



Общество с ограниченной ответственностью
НАЦИОНАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО АУДИТА

350049, г. Краснодар, ул. Бабушкина/Тургенева, 166/83,
тел./факс: (861) 221-35-25, 220-76-04, e-mail: naa@liky.ru

исх. № 77 от 01.04.2014 г.

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

Аудиторское заключение

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

*открытого акционерного общества
«Краснодарский краевой
инвестиционный банк»*

за период работы с 01.01.2013г. по 31.12.2013г.

Сведения об аудируемом лице.

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

Сведения об аудиторской организации.

- **Полное наименование:** Общество с ограниченной ответственностью «Национальное Агентство Аудита»
- **Сокращенное наименование:** ООО «НАА»
- **Место нахождения:** Россия, 350000, г. Краснодар, ул. Ленина, 54
- **Почтовый адрес:** Россия, 350049, г.Краснодар, ул. Бабушкина/Тургенева,166/83, тел./факс: (861) 221-35-25, e-mail: naa@linky.ru
- **Свидетельство о государственной регистрации:** серия 23 № 003043761 от 19.02.2003г., выдано инспекцией МНС России № 2 г. Краснодара, ОГРН 1032305691824
- **Идентификационный номер:** 2310081170
- **Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация:** Саморегулируемая организация аудиторов «Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»
- **Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций:** 10401008883
- **Руководитель ООО «Национальное Агентство Аудита»:** Генеральный директор Фисенко Ольга Петровна
- **Аудиторы, принимавшие участие в аудите :**

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

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

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

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2014 г.;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2013 г.;

Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2014 г.;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2014 г.;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2013 г.;
- пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

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

Ответственность аудитора.

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

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

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

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

Мнение.

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОАО «Крайинвестбанк» по состоянию на 1 января 2014 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Прочие сведения.

Часть 3 статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» устанавливает требование о включении в аудиторское заключение сведений о качестве управления кредитной организацией, состоянии внутреннего контроля и о выполнении ею обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации. Аудит включал аудиторские процедуры в отношении выполнения ОАО «Крайинвестбанк» обязательных нормативов, установленных Центральным Банком Российской Федерации, по состоянию на отчетную дату, а также процедуры, направленные на рассмотрение вопросов качества управления ОАО «Крайинвестбанк» и состояние его внутреннего контроля, обеспечивающих составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО «Крайинвестбанк». Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ОАО «Крайинвестбанк» содержит информацию о выполнении ОАО «Крайинвестбанк» обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации, по состоянию на 1 января 2014 года, о системе управления и системе внутреннего контроля ОАО «Крайинвестбанк». Сведения, которые бы мы считали необходимым включить в настоящее заключение по указанным вопросам, в дополнение к информации, представленной в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО «Крайинвестбанк», отсутствуют.

01.04.2014 г.

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



О.П.Фисенко

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2014 года

Кредитной организации _____ Открытое акционерное общество "Краснодарский краевой инвестиционный банк", ОАО "Крайинвестбанк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес г. Краснодар, ул. Мира, 34

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1.	Денежные средства	3085292	1975458
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1086671	1092755
2.1.	Обязательные резервы	320867	267820
3.	Средства в кредитных организациях	736930	565896
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1403069	942266
5.	Чистая ссудная задолженность	20196350	17259415
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7435721	7568283
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2273573	1772179
9.	Прочие активы	597475	551100
10.	Всего активов	36815081	31727352
II. ПАССИВЫ			
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	520853	215273
12.	Средства кредитных организаций	2569015	2351387
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	24606272	23096654
13.1.	Вклады физических лиц	16562784	12902471
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	404810	2707
15.	Выпущенные долговые обязательства	3504272	1202530
16.	Прочие обязательства	400264	169747
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	68256	36270
18.	Всего обязательств	32073742	27074568
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19.	Средства акционеров (участников)	2938249	2938249
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	832147	832147
22.	Резервный фонд	22935	18659
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24.	Переоценка основных средств	553690	553621
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	271600	224573
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	122718	85535
27.	Всего источников собственных средств	4741339	4652784
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	2007138	1770420
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1916145	1909147
30.	Условные обязательства некредитного характера	5360	26180



Генеральный директор

Главный бухгалтер

Исполнительный директор

Телефон: 2309074812

А.М.Мацко

С.П. Бритвин

Л.Н. Коробкова

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
03	55951900	3360

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма)

за 2013 г.

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

г. Краснодар, ул. Мира, 34

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	2883232	2280375
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	102506	141290
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	2561341	1898173
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	219385	240912
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	1905977	1262650
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	256825	88752
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	1348191	1039210
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	300961	134688
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	977255	1017725
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:	-66598	-41567
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-6279	-2223
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	910657	976158
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-63409	-9099
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-915	-54762
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	62438	71565
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-402	-2501
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	16789	18799
12	Коммиссионные доходы	790180	734000
13	Коммиссионные расходы	74908	67448
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	49084	-143773
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-38802	-11085
17	Прочие операционные доходы	383700	373093
18	Чистые доходы (расходы)	2034412	1884947
19	Операционные расходы	1758159	1632653
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	276253	252294
21	Начисленные (уплаченные) налоги	153535	166759
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	122718	85535
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	122718	85535



Генеральный директор

Главный бухгалтер

Исполнительный директор

Исполнительный директор

Исполнительный директор

Исполнительный директор

Исполнительный директор

Исполнительный директор

Исполнительный директор

Исполнительный директор

Исполнительный директор

Исполнительный директор

Исполнительный директор

Исполнительный директор

Исполнительный директор

Исполнительный директор

Исполнительный директор

С.П. Бритвин

Л.Н. Коробкова

А.М. Мацко

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

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

по состоянию на 1 января 2014 года

Кредитной организации

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

г. Краснодар, ул. Мира, 34

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	4640512	94128	4734640
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	2938249	0	2938249
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	2938249	0	2938249
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	832147	0	832147
1.4	Резервный фонд кредитной организации	18659	4276	22935
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	237836	89852	327688
1.5.1	прошлых лет	216181	49038	265219
1.5.2	отчетного года	21655	40814	62469
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	60000	0	60000
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	13.1	X	11.5
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	1325437	53772	1379209
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	993429	62628	1056057
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	295738	-40842	254896
4.3	По условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	36270	31986	68256
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно"

