2016 г.
Краткосрочные вознаграждения в том числе		
Заработная плата сотрудникам	545 824	545 883
Налоги и отчисления по заработной плате	161 949	167 499
Прочие выплаты	14 789	13 636
Итого вознаграждения работникам	722 562	727 018

Общий размер корректировок вознаграждений работникам, включенных в статью «Прочие доходы» отчета о финансовых результатах включает в себя следующие позиции:

	9 месяцев 2017 г.	9 месяцев 2016 г.
Краткосрочные вознаграждения в том числе		
Заработная плата сотрудникам	96	94
Налоги и отчисления по заработной плате	1 126	586
Итого вознаграждения работникам	1 222	680

Информация о расходах по созданию(восстановлению) резервов на возможные потери

В таблице ниже представлена информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановления доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в отчете о Прибылях и убытках:

	Сумма резерва на 1 января 2017г.	Изменение резерва за 9 месяцев 2017 г. в отчете о прибылях и убытках	Списано за счет резерва в течение 9 месяцев 2017 г.	Сумма резерва на 1 октября 2017г.
Средства на корреспондентских счетах	33 043	7 158	-	40 201
Межбанковские кредиты	37 945	-	-	37 945
Кредиты юридическим лицам	4 827 756	488 027	(3 000)	5 312 783
Кредиты физическим лицам	585 196	162 419	(5 371)	742 244
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	93 596	8 070	-	101 666
Ценные бумаги, не погашенные в срок	520	(358)	-	162
Обязательства не кредитного характера	-	58 166	(2 208)	55 958
Прочие активы	702 683	15 150	(7 516)	710 317
Итого Резервы	6 280 739	738 632	(18 095)	7 001 276

(в тысячах российских рублей)

Информация об оценочных обязательствах некредитного характера

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. По состоянию на 1 октября 2017 года был создан резерв по предъявленным претензиям в размере 55 958 тыс. руб.

Основные иски в отношении Банка описаны ниже:

ОАО "Сочиавтотранс"- предъявлен иск об исполнении банковской гарантии № 1251/15 от 13.10.2015 года и возмещении госпошлины на сумму 54 796 тыс. руб.

Конкурсный управляющий ИП Мамасленникова Е.О. и Гушин А.И.- предъявлен иск о возмещении ущерба причиненного неправомерным списанием денежных средств со счета лица ,находящегося в процедуре банкротства на сумму 218 тыс.руб.

Конкурсный управляющий ООО АК "Основа".- предъявлен иск о возмещении ущерба причиненного неправомерным списанием денежных средств со счета лица, находящегося в процедуре банкротства на сумму 944 тыс.руб.

Информация о выбытии основных средств, инвестиции и прекращенной деятельности

За 9 месяцев 2017 года Банк списал устаревшее и непригодное к использованию оборудование на сумму 6 316 тыс. руб., в том числе полностью с амортизированного оборудования на сумму 5 231 тыс. руб. Убыток от списания составил 655 тыс.руб.

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

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

В соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России №180-И), минимально допустимый показатель достаточности базового капитала банков составляет 4,5%, основного капитала – 6,0%, собственных средств (капитала) – 8,0%.

При расчете величины собственных средств (капитала) Банк руководствуется требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций(Базель III)» (далее по тексту – Положение № 395-П).

	1 октября 2017 г.	изменение.	1 января 2017 г.
Основной капитал в том числе	(3 589 360)	(457 429)	(3 131 931)
Базовый	(3 589 360)	(457 429)	(3 131 931)
Добавочный	-	-	-
Дополнительный капитал	-	-	-
Итого собственные средства (капитал)	(3 589 360)	(457 429)	(3 131 931)

По состоянию на 1 октября 2017 года собственные средства (капитал) Банка составили минус 3 589 360 тыс. руб. (на 1 января 2017 года минус 3 131 931 тыс. руб.), основное влияние на снижение капитала Банка за 9 месяцев 2017 года оказал убыток отчетного года.

Ниже представлены пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» формы 409808 с приведением соответствующих данных бухгалтерского баланса на 1 октября 2017 года:

(в тысячах российских рублей)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строк и	Данные на отчетную дату	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	Средства акционеров (участников), эмиссионный доход, всего, в том числе:	24, 26	932 147	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	932 147	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,	1	932 147
2	X	X	X	Нераспределенная прибыль (убыток):	2	(1 949 128)
2.1	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет, всего, в том числе:	33	(1 071 833)	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2.1	(1 071 833)
2.2	X	X	X	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) отчетного года, всего, в том числе:	X	(877 295)
2.2.1	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	(861 979)	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) отчетного года	X	(861 979)
2.2.2	X	X	X	Расходы будущих периодов	X	(15 316)
3	Резервный фонд	27	138 613	Резервный фонд	3	138 613
5	X	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	46	272 664
5.1	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство, всего в том числе:	29	272 664	X	X	X
5.1.1	учтенная в составе источников дополнительного капитала	X	272 664	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	X	272 664
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	6	352 915	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	931	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	18	(931)
7	Отложенный налоговый актив, основные редства, нематериальные активы и материальные запасы, долгосрочные активы, предназначенные для	9,10,11	1 554 663	X X	X	X

(в тысячах российских рублей)

	продажи, всего, в том числе:			Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		
	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал	X	30 933		9	(30 933)
7.1	Отложенный налоговый актив, уменьшающий базовый капитал	9	47 913	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	(47 913)
7.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	7 733	Нематериальные активы	41.1.1	(7 733)
7.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов, уменьшающие дополнительный капитал	X	1 456 004	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России	56	(1 456 004)
7.4	X	X	X	Недосозданные резервы на возможные потери в соответствии с предписаниями ЦБ РФ	12	(1 440 142)
8						

Показатель финансового рычага на отчетную дату не рассчитывался в связи с отрицательной величиной основного капитала Банка.

Норматив краткосрочной ликвидности не рассчитывался, так как Банк не входит в перечень системно значимых кредитных организаций.

8. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств позволяет оценить способность кредитной организации генерировать денежные потоки и их объемы, а также понять изменения в чистых активах, финансовую структуру и способность регулировать время и плотность денежных потоков в условиях постоянно изменяющихся внешних и внутренних факторов.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, за 9 месяцев 2017 года не было.

Существенных остатков денежных средств, недоступных для использования, кроме обязательных резервов, депонированных в Банке России, в течение 9 месяцев 2017 года не было.

В соответствии с нормативными актами Банка России Банк перечисляет денежные средства в фонд обязательных резервов на счета в Центральном банке Российской Федерации.

Банк не может использовать счета обязательных резервов для исполнения платежей или в иных целях. В соответствии с законодательством РФ на счета обязательных резервов не начисляются проценты.

Отчетная дата	Обязательные резервы по счетам в валюте РФ	Обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	Всего обязательных резервов
1 января 2017 г.	1 021 358	90 021	1 111 379
1 октября 2017 г.	410 416	31 984	442 400

С августа 2017 года для расчета размера обязательных резервов, подлежащих депонированию на соответствующих счетах в Банке России, Банк использует механизм усреднения обязательных резервов по п.5.3. Положения Банка России от 01.12.2015 № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций» и поддерживает усредненную величину обязательных резервов на корреспондентском счете (по расчету на 01.09.2017 года -663 597 тыс. руб.)

(в тысячах российских рублей)

Информация о денежных средствах в разрезе хозяйственных сегментов представлена следующим образом:

	Прирост (отток) за 9 месяцев 2017г.	Прирост (отток) за 9 месяцев 2016г.
Денежные средства в том числе:		
Денежные средства от операционной деятельности	(2 247 608)	6 846 197
Денежные средства от инвестиционной деятельности	1 441 831	(10 081 721)
Денежные средства от финансовой деятельности	-	-
Влияние курсов валют на денежные средства и их эквиваленты	15 972	(51 334)
Итого прирост (отток) денежных средств	(789 805)	(3 286 858)

Отток денежных средств и их эквивалентов за 9 месяцев 2017 года составил 789 805 тыс. руб. (против снижения на 3 286 858 тыс. руб. за 9 месяцев 2016 года).

9. Информация о сделках по уступке прав требований

В рамках своей деятельности Банк осуществляет операции по уступке и приобретению (обратному выкупу) прав требований.

Основной задачей, решаемой Банком при совершении сделок по уступке прав требований, является улучшение качества кредитного портфеля.

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда права требования по получению денежных средств по финансовому активу прекращаются или когда, Банк передает все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив.

Отражение операций по уступке прав требований осуществляется в Банке в соответствии с Положением Банка России №579-П. В соответствии с Приложением 9 к Положению Банка России № 579-П, задолженность цессионария, возникающая в случаях уступки Банком прав требований с отсрочкой платежа, учитывается на балансовом счёте 47423 «Требования по прочим операциям».

Риск потерь по уступленному портфелю прав требований рассчитывается в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017г. № 590-п « О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и учитывается в размере резерва создаваемого под обязательства компаний, приобретающих права требования.

Уступка прав требования

В марте 2017 года Банк совершил сделку по уступке прав требований по кредитному договору с корпоративным клиентом:

Вид уступленных активов	Балансовая стоимость уступленных прав	Категория качества	Размер понесенных убытков
Кредиты корпоративным заемщикам	61 417	5	-

Сделка осуществлена с рассрочкой платежа до 28.12.2018 года. За предоставление рассрочки цессионарий уплачивает Банку проценты в размере от 15,7% до 18,7% годовых, на остаток задолженности по договору уступки прав требования.

Кроме того по состоянию на 01 октября 2017 года на балансе Банка отражены и требования, которые образовались в результате уступки прав требований по кредитам, выданным ранее Банком физическим и юридическим лицам. Сделки по уступке прав требований осуществлялись с 2008 года по 2016 год, с рассрочкой платежа.

В марте 2017 года безнадежная к взысканию задолженность в сумме 3 000 тыс. руб. была списана за счет ранее созданных резервов.

(в тысячах российских рублей)

Обязательства по уступке прав требования на 1 октября 2017 года и 1 января 2017 года представлены в таблице ниже:

<i>Контрагент</i>	<i>1 октября 2017 г.</i>		<i>1 января 2017 г.</i>	
	<i>Сумма требования</i>	<i>Резерв</i>	<i>Сумма требования</i>	<i>Резерв</i>
Юридические лица	404 962	236 469	366 936	135 691
Физические лица	1 463	1 463	1 463	1 463

По состоянию на 1 октября 2017 года у Банка отсутствуют надлежащим образом оформленные планы о величине требований, которые Банк планирует уступить третьим лицам в последующие периоды.

Приобретение прав требования

В апреле 2017 года Банк приобрел права требования по кредиту крупному бизнесу в сфере услуг номинальной стоимостью 1 200 000 тыс. руб.

Информация о приобретенных правах требования на 1 октября 2017 года и 1 января 2017 года представлены в таблице ниже:

<i>Контрагент</i>	<i>1 октября 2017 г.</i>		<i>1 января 2017 г.</i>	
	<i>Сумма требования</i>	<i>Резерв</i>	<i>Сумма требования</i>	<i>Резерв</i>
Юридические лица	1 303 036	32 607	103 036	20 607
Физические лица	727	153	781	8

Приобретенные права требования относятся к сфере услуг и сельхозпроизводителей.