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего: 2184414, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 1431580;
1.2. изменения качества ссуд 491164;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 19985;
1.4. иных причин 241685

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего: 2121783, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 2542;
2.2. погашения ссуд 1324431;
2.3. изменения качества ссуд 341868;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 5067;
2.5. иных причин 447875



С.П. Бритвин

Л.Н. Коробкова

А.М. Мацюк

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

**Сведения об обязательных нормативах
(публикуемая форма)**

по состоянию на 1 января 2014 года

Кредитной организации

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

г. Краснодар, ул. Мира, 34

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10	11.5	13.1
2	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 (Н1.1)	0	0	0
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	53.0	34.9
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	62.5	57.0
5	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120	49.6	69.2
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	максимальное 22.9 минимальное 0.4	максимальное 19.2 минимальное 0.5
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	404.2	309.2
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	0	0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	0.8	0.5
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	0.1	0.1
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	0	0	0
12	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
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	0	0	0
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0	0	0
15	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0	0	0



А.М. Мацюк

С.П. Бритвин

Л.Н. Коробкова

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

за 2013 г.

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

Почтовый адрес г. Краснодар, ул. Мира, 34

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	454091	372922
1.1.1	Проценты полученные	2868152	2238786
1.1.2	Проценты уплаченные	-1743499	-1212878
1.1.3	Комиссии полученные	790159	734000
1.1.4	Комиссии уплаченные	-74908	-67448
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	-43208	-15380
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	62438	71565
1.1.8	Прочие операционные доходы	103221	65360
1.1.9	Операционные расходы	-1355416	-1239666
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-152848	-201417
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	616489	2164590
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	-53047	-50874
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-472402	-4856
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-3483128	-499287
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-40290	-34011
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	305580	215273
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	168176	370729
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1452031	2458154
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	404810	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	2301742	-297725
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	33017	7187
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	1070580	2537512
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-2195500	-13582765
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	2371921	9078753
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-145675	-134866
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	2883	822009
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	33629	-3816869
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	1499999
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-34231	-29407
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-34231	1470592
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	25719	-14725
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	1095697	176510
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	3075209	2898699
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	4170906	3075209



А.М. Мацко

П. П. Бритвин

Л.Н. Коробкова

Содержание

1. Общая информация о кредитной организации	3
2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации	4
2.1 Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации	4
2.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации	6
3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации	8
3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	8
3.2 Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности организации	12
3.3 Информация о характере допущений и основных источников неопределенности в оценках на конец отчетного периода	12
3.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	13
3.5 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку их последствий в денежном выражении	14
3.6 Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год	14
3.7 Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период	14
3.8 Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию	14
4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	15
4.1 Денежные средства и их эквиваленты	15
4.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15
4.3 Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	17
4.4 Финансовые вложения в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся для продажи	19
4.5 Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие	20
4.6 Состав, структура и изменение стоимости основных средств, нематериальных активов	21
4.7 Прочие активы	23
4.8 Средства кредитных организаций	24
4.9 Информация об остатках средств на счетах клиентов	24
4.10 Выпущенные долговые ценные бумаги	25
4.11 Прочие обязательства	26
4.12 Информация о величине уставного капитала	27
4.13 Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках	27
4.14 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	29

4.15 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	31
5. Информация о принимаемых рисках, процедурах оценки, управления риском и капиталом	31
6. Информация по сегментам деятельности	49
7. Информация по операциям со связанными лицами	51
8. Информация о выплатах основному управленческому персоналу	52

1. Общая информация о кредитной организации

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

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

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

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

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

Основным учредителем Банка выступил Краснодарский край в лице краевого государственного специализированного учреждения «Фонд государственного имущества Краснодарского края». В 2012 году осуществлено размещение акций дополнительного выпуска Краснодарскому краю в лице департамента имущественных отношений Краснодарского края в количестве 993 377 штук по цене 1 595 рублей за одну штуку. В результате размещения акций доля основного акционера в уставном капитале составила 98,04%.

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

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

ОАО «Крайинвестбанк» не является участником Группы.

Используемые в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности данные сопоставимы и сравнимы друг с другом и приведены за период с 01.01.2013г. по 31.12.2013г.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Активы и обязательства в драгоценных металлах отражены в рублях по учетной цене, установленной Банком России на отчетную дату.

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

Решением Правления Банка № 11 от 25 марта 2013 г. принято решение публиковать настоящую пояснительную информацию в составе годового отчета, размещаемого на сайте Банка в сети интернет (www.kibank.ru).

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

2.1 Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензий:

Вид лицензии	Номер лицензии	Дата получения	Орган, выдавший лицензию	Срок действия лицензии
Лицензия на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц)	№3360	30 марта 2012 г.	Центральный банк Российской Федерации	Без ограничения срока действия
Лицензия на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения денежных средств физических лиц во вклады)	№3360	21 декабря 2011 г.	Центральный банк Российской Федерации	Без ограничения срока действия
Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;	№3360	09 октября 2003 г.	Центральный банк Российской Федерации	Без ограничения срока действия
Лицензия биржевого посредника совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле	№1480	03 декабря 2009 г.	Федеральная служба по финансовым рынкам	Без ограничения срока действия
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности	№023-08818-010000	22 декабря 2005 г.	Федеральная служба по финансовым рынкам	Без ограничения срока действия
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности	№023-08817-100000	22 декабря 2005 г.	Федеральная служба по финансовым рынкам	Без ограничения срока действия
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг по управлению ценными бумагами*	№023-08820-001000	22 декабря 2005 г.	Федеральная служба по финансовым рынкам	Без ограничения срока действия
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности.	№023-08967-000100	21 февраля 2006 г.	Федеральная служба по финансовым рынкам	Без ограничения срока действия
Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств	Регистрационный №1230Н	19 августа 2013 г.	Управление ФСБ России по Краснодарскому краю	Бессрочно

*По заявлению ОАО "Крайинвестбанк", Приказом Банка России от 28 февраля 2014 года лицензия аннулирована

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

- кредитование корпоративных клиентов;
- привлечение депозитов юридических лиц;
- зарплатные проекты и корпоративные банковские карты;
- гарантии и аккредитивы;
- расчетно-кассовое обслуживание;

- операции по внешнеэкономической деятельности клиентов Банка включая срочные сделки и др.

В рамках розничного направления бизнеса осуществляются:

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

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

- заимствования и размещение временно свободных ресурсов на межбанковском рынке. На данном рынке Банк выступает в качестве нетто-кредитора и нетто-заемщика в зависимости от состояния ликвидности Банка. Также осуществляются операции покрытого процентного арбитража и сделки типа «своп» для валютной трансформации пассивов Банка;

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

Банк является членом Ассоциации Российских банков, Ассоциации Региональных банков России (Ассоциация «Россия»), Московской Межбанковской Валютной Биржи (ММВБ), членом саморегулируемой организации «Национальная фондовая ассоциация (НФА), Российского союза промышленников и предпринимателей (РСПП), Ассоциации S.W.I.F.T. и Российской национальной Ассоциации членов S.W.I.F.T, членом «Срочного рынка FORTS», членом международных платежных систем Visa International и MasterCard International, а также участником российской платежной системы «Золотая Корона».

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

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

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

В 2013 году рейтинговое агентство «Standard & Poors» подтвердило присвоенный ранее долгосрочный кредитный рейтинг Банка на уровне «B+» со «стабильным» прогнозом.

Международное агентство Fitch Ratings в 2014 году подтвердило ранее присвоенный в 2013 году долгосрочный рейтинг («РДЭ») ОАО «Крайинвестбанк» на уровне «B+» со «стабильным» прогнозом.

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

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

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются банковские операции на территории Краснодарского края.

Банк располагает развитой сетью структурных подразделений, оптимально удобной для клиентов по территориальному признаку и набору предлагаемых услуг: 49 дополнительных офисов, 13 операционных офисов, 5 операционных касс и около 1 000 электронных терминалов и банкоматов на территории Краснодарского края. Кроме того, открыты 3 представительства Банка: в г. Москва (Российская Федерация), в г. Вена (Австрийская Республика) и в г. Берлин (Федеративная Республика Германия).

За 2013 год рост работающих активов составил 3,3 млрд. руб. или 12%.

Динамика и структура активов ОАО «Крайинвестбанк», 2012-2013гг.

Наименование	на 31.12.2012 г		на 31.12.2013 г		Изменение	
	млн. руб.	Уд. вес, %	млн. руб.	Уд. вес, %	млн. руб.	2013 в % к 2012г.
Работающие активы:	26 945	80	30 242	78	3 297	112
Кредиты юр. лицам	13 027	48	15 869	52	2 842	122
Цессия	212	1	324	1	112	153
Кредиты физ. лицам	2 503	9	3 367	11	864	135
МБК	2 123	8	575	2	-1 548	27
Вложения банка в ценные бумаги и под залог ценных бумаг	9 080	34	10 107	33	1 027	111
Активы, не приносящие доход, всего в т.ч.	6 576	20	8 473	22	1 897	129
Денежные средства в кассе	1 937	29	2 993	35	1 056	155
Остатки на корреспондентских счетах	1 306	20	1 514	18	208	116
Драгоценные металлы	161	2	125	1	-36	78
Резервы в Центральном банке	268	4	321	4	53	120
Основные средства и ТМЦ	2 271	35	2 850	34	579	125
Прочие активы	633	10	670	8	37	106
ИТОГО	33 521	100	38 715	457	5 194	115

Кредитование юридических лиц за 2013 год выросло на 2,8 млрд. руб. Межбанковские кредиты за 2013 год сократились на 1,5 млрд. рублей.

В рамках выполнения поставленной цели замещения доходов от ценных бумаг доходами от розничного кредитования в 2013 году банк активно наращивал объемы кредитования населения, показав рост за год 35 % или 864 млн. руб.

Доля привлеченных (заемных) средств в пассивах Банка по итогам 2013 года по сравнению с началом года выросла и составляет 82%.

Рост ресурсной базы в 2013 году обусловлен, прежде всего, активизацией работы розничного направления банка в части привлечения вкладов населения на 2,9 млрд. руб. или на 27%.

Рост ресурсной базы также обусловлен двумя дополнительными выпусками облигационного займа на общую сумму 3,5 млрд. рублей. При этом в январе 2013 года инвесторами дополнительно были приобретены облигации выпуска БО-01 на сумму 0,4 млрд. рублей. В сентябре 2013 была объявлена досрочная оферта по выпуску БО-01,

предъявленный объем облигаций составил 0,5 млрд. рублей. В октябре 2013 года в дату, установленную Решением о выпуске облигаций БО-01, было выкуплено у держателей облигаций на сумму 1 млрд. рублей.

Динамика и структура пассивов ОАО «Крайинвестбанк», 2012-2013гг.