В течение 9 месяцев 2017 года Банк не совершал сделок по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными.

10. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки

Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения

Политика Банка в области управления рисками базируется на комплексном подходе к организации риск-менеджмента, в том числе в части идентификации существенных рисков, разработки методов и технологий их оценки, снижения (предотвращения) и мониторинга.

Банк в процессе своей деятельности осуществляет управление основными типами рисков: кредитным риском, риском ликвидности, рыночным (процентным, фондовым и валютным) риском, операционным риском, стратегическим риском, правовым риском, риском потери деловой репутации.

Для каждого типа риска определены основные факторы его возникновения, порядок выявления и оценки факторов риска, механизм мониторинга, контроля и минимизации риска.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно, либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;
- по валютному риску – изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;
- по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;

(в тысячах российских рублей)

- по фондовому риску – неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- по правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- по регуляторному риску – несоблюдение законодательства Российской Федерации, внутренних нормативных документов;
- по репутационному риску – формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;
- по стратегическому риску – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

Значимыми для Банка определены следующие виды рисков:

- Кредитный риск;
- Рыночный риск;
- Операционный риск;
- Процентный риск банковской книги;
- Риск ликвидности;

Управление рисками и капиталом Банка охватывает все уровни Органов управления, подразделений Банка, которое обеспечивается соответствующей организационной структурой, а также выделением на всех уровнях управления лиц, в должностные обязанности которых входит мониторинг, анализ и управление рисками.

Основными целями системы управления рисками Банка являются:
обеспечение реализации стратегии устойчивого развития Банка;
поддержание оптимального соотношения между риском и доходностью;
обеспечение адекватности рисков Банка характеру и масштабам его деятельности;
исполнение взятых на себя обязательств перед контрагентами, кредиторами и вкладчиками;
усиление конкурентных преимуществ Банка.

В 2017 году в Банке утверждены внутренние документы:

- Стратегия по управлению рисками и капиталом, которая описывает основные принципы определения величины капитала на покрытие значимых видов рисков;
- Порядок управления значимыми рисками и капиталом;
- Порядок идентификации рисков в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала;
- Методика определения значимых рисков в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала.

Департамент рисков, разрабатывает стандарты управления рисками, рассчитывает лимиты, проводит мониторинг уровня рисков и формирует отчетность органам управления, проверяет соответствие уровня рисков, консультирует и агрегирует общий профиль рисков.

Органы управления и Коллегиальные органы Банка координируют процесс управления рисками.

Совет директоров осуществляет контроль эффективности системы управления рисками.

В соответствии с требованиями Банка России и документами Банка, определяющими внутренние процедуры оценки достаточности капитала, Банк устанавливает достаточность внутреннего капитала на значимые риски, а также буфер капитала на незначимые риски и риски, не оцениваемые количественными методами.

(в тысячах российских рублей)

В Банке предусмотрены следующие виды отчетности по управлению рисками:

Вид отчетности	Получатель отчетности	Периодичность представления
О результатах выполнения ВПОДК	Органы управления и Комитеты	раз в год
О стресс-тестировании	Органы управления и Комитеты	раз в год
о Значимых рисках	Совет директоров	раз в квартал
о выполнении обязательных нормативов		
о размере капитала	Правление и Комитеты	раз в месяц
о достаточности капитала		
О сигнальных значениях и несоблюдении установленных лимитов	Органы управления и Комитеты	по мере выявления
об объемах Значимых рисков		
о состоянии лимитов		
о размере капитала		
о достаточности капитала	Руководитель Департамента рисков	ежедневно
об обязательных нормативах		
Об агрегированном объеме Значимых рисков	Руководитель Департамента рисков	раз в месяц

Департамент рисков готовит отчеты о величине капитала, необходимого на покрытие различных рисков в разрезе осуществляемых операций и клиентских сегментов, его соответствии установленному уровню, и представляет их на рассмотрение Правлению Банка с предложениями по аллокации капитала и установлению соответствующих лимитов.

Отчет об объемах значимых рисков, размере и результатах оценки достаточности капитала Банка представлен в таблице ниже:

Млн.руб.

	Принятый объем рисков		Изменение объема принятого риска, п. п.	Аллокация капитала, млн. руб.	Экономический капитал, млн. руб.	Соблюдение лимита, да/нет
	01 октября 2017	01 июля 2017				
	Риск компонента 1 Базеля					
Кредитный	35 763	34 312	4,2	-	3 934	-
Рыночный	787	793	(0,8)	-	87	-
Операционный	8 675	7 900	9,8	-	954	-
Итого Риски Компонента 1	45 225	43 005	13,2	-	4 975	-
	Риск компонента 2 Базеля					
Ликвидности	(3 804)	(10 840)	-	-	3	-
Процентный	31	91	(65,9)	-	-	-

В связи с отрицательным значением капитала Банк не определяет аллокацию капитала на значимые виды рисков.

По строке риск ликвидности указан дефицит ликвидности по сроку до года в форме 0409125.

Оценка размера достаточности капитала указана в таблице ниже:

Контрагент	Целевой уровень риска	H1.0 на 1 октября 2017	H1.0 на 1 июля 2017	Изменение в п.п	Соблюдение лимита, да/нет
Собственные средства (капитал) по форме 0409123 ,млн.руб.	-	(3 589)	(3 394)	1,06	-
Экономический капитал, млн.руб.	4 978	-	-	-	нет
Достаточность собственных средств (H1.0) %	11	-	-	-	-
Суммарная внутренняя достаточность капитала согласно ВПОДК (с учетом IRRBB)	11	-	-	-	-
Совокупные требования к капиталу в эквиваленте	-	45 225	43 005	1,05	-

(в тысячах российских рублей)

RWA. млн.руб.