Наименование	на 31.12.2012 г		на 31.12.2013 г		Изменение	
	млн. руб.	Уд. вес, %	млн. руб.	Уд. вес, %	млн.руб.	2013 в % к 2012г.
Привлеченные средства	26 865	80	31 646	82	4 781	118
Расчетные и текущие счета	7 283	27	4 774	15	-2 509	66
Депозиты корпоративных клиентов	2 764	10	3 587	11	823	130
МБК и счета ЛОРО	2 351	9	2 626	8	275	112
Вклады населения	10 737	40	13 602	43	2 865	127
Векселя и облигации	1 203	4	3 504	11	2 301	291
Текущие и карточные счета частных клиентов	2 312	9	3 089	10	777	134
Прямое РЕПО	215	1	464	1	249	216
Собственные средства	4 652	14	4 741	12	89	102
Резервы на возможные потери всего	1 325	4	1 379	4	54	104
Амортизация	497	1	572	1	75	115
Прочие пассивы	182	1	377	1	195	207
ИТОГО	33 521	100	38 715	100	5 194	115

Изменения структуры баланса в направлении усиления розничного бизнеса оказали существенное влияние на доходы банка и их структуру.

Динамика статей доходов и расходов представлена ниже:

Показатели	млн. руб.	
	2013 год	2012 год
Процентные доходы	2 883	2 280
Процентные расходы	1 906	1 263
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами	-63	-9
Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами	-1	-55
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	62	72
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	-3
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	17	19
Комиссионные доходы	790	734
Комиссионные расходы	75	67
Изменение резерва на возможные потери	-56	-197
Прочие операционные доходы	384	373
Операционные расходы	1 758	1 633
Прибыль до налогообложения	276	252
Начисленные (уплаченные) налоги	154	167
Прибыль после налогообложения	123	85

Сравнительный анализ результатов работы банка в 2013 году с итогами предыдущего года показывает, что объем полученных банком процентных доходов за год

увеличился на 26% или на 603 млн. руб. Наиболее быстрыми темпами росли доходы розничного портфеля + 44,6%.

Снижение чистого процентного дохода на 4% явилось результатом опережающего роста процентных расходов.

Стабильный и планомерный рост непроцентных доходов позволил Банку дополнительно получить комиссионных доходов от обслуживания клиентов на сумму 56 млн. руб.

Значительное сокращение расходов по созданию резервов объясняется применением политики учета принятого ликвидного обеспечения при расчете сумм формируемых резервов.

Одновременно с этим операционные расходы Банка выросли на 7,7%, что укладывается в среднегодовой рост за последние годы, в т. ч. за счет инфляционной составляющей.

Чистая прибыль банка по итогам работы за 2013 год составила 123 млн. рублей (по итогам 2012 года – 85 млн. руб.).

Решения по распределению прибыли отчетного года в течение 2013 года не принимались.

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

3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Методы оценки видов имущества и обязательств

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

- внесенных учредителями (участниками) в счет вкладов в уставный капитал Банка исходя из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками), если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации;
- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения - исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету основных средств. При определении рыночной цены следует руководствоваться статьей 40 Налогового кодекса Российской Федерации;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, - исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) - исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость.

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

К основным средствам относится имущество, которое находится у Банка на праве собственности, используется им для извлечения дохода и стоимость которого погашается путем начисления амортизации, а также амортизируемым имуществом признается имущество со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной

стоимостью более 40 000 рублей. Единицей учета основных средств является инвентарный объект.

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

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

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

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости для объектов:

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

- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, - исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету материальных запасов;

- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) - исходя из цен их приобретения (без учета налога на добавленную стоимость).

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

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

Финансовые вложения

Вложения в уставный капитал других организаций

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

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

При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

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

Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости.

Резерв на возможные потери не формируется.

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

Вторая категория: долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), - учитываются на балансовом счете 503 «Долговые обязательства,

удерживаемые до погашения» в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

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

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

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

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

Пятая категория: учтенные банком векселя (кроме просроченных) принимаются на баланс по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов или дисконта. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

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

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

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

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

Дебиторская задолженность

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

Финансовые требования

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

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

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

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

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

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

Под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте или условных единицах по согласованному курсу.

Под валютой обязательства понимается также валюта погашения долгового обязательства, если в соответствии с законодательством РФ, условиями выпуска или непосредственно в долговом обязательстве (например, оговорен эффективный платеж в векселе) однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала долгового обязательства признается валютой-эквивалентом. Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется применением НВПИ, разницы, связанные с их применением, начисляются с даты перехода прав собственности на поставленный актив (даты приема работ, оказания услуг) по дату фактически произведенной оплаты.

Правила переоценки НВПИ: активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (пересчету) в последний рабочий день месяца. Периодичность переоценки (пересчета) в течение месяца в том случае, если изменилось значение переменной, лежащей в основе НВПИ.

Обязательства банка

Собственные ценные бумаги

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

Кредиторская задолженность

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

Финансовые обязательства Банка

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

Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности для отражения в годовом отчете фактического наличия имущества, требований и обязательств Банка проведена инвентаризация всех статей баланса, в том числе учитываемых на

балансовых, вне балансовых счетах, денежных средств и ценностей, основных средств, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по состоянию на 01 ноября 2013г. Результаты инвентаризации свидетельствуют об отсутствии расхождений между фактическим наличием имущества и данными бухгалтерского учета.

Ревизия кассы проведена по состоянию на 01.01.2014г. Излишки и недостачи в ходе инвентаризации и ревизии кассы не выявлены.

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

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

При разработке Учетной политики на 2013 год были учтены и внесены изменения в соответствии с вступившим в силу Положением Банка России № 385-П, которые не повлияли на сопоставимость данных.

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

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если текущая (справедливая) стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

Стоимость ценных бумаг

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

Резервы на возможные потери

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

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

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

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

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

Операции со связанными сторонами

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

3.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В годовом отчете за 2013 год, в качестве основных корректирующих событий после отчетной даты, отражены:

- переоценка недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по текущей (справедливой) стоимости, переданной в аренду по отчету об оценке от 31.01.14г. – 267,8 тыс. руб.;

- переоценка земли, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по текущей (справедливой) стоимости по отчету об оценке от 31.01.2014г. – 38,9 тыс. руб.

СПОД по статьям доходов Банка:

- дивиденды полученные от вложений в акции на сумму 16 772,1 тыс. руб.;

- прочие доходы на сумму 262,0 тыс. руб.;

СПОД по статьям расходов Банка:

- возврат излишне начисленных процентов по депозитам юридических и физических лиц на сумму 3 289,1 тыс. руб.;

- расходы на оплату труда, включая премии на сумму 23 534,0 тыс. руб.;

- расходы по страхованию (включая страхование вкладов) на сумму 16 157,5 тыс. руб.;

- операционные расходы в корреспонденции со счетами кредиторской задолженности в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты на сумму 16 554,6 тыс. руб.;

- оплата налога на имущество и других налогов и сборов за 2013 год в сумме 9863,2 тыс. руб.;

- уменьшение начисленного в течение 2013 года налога на прибыль на сумму 21880,4 тыс. руб.

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

Ниже перечислены некорректирующие события, произошедшие после отчетной даты (31.12.2013 г.):

- решения о реорганизации Банка не принималось;
- решения об эмиссии акций не принималось;
- крупные сделки, связанные с приобретением и (или) выбытием основных средств и финансовых активов уполномоченными органами Банка не одобрялись;
- решения о выплате дивидендов не принималось;
- существенные сделки с собственными обыкновенными акциями не осуществлялись;
- судебные разбирательства, проистекающие исключительно из событий, произошедших после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние Банка отсутствуют.

Банк принял решение о полной замене вложений в паи паевых инвестиционных фондов и облигации на учтенные векселя ряда компаний, риски в отношении которых значительно компенсируются посредством оформления залогового обеспечения в виде прав аренды земельного участка кадастровой стоимостью свыше 27 млрд. руб. Данные сделки Банком были осуществлены по состоянию на 01.04.2014 года.

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

В Учетную политику банка на 2014 год внесены изменения:

- в соответствии с изменениями, внесенными в Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», был откорректирован рабочий план счетов ОАО «Крайинвестбанк»;
- политика дополнена новыми приложениями «Методика учета межбанковских кредитов с Банком России», «Методика учета синдицированных кредитов», «Методика учета сделок с ценными бумагами в режиме Т+2».
- в связи с вступлением в силу Положения № 409-П «Положение о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» Учетная политика дополнена новым приложением "Методика учета отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств".

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

Существенных ошибок за предшествующий период не выявлено.

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

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

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	2013 год		2012 год	
	Остаток на конец года	Структура, %	Остаток на конец года	Структура, %
Денежные средства	3 085 292	62.9	1 975 458	54.4
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 086 671	22.1	1 092 755	30.1
- Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	765 804	15.6	824 935	22.7
- Обязательные резервы	320 867	6.5	267 820	7.4
Средства в кредитных организациях:	736 930	15.0	565 896	15.6
- Российской Федерации	615 879	12.5	314 796	8.7
- иных стран	121 051	2.5	251 100	6.9
ИТОГО	4 908 893	100.0	3 634 110	100.0

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

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

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

	2013 год				2012 год			
	Остаток на конец года	Переоценка (А-П)	Вложения без переоценки	Структура, %	Остаток на конец года	Переоценка (А-П)	Вложения без переоценки	Структура, %
Долговые ценные бумаги	1 415 329	12 343	1 402 985	100.0	931 559	-6 215	937 775	100.0
- государственные облигации	1 076 235	10 663	1 065 572	75.9	859 321	-6 639	865 960	92.3
- муниципальные облигации	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
- корпоративные облигации	339 094	1 680	337 414	24.0	72 239	424	71 815	7.7
Долевые ценные бумаги	86	3	83	0.0	145	1	144	0.0
- корпоративные акции	86	3	83	0.0	145	1	144	0.0
ИТОГО	1 415 415	12 346	1 403 069	100.0	931 704	-6 214	937 919	100.0

По состоянию на 31.12.2013 года вложения в государственные облигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены процентными облигациями федерального займа с номиналом в российских рублях со сроком погашения с марта 2014 года по февраль 2019 года, с купонным доходом от 7% до 12%.

По состоянию на 31.12.2013 года вложения в корпоративные облигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены облигациями кредитных организаций с номиналом в российских рублях со сроком погашения с апреля 2014 года по декабрь 2017 года, с купонным доходом от 10,25% до 12,75%.

По состоянию на 31.12.2013 года вложения в корпоративные акции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены акциями с номиналом в российских рублях одного предприятия нефтегазовой отрасли, занимающегося консультированием по вопросам коммерческой деятельности и управления предприятиями, связанными с разведкой, добычей, транспортировкой, продажей, хранением газа, переработкой нефти, производством и продажей тепловой и электроэнергии.

Ниже раскрывается информация по производным финансовым инструментам в разрезе видов базисных (базовых) активов и видов производных финансовых инструментов.

Производные финансовые инструменты на 31.12.2013 г. включали:

Наименование инструмента	Справедливая стоимость		Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)
	актива	обязательств				
Фьючерс, всего, в т.ч. с базисным активом:	0	0	26183	0	0	0
- иностранная валюта	0	0	26183	0	0	0

По состоянию на 31.12.2013 г. Банк имеет позиции по видам производных инструментов - фьючерсы.

По состоянию на 31.12.2013 г. Банк имеет внебалансовые требования в части сделок "валютный фьючерс" на сумму 800 тыс. \$США, заключен с одной компанией.