Совокупные требования к

капиталу в эквиваленте

RWA согласно ВПДОК (с

учетом RRBB), млн.руб.

Буфер капитала,
выделенный на покрытие
незначимых рисков и рисков
, оцениваемых
качественными методами

-	45 256	43 096	1,05	-
5	-	-	-	-

RWA-взвешенные на рис активы

RRBB-процентный риск

банковской книги

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

1 октября 2017 г.

1 января 2017 г.

		Стоимость активов (инструмен- тов), оцениваемых по стандартизи- рованному подходу	Активы (инструмен- ты) за вычетом сформирова- нных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инстру- ментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инстру- ментов), оценивае- мых по стандарти- зованному подходу	Активы (инструмен- ты) за вычетом сформиро- ванных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инстру- ментов), взвешенных по уровню риска
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	41 450 450	43 945 039	23 031 149	40 611 795	39 980 251	20 178 224
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	11 141 408	11 141 391	-	14 418 426	14 418 410	-
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	3 148 856	3 148 856	-	4 546 687	4 546 687	-
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом	2 213	2 196	-	2 130	2 114	-
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	5 581 765	12 215 624	2 443 125	3 377 655	6 371 198	1 274 240
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований	452 574	440 284	88 057	694 988	677 670	135 534
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	-	-	-	573 317	573 317	286 659
1.4	Активы с						

(в тысячах российских рублей)

	коэффициентом риска 100 процентов, всего,	24 727 278	20 588 024	20 588 024	22 242 398	18 617 327	18 617 326
	из них:						
1.4.1	ссудная задолженность юридических лиц	3 682 283	3 346 481	3 346 481	4 643 817	4 373 536	4 373 536
1.4.2	ссудная задолженность физических лиц	4 897 576	4 534 940	4 534 940	3 560 258	3 331 381	3 331 381
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	x	x	x	x	x	x
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	456 923	456 922	32 565	307 984	307 984	8 281
2.1.3	требования участников клиринга	456 684	456 684	32 447	307 984	307 984	8 281
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	10 891 954	8 163 766	12 203 608	10 598 769	8 071 501	12 076 705
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	7 253	5 271	5 799	7 860	6 154	6 769
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	257 117	247 559	321 826	219 369	212 306	275 998
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	10 618 001	7 901 353	11 852 027	10 357 166	7 838 667	11 758 003
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	9 583	9 583	23 956	14 374	14 374	35 935
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	415 418	390 710	430 863	47 066	43 548	49 750
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	409 801	387 104	425 814	39 442	37 392	41 132
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	5 617	3 606	5 048	7 624	6 156	8 618
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	1 157 114	1 121 109	64 318	2 559 028	2 462 953	510 599
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	78 005	64 318	64 318	579 258	510 599	510 599
4.2	по финансовым инструментам без риска	1 079 109	1 056 791	-	1 979 770	1 952 354	-

Кредитный риск

Управление кредитным риском в Банке основано на закрепленных в Кредитной политике Банка, процедурах по анализу финансового состояния заемщика (контрагента).

Основными методами управления кредитным риском Банка являются:

- предварительный анализ кредитоспособности контрагента (изучение его кредитной истории, финансового состояния, возможности погасить долг, анализ обеспечения и другие возможные факторы);
- определение полномочий исполнительных органов контрагента при принятии решений о заключении сделки с Банком;
- формирование резервов на возможные потери;
- разграничение полномочий сотрудников и др.

(в тысячах российских рублей)

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

В целях минимизации последствий от реализации кредитного риска Банк формирует портфель активов на основе диверсификации контрагентов по:

- отраслевому признаку;
- региональному признаку;
- формам собственности и количественному составу участников контрагента и др.

Департамент рисков регулярно осуществляет расчет показателей кредитного риска по активам, несущих факторы этого риска.

Контроль соблюдения установленных правил и процедур по управлению кредитным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля.

Коэффициенты концентрации совокупного кредитного риска по отраслям экономики представлены в таблице ниже:

<i>Наименование показателя</i>	<i>01 октября 2017г.</i>	<i>1 января 2017г.</i>
	<i>%</i>	<i>%</i>
Котр – добыча полезных ископаемых	0,36	0,33
Котр – обрабатывающие производства	14,28	16,94
Котр – производство и распределение электроэнергии, газа и воды	3,28	0,03
Котр – сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	18,58	16,99
Котр – строительство	17,76	21,83
Котр – транспорт и связь	4,12	0,12
Котр – оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	27,00	26,74
Котр – операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0,48	0,42
Котр – прочие виды деятельности	14,14	16,60
Итого	100	100

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

В качестве просроченной задолженности отражен общий объем просроченного актива по максимальному сроку задержки платежа по основному долгу и (или) начисленным процентным доходам по нему в соответствии с порядком составления формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов».