Ниже приведена информация по производным финансовым инструментам на 31.12.2012 г.:

Наименование инструмента	Справедливая стоимость		Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)
	актива	обязательств				
Форвард, всего, в т.ч. с базисным активом (постановочные):	4347	2707	91118	151863	5882	3257
- иностранная валюта	4347	2707	91118	151863	5882	3257
Фьючерс, всего, в т.ч. с базисным активом:	0	0	60745	0	0	0
- иностранная валюта	0	0	60745	0	0	0

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменен в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной

продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

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

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;

- Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;

- Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

Переводов из 3 уровня, продаж или погашений по финансовым активам и обязательствам в течение 2013 года не производилось.

4.3 Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность

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

Ссудная и приравненная к ней задолженность	2013 год		2012 год	
	Остаток на конец года	Структура, %	Остаток на конец года	Структура, %
Межбанковское кредитование	574 515	2.7	2 123 181	11.6
Средства в банках Российской Федерации	379 741	1.8	2 123 181	11.6
Средства в банках-нерезидентах	194 774	0.9	0	0.0
Кредиты юридическим лицам	16 191 553	76.2	13 238 167	72.6
- резиденты Российской Федерации	16 191 553	76.2	13 238 167	72.6
- нерезиденты	0	0.0	0	0.0
Кредиты физическим лицам	3 370 928	15.9	2 506 975	13.7
- резиденты Российской Федерации	3 370 640	15.9	2 506 975	13.7
- нерезиденты	288	0.0	0	0.0
Размещенные средства (обратное РЕПО)	1 099 639	5.2	374 840	2.1
Вексельный портфель	0	0.0	0	0.0
ИТОГО	21 236 635	100.0	18 243 162	100.0
Резервы на возможные потери	1 040 285		983 747	
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	20 196 350		17 259 415	

Чистая ссудная задолженность в разрезе видов заемщиков и видов предоставленных ссуд включает в себя следующие позиции:

	2013 год		2012 год	
	Остаток на конец года	Структура, %	Остаток на конец года	Структура, %
Кредиты юридическим лицам	16 191 553	82.8	13 238 167	84.1
- Корпоративные кредиты	5 984 838	30.6	4 074 109	25.9
- Кредиты на финансирование инвестиционных проектов	2 349 649	12.0	346 667	2.2
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	6 160 507	31.5	8 458 984	53.7
- Кредиты государственным и муниципальным органам	1 372 973	7.0	146 535	0.9
- Задолженность по договорам уступки прав требования	323 586	1.7	211 873	1.3
Кредиты физическим лицам	3 370 928	17.2	2 506 975	15.9
- потребительское кредитование	2 628 261	13.4	1 869 410	11.9
- ипотечное (в т. ч. ипотечное жилищное кредитование)	411 728	2.1	297 503	1.9
- овердрафт	97 865	0.5	184 847	1.2
- кредитные карты	233 074	1.2	155 216	1.0
ИТОГО	19 562 481	100.0	15 745 142	100.0
Резервы на возможные потери	608 289		606 142	
ИТОГО	18 954 191		15 139 000	

Ниже представлена информация об объеме и структуре ссуд в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

	2013 год		2012 год	
	Остаток на конец года	Структура, %	Остаток на конец года	Структура, %
Кредиты юридическим лицам	16 191 553	82.8	13 238 167	84.1
Торговля	4 785 479	24.5	4 038 290	25.6
Строительство	4 640 026	23.7	2 710 430	17.2
Сельское хозяйство	1 864 488	9.5	1 808 120	11.5
Добыча полезных ископаемых	50 000	0.3	113 360	0.7
Обрабатывающие производства	1 847 686	9.4	2 137 880	13.6
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	266 826	1.4	95 990	0.6
Транспорт и связь	72 844	0.4	10 800	0.1
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	159 800	0.8	180 000	1.1
Прочие виды деятельности	2 504 404	12.8	2 143 297	13.6
Кредиты физическим лицам	3 370 928	17.2	2 506 975	15.9
ИТОГО	19 562 481	100.0	15 745 142	100.0
Резервы на возможные потери	608 289		606 142	
ИТОГО	18 954 191		15 139 000	

Информация о структуре кредитов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, представлена в таблице ниже:

	2013 год		2012 год	
	Остаток на конец года	Структура, %	Остаток на конец года	Структура, %
- Просроченные ссуды	432 689	2.2	392 560	2.5
- Менее 30 дней	1 398 190	7.1	653 244	4.1
- 31-90 дней	1 532 208	7.8	1 231 271	7.8
- 91-180 дней	4 063 669	20.8	2 295 154	14.6
- 181-365 дней	4 783 910	24.5	4 341 848	27.6
- более 1 года	7 351 814	37.6	6 831 065	43.4
ИТОГО	19 562 481	100.0	15 745 142	100.0
Резервы на возможные потери	608 289		606 142	
ИТОГО	18 954 191		15 139 000	

Структура ссудной задолженности в разрезе географических зон представлена ниже:

	2013 год		2012 год	
	Остаток на конец года	Структура, %	Остаток на конец года	Структура, %
Россия	19 562 193	100.0	15 745 142	100.0
Страны ОЭСР	0	0.0	0	0.0
Другие	288	0.0	0	0.0
ИТОГО	19 562 481	100.0	15 745 142	100.0
Резервы на возможные потери	608 289		606 142	
ИТОГО	18 954 191		15 139 000	

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

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

Виды ценных бумаг	2013 год				2012 год			
	Остаток на конец года	Сальдо резервов (А-П)	Чистые вложения	Структура, %	Остаток на конец года	Сальдо резервов (А-П)	Чистые вложения	Структура, %
Долговые ценные бумаги	1 318 098	13 181	1 304 917	17.5	1 499 589	8 840	1 490 750	19.7
- государственные облигации			0	0.0	0	0	0	0.0
- муниципальные облигации			0	0.0	0	0	0	0.0
- корпоративные облигации	1 318 098	13 181	1 304 917	17.5	1 499 589	8 840	1 490 750	19.7
Долевые ценные бумаги	6 273 658	142 853	6 130 805	82.5	6 273 658	196 124	6 077 533	80.3
- корпоративные акции	9 327	210	9 117	0.1	9 327	186	9 141	0.1
- Паи	6 264 331	142 643	6 121 687	82.3	6 264 331	195 938	6 068 392	80.2
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0.0	21	21	0	0.0
ИТОГО	7 591 755	156 034	7 435 721	100.0	7 773 268	204 985	7 568 283	100.0

По состоянию на 01.01.2014 года корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими компаниями, со сроками погашения с февраля 2014 года по апрель 2015 года.