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

(в тысячах российских рублей)

Информация об активах с просроченными сроками погашения по данным на 01 октября 2017 года представлена в таблице ниже:

01 октября 2017 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
Требования к кредитным организациям	576 365	-	-	-	576 365
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)					
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	2 035 952	40 518	-	-	1 995 434
Учтенные векселя	3 764 628	-	-	-	3 764 628
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	363 936	-	-	-	363 936
Вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	-	-	-	-
Прочие активы	1 738 810	16	1 062	411 908	1 325 824
Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	583 210	44	-	-	583 166
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	8 465 441	20 795	11 526	500	8 432 620
Итого требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	16 591 977	61 373	12 588	412 408	16 465 608
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам					
Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	66 659	3 940	1 200	-	61 519
Ипотечные ссуды	10 130	727	-	-	9 403
Автокредиты	955	-	-	-	955
Иные потребительские ссуды	123 821	6 267	472	1 501	115 581
Прочие активы	1 754	223	-	-	1 531
Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	7 785	56	31	37	7 661
Итого предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	211 104	11 213	1 703	1 538	196 650
Итого активов с просроченными сроками погашения	17 739 446	72 586	14 291	413 946	17 238 623

(в тысячах российских рублей)

Информация об активах с просроченными сроками погашения по данным на 01 января 2017 года представлена в таблице ниже.

01 января 2017 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
Требования к кредитным организациям	576 382	-	-	-	576 382
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)					
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 550 885	-	-	110 350	1 440 535
Учтенные векселя	3 759 917	1 024 348	-	-	2 735 569
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	220 228	56 712	-	44 724	118 792
Вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	-	-	-	-
Прочие активы	759 259	-	74	15 777	743 408
Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	626 266	-	58 259	29 110	538 897
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	7 874 933	-	268 000	1 251 665	6 355 268
Итого требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	14 791 488	1 081 060	326 333	1 451 626	11 932 469
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам					
Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	24 827	-	24 827	-	-
Ипотечные ссуды	10 581	1 178	-	-	9 403
Автокредиты	955	-	-	-	955
Иные потребительские ссуды	113 492	-	-	1 558	111 934
Прочие активы	35 197	-	-	19	35 178
Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	5 895	-	693	-	5 202
Итого предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	190 947	1 178	25 520	1 577	162 672
Итого активов с просроченными сроками погашения	15 558 817	1 082 238	351 853	1 453 203	12 671 523

(в тысячах российских рублей)

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01 октября 2017 года, в соответствии с порядком составления формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов», представлена ниже:

	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	Расчетный с учетом обес- печения	Фактиче- ский сформиро- ванный
Требования к кредитным организациям	14 112 425	13 345 080	2 719	39 591	21 478	703 557	683 844	213 125
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)								
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	4 229 847	59 474	1 801 232	30 000	-	2 339 141	2 375 857	561 851
Учтенные векселя	6 228 982	-	-	-	-	6 228 982	6 228 982	1 912 264
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	404 962	-	-	-	-	404 962	404 962	236 469
Вложения в ценные бумаги	454 575	-	-	2 327	-	452 248	453 411	101 665
прочие активы	5 027 053	107 825	1 204 479	-	1	3 714 748	3 726 793	215 023
Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1 032 214	1 035	39 361	482	31	991 305	X	327 851
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	10 898 729	352 492	731 807	107 782	1 148 928	8 557 720	9 215 813	2 476 651
Итого требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	28 276 362	520 826	3 776 879	140 591	1 148 960	22 689 106	22 405 818	5 831 774
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам								
Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	157 517	-	-	20 998	75 000	61 519	107 786	107 786
Ипотечные ссуды	76 956	-	-	727	64 358	11 871	44 847	44 847
Автокредиты	955	-	-	-	-	955	955	955
Иные потребительские ссуды	152 027	-	-	26 420	1 685	123 922	130 542	130 542
Прочие активы	35 562	-	-	-	-	35 562	35 562	35 562
Требования по получению процентных доходов по Требованиям к физическим лицам	8 811	-	-	151	8	8 652	X	8 700
Итого предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	431 828	-	-	48 296	141 051	242 481	319 692	328 392
Итого активов по категориям качества	42 820 615	13 865 906	3 779 598	228 478	1 311 489	23 635 144	23 409 354	6 373 291

(в тысячах российских рублей)

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01 января 2017 года, в соответствии с порядком составления формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов», представлена ниже.

	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	расчетный с учетом обес- печения	Фактичес- кий сформиро- ванный
Требования к кредитным организациям	8 206 221	7 446 419	26	59 577	-	700 199	680 194	202 317
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)								
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	3 943 591	190 799	1 980 861	177 526	43 520	1 550 885	1 627 829	557 893
Учтенные векселя	6 224 271	-	-	-	-	6 224 271	6 224 271	1 907 462
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	366 936	-	-	-	-	366 936	366 936	135 691
Вложения в ценные бумаги	454 575	-	9 327	-	-	445 248	446 671	93 595
прочие активы	3 158 903	110 734	6955	-	319 886	2 721 328	3 034 212	118 684
Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	995 104	26	1101	794	15 834	977 349	X	303 745
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	11 987 501	63 206	945 219	103 630	2 874 288	8 001 158	10 120 348	2 204 226
Итого требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	27 130 881	364 765	2 943 463	281 950	3 253 528	20 287 175	21 820 267	5 321 296
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам								
Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	151 335	-	88 513	36 755	-	26067	13 889	13 889
Ипотечные ссуды	543 437	-	452 214	4 818	67 660	18 745	55 345	55 345
Автокредиты	3 185	-	-	-	-	3 185	3 185	3 185
Иные потребительские ссуды	3 954 548	-	3 456 348	58 013	34 189	405 998	507 466	507 466
Прочие активы	53 965	169	-	-	-	53 796	49 793	49 793
Требования по получению процентных доходов по Требованиям к физическим лицам	54 459	-	29 079	18 577	-	6 803	X	24 319
Итого предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	4 760 929	169	4 026 154	118 163	101 849	514 594	629 678	653 997
Итого активов по категориям качества	40 098 031	7 811 353	6 969 643	459 690	3 355 377	21 501 968	23 130 139	6 177 610

(в тысячах российских рублей)

Об активах, используемых Банком в качестве обеспечения для привлечения средств

Под обременением актива следует понимать наличие по активу соглашения, по которому возврат денежных средств (активов) Банка зависит от исполнения третьими лицами и (или) Банком своих обязательств, в том числе активы, переданные по сделкам репо.

Бухгалтерский учет обремененных кредитов осуществляется на счетах, аналогичных счетам учета не обремененных кредитов. Бухгалтерский учет ценных бумаг, переданных в обременение по сделкам репо, осуществляется на счетах ценных бумаг, переданных без прекращения признания, в зависимости от вида ценных бумаг.

Стоимость обремененных и не обремененных активов Банка, в том числе информация об объеме ликвидных активов, принимаемых в качестве обеспечения Банком России, использованных в качестве обеспечения для привлечения средств, представлена в таблице ниже и рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

Указанные активы были использованы для привлечения заемных средств от ГК АСВ под обеспечение прав кредитных требований и облигаций. Сведения об обремененных и не обремененных активах Банка за 3 квартал 2017 года представлены в таблице ниже.

		Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость не обремененных активов	
		Всего	В том числе по обязательствам перед Банком России	Всего	В том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	23 134 463	-	31 014 720	32 896
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	5 633	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	5 633	-
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	10 402 835	-	406 565	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	-имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	928 102	-	54 815	-
3.1.2	-не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	-имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	9 474 733	-	-	-
3.2.2	-не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	351 750	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	831 185	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	6 862 353	-	2 682 096	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	2 708 575	-	15 695 806	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	3 160 701	-	1 768 238	-
8	Основные средства	-	-	1 341 559	-
9	Прочие активы	-	-	8 283 638	32 896

Данные по статье «Всего активов» представлены как среднеарифметическое данных на начало каждого месяца отчетного квартала по строке 13 «Всего активов» формы 0409806 Банка. По прочим строкам данные

(в тысячах российских рублей)

представлены как среднеарифметическое данных на начало каждого месяца отчетного квартала по соответствующим балансовым счетам Банка. По строке «Прочие активы» таблицы отражены все прочие активы, не включенные в строки 2 – 8 таблицы.

Рыночный риск

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.

Процедуры управления рыночными рисками, возникающими в результате деятельности Банка определены внутренним регламентирующим документом «Положение о рыночных рисках» с учетом требований Положения Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее 511-П).

Структура финансовых активов, предназначенных для торговли.

Информация о структуре финансовых активов, предназначенных для торговли, по состоянию на 1 октября 2017 года и 1 января 2017 года представлена в таблице ниже.

	<u>1 октября 2017 г.</u>	<u>1 января 2017 г.</u>
Долговые ценные бумаги		
- Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	267 865	618 894
- Корпоративные облигации	362 588	633 141
Долевые ценные бумаги		
- Корпоративные акции	4 915	5 021
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	635 368	1 257 056

Ценные бумаги, предназначенные для торговли, оцениваются по справедливой стоимости на основе исходных данных, относящихся к данным первого уровня согласно МСФО 13 «Справедливая стоимость».

Расчетные данные рыночного риска представлены в таблице ниже

	<u>1 октября 2017 г.</u>	<u>1 января 2017 г.</u>
-Процентный риск	54 122	88 307
-Фондовый риск	786	803
-Валютный риск	7 508	37 716
-Товарный риск	527	168
-Рыночный риск	786 794	1 587 423
-Рыночный риск без коэффициента 12,5	62 943	126 994

Операционный риск

Банком реализована эффективная система управления операционным риском, включающая формирование базы данных о случаях возникновения операционных ошибок, явившихся причинами финансовых потерь, применение средств защиты каналов передачи информации, архивирование данных и разработку планов действий в чрезвычайных ситуациях.

В июле 2017 года была утверждено Положение по управлению операционным риском, описывающая общие принципы организации и механизмы функционирования системы управления операционным риском в Банке, а также инструменты, применяемые при их реализации.

Расчет величины операционного риска осуществляется с использованием базового индикативного подхода в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.11.2009 года №346-П «О порядке расчета операционного риска» (далее – Положение №346-П) на основе показателей чистых процентных и чистых непроцентных доходов.

Величина операционного риска включается в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0, Н1.1, Н1.2), рассчитывается ежегодно по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования утвержденной годовым Общим собранием акционеров Банка формы 0409807 за отчетный год и используется в течение года.

(в тысячах российских рублей)

Следующая таблица представляет сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска:

	<u>1 октября 2017 г.</u>	<u>1 января 2017 г.</u>
Средняя величина чистых процентных доходов	1 102 240	1 111 890
Средняя величина Чистых непроцентных доходов	3 524 997	1 004 171
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	4 627 237	2 116 061
Дата расчета величины операционного риска	<u>31 декабря 2016г.</u>	<u>31 декабря 2014г.</u>
Итого операционный риск	694 086	317 409

По состоянию на 1 октября 2017 для целей расчета нормативов достаточности капитала расчетная сумма операционного риска корректируется на коэффициент 12,5 (1 января 2017 года: 12,5).

Риск инвестиций в долговые инструменты

Анализ чувствительности стоимости долговых ценных бумаг оцениваемых по справедливой стоимости к изменениям процентных ставок на 01 октября 2017 года представлен в таблицах ниже:

	<u>Текущая(справедливая) стоимость</u>	<u>Параллельный доходности +2%</u>	<u>сдвиг кривой -2%</u>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости			
- Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	267 865	(9 481)	10 185
- Корпоративные облигации	362 588	(14 304)	15 240
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	630 453	(23 785)	25 425

Риск инвестиций в долевы е инструменты

В составе активов Банка имеются вложения в форме инвестиций в долевы е ценные бумаги (акции, доли участия в уставном капитале, паи паевых инвестиционных фондов), не входящие в торговый портфель.