Эмитенты имеющих для продажи корпоративных облигаций занимаются финансовым посредничеством, связанным, в основном, с размещением финансовых средств, кроме предоставления займов, финансовым лизингом и прочим финансовым посредничеством, а также прочей оптовой торговлей.

По состоянию на 01.01.2014 года и 01.01.2013 года корпоративные акции представлены обыкновенными акциями российских организаций, осуществляющими управленческое консультирование и посреднические услуги по сделкам с недвижимостью.

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

	2013 год		2012 год	
	Остаток на конец года	Структура, %	Остаток на конец года	Структура, %
<i>Финансовая деятельность</i>	1 249 204	16.5	1 496 197	19.2
<i>Торговля</i>	75 894	1.0	10 393	0.1
<i>Другие</i>	6 266 658	82.5	6 266 658	80.6
ИТОГО	7 591 755	100.0	7 773 247	100.0
Резервы на возможные потери	156 034		204 985	
ИТОГО	7 435 721		7 568 262	

По состоянию на 01.01.2014 года паевые вложения представлены паями в ЗПИФ. Один из ЗПИФ является закрытым паевым инвестиционным фондом, имущество которого состоит из займов, предоставленных физическим и юридическим лицам. Имущество остальных ЗПИФ состоит из недвижимого имущества и имущественных прав по договорам участия в долевом строительстве объектов недвижимого имущества.

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

	2013 год		2012 год	
	Остаток на конец года	Структура, %	Остаток на конец года	Структура, %
<i>Россия</i>	7 591 755	100.0	7 773 247	100.0
<i>Страны ОЭСР</i>		0.0		0.0
<i>Другие</i>		0.0		0.0
ИТОГО	7 591 755	100.00	7 773 247	100.00
Резервы на возможные потери	156 034		204 985	
ИТОГО	7 435 721		7 568 262	

4.5 Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие

Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях представлена в таблице ниже.

Вид ценных бумаг	2013 год			2012 год		
	Остаток на конец года	Сальдо резервов (А-П)	Чистые вложения	Остаток на конец года	Сальдо резервов (А-П)	Чистые вложения
Участие в дочерних и зависимых АО	0	0	0	0	0	0
Прочее участие	0	0	0	21	21	0
ИТОГО	0	0	0	21	21	0

По состоянию на 31.12.2013 года произошло выбытие средств прочего участия в уставных капиталах.

По состоянию на 31.12.2013 года финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, Банк не имел.

По состоянию на 31.12.2013 года и на 31.12.2012 года долговых обязательств, удерживаемых до погашения, и обязательств, не погашенных в срок, Банк не имел.

Информация о ценных бумагах, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, представлена в таблице ниже.

Виды ценных бумаг	2013 год		2012 год	
	Стоимость ценных бумаг	Структура, %	Стоимость ценных бумаг	Структура, %
Государственные облигации	12 456	1.1	0	0.0
Корпоративные облигации	1 166 414	98.9	408 289	100.0
ИТОГО	1 178 870	100.0	408 289	100.0

По состоянию на 01.01.2014 года ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам, Банк не имел.

По состоянию на 01.01.2014 года переклассификаций не было.

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

Текущая балансовая стоимость основных средств представлена в таблице ниже:

Виды основных средств	2013 год		2012 год	
	Текущая балансовая стоимость на конец года	Структура, %	Текущая балансовая стоимость на конец года	Структура, %
Основные средства, всего, в т.ч.:	2 192 814	76.9	2 017 699	88.9
Здания	1 541 182	54.1	1 423 803	62.7
Земля	15 648	0.5	15 642	0.7
Автотранспорт	50 103	1.8	47 499	2.1
Мебель	26 053	0.9	26 244	1.2
Оборудование и прочее	559 828	19.6	504 511	22.2
Незавершенное строительство	5 738	0.2	59 385	2.6
Материальные запасы	651 242	22.9	193 798	8.5
ИТОГО	2 849 794	100.0	2 270 882	100.0

Дата последней переоценки основных средств – 31 января 2012 года.

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

Объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в разрезе отдельных видов представлены ниже.

	2013 год		2012 год	
	Текущая балансовая стоимость на конец года	Структура, %	Текущая балансовая стоимость на конец года	Структура, %
<i>Здания</i>	5 478	99,1	676,0	100,0
<i>Земля</i>	51	0,9	0,0	0,0
ИТОГО	5 529	100,0	676	100,0

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения у Банка нет.

Величины вложений в сооружения по состоянию на конец года представлены ниже.

	2013 год		2012 год	
	Остаток на конец года	Структура, %	Остаток на конец года	Структура, %
<i>Реконструкция здание: г.Гулькевичи, ул.Волго-Донская17 (S-431,9кв.м)</i>	128	2.2	128	0.2
<i>Жилой дом с постройкамиS-41.9 кв.м.ст.Куцеевская,пер.Первомайский,112</i>	1 872	32.6	1 872	3.2
<i>Перепланировка в мансардный этажг.Краснодар, ул.Мира,34 (5 этаж)</i>	2 071	36.1	150	0.3
<i>Административное здание ДО ст.Динская, ул.Красная,86</i>	в эксплуатации		4 382	7.4
<i>Административное здание ДО г.Тихорецк,ул.Подвойского,55</i>	в эксплуатации		39 625	66.7
<i>Прочие вложения</i>	1 667	29.1	13 228	22.3
ИТОГО	5 738	100.0	59 385	100.0

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

Банк воспользовался услугами независимых оценщиков для определения справедливой стоимости недвижимости и земли, временно неиспользуемой в основной деятельности и учитываемой по текущей (справедливой) стоимости, находящихся в собственности Банка.