Банк применяет принципы учета инвестиций в долевы е ценные бумаги, не входящие в торговый портфель в соответствии с Учетной политикой Банка и Регламентом предоставления услуг на рынке ценных бумаг.

- акции, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, при первоначальном признании классифицируется как «имеющиеся для продажи» и учитываются как долевы е ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости;
- доли участия в уставном капитале, подлежат учету в качестве прочего участия в капиталах юридических лиц;
- акции акционерных обществ и паи паевых инвестиционных фондов, по которым Банк осуществляет контроль над управлением или оказывает значительное влияние на деятельность акционерного общества (паевого инвестиционного фонда) учитываются в качестве участия в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах.

В случае утраты контроля над управлением или значительного влияния на деятельность акционерного общества или паевого инвестиционного фонда, акции, паи переносятся в категорию вложений в долевы е ценные бумаги «имеющиеся для продажи». При этом разница между их балансовой стоимостью и справедливой стоимостью, на указанную дату, относится на доходы или расходы Банка, а сформированный ранее резерв на возможные потери по таким вложениям восстанавливается в полном объеме.

Под долевы е ценные бумаги «имеющиеся для продажи» формируются резервы на возможные потери:

- в случае невозможности надлежащего определения справедливой стоимости таких бумаг;
- при наличии признаков обесценения.

(в тысячах российских рублей)

Информация об объеме и структуре портфеля долевых ценных бумаг, не входящих в торговый портфель в разрезе целей инвестиций и видов инструментов представлена в таблице ниже:

Вид вложений	1 октября 2017 г.		1 января 2017 г.		
	Балансовая стоимость	Резерв	Балансовая стоимость	Резерв	
Вложения, учитываемые по себестоимости					
ОАО «Кубанское ипотечное агентство»	акции	2 327	(1 163)	2 327	(23)
ЗАО «Кубанская управляющая компания»	акции	7 000	(7 000)	7 000	(70)
		9 327	(8 163)	9 327	(93)

Процентный риск

Анализ показателей процентного риска осуществляется в соответствии с внутренним нормативным документом «Положение по управлению процентным риском».

Источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств Банковской книги и изменение процентных кривых для Банковской и Торговой книг. Процентный риск возникает из-за несовпадения объемов и изменений ставок в одном периоде (параллельный сдвиг кривой), так и из-за несовпадения объемов и изменений ставок в краткосрочных и долгосрочных периодах (непараллельный сдвиг кривой);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения — несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки — несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- применение опционных возможностей в операциях Банка, в результате которых Банк или клиент/контрагент может при определенных условиях изменить потоки платежей по инструменту (опционный риск).

В качестве основного метода оценки процентного риска банковской книги Банк использует GAP-анализ. Метод анализа разрывов по срокам оценивает величину процентного риска через изменение чистого процентного дохода под влиянием заданных изменений процентных ставок за счет несовпадения сроков погашения или пересмотра ставок по активам и обязательствам.

Для целей выявления признаков возникновения процентного риска Банк оценивает состояние и величину GAP-разрывов, основанную на данных отчетности по форме № 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» (далее форма 0409127).

В форме 0409127 приводятся результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов.

Уровень процентного риска по финансовым инструментам, сводный по видам валют по форме 0409127, в которых они номинированы, по состоянию на октябрь 2017 года представлен в таблице ниже.

	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года	Свыше 1 года	Непроцентные
Активы	11 893 917	919 341	3 912 996	4 276 505	14 548 066	7 894 681
Обязательства	7 689 032	3 422 586	3 339 098	7 251 918	30 894 936	6 174 100
Совокупный ГЭП	4 204 885	(2 503 245)	573 898	(2 975 413)	(16 346 870)	x
Изменение чистого процентного дохода через Стресс- тестинг по состоянию на середину каждого временного интервала						
+200 базисных пункта	80 591	(41 719)	7 174	(14 877)	x	x
-200 базисных пункта	(80 591)	41 719	(7 174)	14 877	x	x
Временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	x	x

(в тысячах российских рублей)

Уровень процентного риска по финансовым инструментам, сводный по видам валют по форме 0409127, в которых они номинированы, по состоянию на 01 октября 2017 года представлен в таблице ниже.

	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года	Свыше 1 года	Непроцентные
Активы	3 742 203	3 264 613	3 065 004	2 987 911	15 915 505	10 979 803
Обязательства	4 019 728	4 573 242	4 821 140	9 499 401	26 251 733	6 554 996
Совокупный ГЭП	(277 525)	(1 308 629)	(1 756 136)	(6 511 490)	(10 336 228)	x
Изменение чистого процентного дохода через Стресс- тестинг по состоянию на середину каждого временного интервала						
+400 базисных пункта	(10 638)	(43 619)	(43 903)	(65 115)	x	x
-400 базисных пункта	10 638	43 619	43 903	65 115	x	x
Временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	x	x

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и / или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

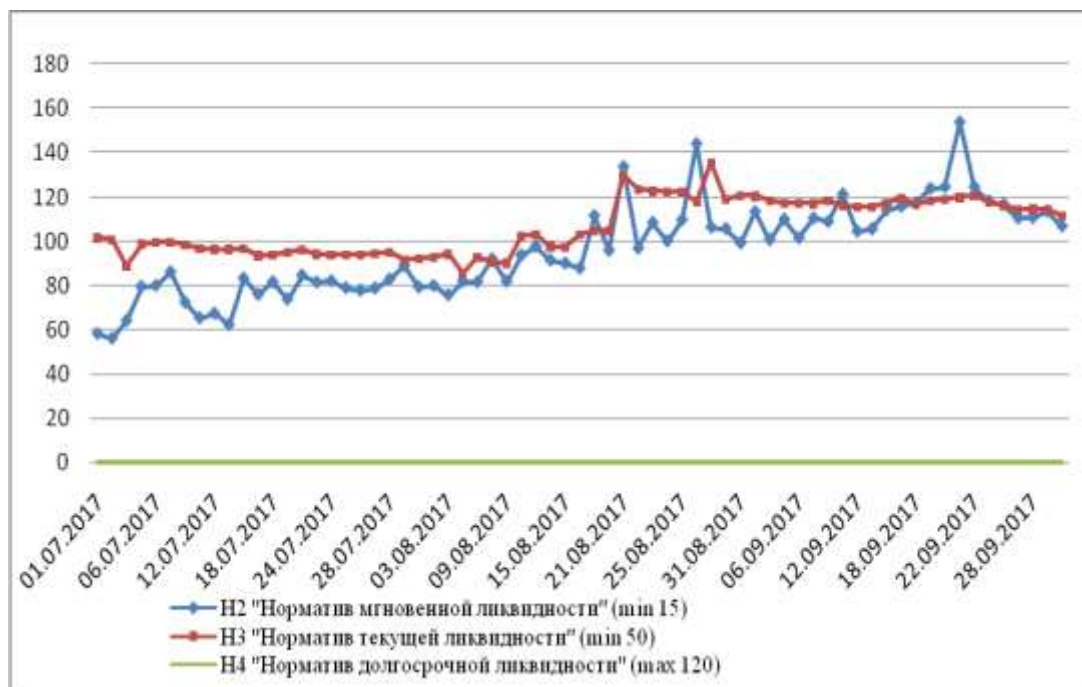
Ответственными за разработку решений по управлению ликвидностью, обеспечение эффективного управления ликвидностью являются Департамент казначейства и финансовых рынков в частях управления текущей платежной позицией, участия в проведении мероприятий по восстановлению ликвидности Департамент рисков. Департамента рисков оценивает значения показателей уровня риска ликвидности и анализирует причины изменения уровня ликвидности, контролирует соблюдение установленных предельных значений показателей ликвидности (лимитов), доводит информацию о достижении (превышении) предельных значений установленных лимитов показателей ликвидности до Правления и Совета Директоров Банка, разрабатывает рекомендации по минимизации риска ликвидности, составляет и предоставляет регулярные отчеты об уровне и состоянии управления риском ликвидности.

Ответственным за принятие решений по управлению ликвидностью является Правление Банка.

В течение 9 месяцев 2017 года Банк соблюдал обязательные нормативы ликвидности Н2 "Норматив мгновенной ликвидности", Н3 "Норматив текущей ликвидности", установленные Банком России для кредитных организаций.

(в тысячах российских рублей)

Динамика обязательных нормативов ликвидности за 3 квартал 2017 года представлена в таблице ниже



Значение норматива долгосрочной ликвидности Н4 равнялось нулю вследствие отрицательной величины собственных средств (капитала) Банка.

Управление капиталом

В апреле 2017 года Банком была утверждена новая Стратегия управления рисками и капиталом. Изменения политики Банка по управлению капиталом связаны с созданием системы управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала в соответствии с требованиями Указания Банка России «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» от 15.04.2015г. № 3624-У и аналогичными подходами акционера РНКБ Банк (ПАО).

Основными целями управления капиталом являются:

- выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроль за их объемами;
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и потенциальных рисков;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала) Банка, а также фазы цикла деловой активности.

По итогам работы за 9 месяцев 2017 года Банком получен убыток в размере 861 979 тыс. руб. Решения по распределению прибыли в течение 9 месяцев 2017 года не принимались. Дивиденды в отчетном периоде не начислялись и не выплачивались.

Уставный капитал Банка сформирован обыкновенными акциями.

(в тысячах российских рублей)

11. Информация об операциях с контрагентами нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	1 октября 2017 г.	1 января 2017 г.
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	319	333
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	348 906	473 107
4.1	банков-нерезидентов	218 802	279 837
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	3 039	18 329
4.3	физических лиц - нерезидентов	127 065	174 941

В таблице выше информация представлена на основании разнесения остатков по счетам резидентов и нерезидентов Российской Федерации (данные форм 0409806 и 0409101 Указания ЦБ РФ №4212-У).

12. События после отчетной даты

В октябре 2017 года на основании Решений Арбитражного суда № А32-37357/2016 от 02.08.2017 года, № А32-37356/2016 от 21.08.2017 года, № А32-37355/2016 от 21.08.2017 года и № А32-37354/2016 от 27.09.2017 года, Банк получил контроль над Закрытыми паевыми инвестиционными фондами под управлением ЗАО «Кубанская управляющая компания»:

ЗПИФ недвижимости «Анапский капитал»;

ЗПИФ недвижимости «Проектный капитал»;

ЗПИФ недвижимости «Екатерининский»;

ЗПИФ недвижимости «Кубанский капитал»;

путем обращения взыскания на заложенное имущество в счет частичного погашения требований Банка по учтенным векселям к ООО «Новороссталь» в сумме 210 166 тыс. руб., ООО «Контакт» в сумме 188 432 тыс. руб., ООО «Кубанская Нива» в сумме 129 566 тыс. руб.

Сарсинбаев А.Ю.

Литвинов С.В

13 ноября 2017 г.



И.о. Генерального директора

И.о. Главного бухгалтера