По состоянию на 01 января 2014 года оценка осуществлялась ООО «Институт оценки и управления собственностью» (ООО «ИОУС»).

Исполнителями оценки являлись:

- специалист-оценщик Билера Татьяна Сергеевна, оценщик I категории, член саморегулируемой организации оценщиков ООО «Российское общество оценщиков. Регистрационный №01940 от 18.12.2007г.;

- Никитенко Алена Юрьевна, оценщик II категории, член саморегулируемой организации оценщиков ООО «Российское общество оценщиков. Регистрационный №007395 от 25.05.2011г.;

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

4.7 Прочие активы

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

	2013 год				2012 год			
	в иностранной валюте, драгоценные металлы	в рублях	Остатки на конец года	Структура, %	в иностранной валюте, драгоценные металлы	в рублях	Остатки на конец года	Структура, %
1. Прочие активы финансового характера, всего, в т.ч.	31 147	210 557	241 704	35.7	39 375	256 259	295 634	47.3
Драгоценные металлы в монетах и памятных медальях	21 067		21 067	3.1	15 385		15 385	2.5
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам		1 804	1 804	0.3		3 501	3 501	0.6
Расходы будущих периодов по другим операциям		60 804	60 804	9.0		64 376	64 376	10.3
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	0	37 451	37 451	5.5	0	29 633	29 633	4.7
Требования по получению процентов	5 661	29 423	35 084	5.2	8 845	23 065	31 910	5.1
Прочее	4 419	81 075	85 494	12.6	15 144	135 683	150 827	24.2
2. Прочие активы нефинансового характера, всего, в т.ч.	702	434 899	435 601	64.3	418	328 398	328 816	52.7
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	0	35 450	35 450	5.2	0	35 065	35 065	5.6
Расчеты с работниками	0	422	422	0.1	0	235	235	0.0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями и прочими дебиторами	702	382 255	382 957	56.5	418	274 314	274 732	44.0
Прочее	0	16 772	16 772	2.5	0	18 784	18 784	3.0
ИТОГО до вычета резерва на возможные потери	31 849	645 456	677 305	100.0	39 793	584 657	624 450	100.0
Резервы на возможные потери			79 830				73 350	
ИТОГО после вычета резерва на возможные потери			597 475				551 100	

По итогам 2013 года Банк имел прочие активы со сроком погашения до 1 года на сумму 589 482 тыс. руб., со сроком погашения свыше 1 года – на сумму 7 993 тыс. рублей.

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

4.8 Средства кредитных организаций

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

	2013 год		2012 год	
	Остаток на конец года	Структура, %	Остаток на конец года	Структура, %
Кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства Центрального банка Российской Федерации, всего, в т.ч.	520 853	16.9	215 273	8.4
- кредит под залог драгоценных металлов	57 000	1.8	0	0.0
- договоры "репо"	463 853	15.0	215 273	8.4
Кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства других банков, в т.ч.	2 558 307	82.8	2 335 580	91.0
- торговое финансирование ссуды клиента	321 223	10.4	331 564	12.9
Корреспондентские счета других банков	10 708	0.3	15 807	0.6
ИТОГО	3 089 868	100.0	2 566 660	100.0

По состоянию на 31.12.2013 года в кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства Центрального банка РФ включен межбанковский кредит по генеральному кредитному договору, обеспечением по которому являются драгоценные металлы.

По состоянию на 31.12.2013 года в кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства других банков включен межбанковский кредит по индивидуальному кредитному соглашению, который должен быть погашен в 2020 году.

Кроме того, Банком были привлечены средства от Центрального банка Российской Федерации по облигациям федерального займа, справедливая стоимость которых по данным на 31.12.2013 года составила 506 270,56 тыс. рублей (на 01.01.2013 г. – 215 985,5 тыс. рублей).

4.9 Информация об остатках средств на счетах клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2013 год		2012 год	
	Остаток на конец года	Структура, %	Остаток на конец года	Структура, %
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	7 916 194	32.2	10 047 615	43.5
Текущие и расчетные счета	4 734 391	19.2	7 283 154	31.5
Срочные депозиты	3 181 803	12.9	2 764 461	12.0
Физические лица	16 562 784	67.3	12 902 471	55.9
Текущие и расчетные счета	3 088 530	12.6	2 312 334	10.0
Срочные депозиты	13 474 254	54.8	10 590 137	45.9
Средства физических лиц в драгоценных металлах	127 293	0.5	146 569	0.6
ИТОГО	24 606 272	100.0	23 096 654	100.0

По состоянию на 01.01.2014 года в состав срочных депозитов юридических лиц включен субординированный депозит в сумме 60 000 тыс. рублей.

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе отраслей экономики представлена в таблице ниже.

Средства клиентов по отраслям экономики	2013 год		2012 год	
	Остаток на конец года	Структура, %	Остаток на конец года	Структура, %
Юридические лица	7 916 194	32.2	10 047 615	43.5
Промышленность	420 777	1.7	471 851	2.0
Строительство	1 387 753	5.6	2 670 224	11.6
Транспорт и связь	507 915	2.1	431 268	1.9
Сельское хозяйство	669 102	2.7	506 190	2.2
Торговля	1 023 147	4.2	1 153 505	5.0
Финансовые услуги	522 993	2.1	957 348	4.1
Государственные органы	790 191	3.2	598 274	2.6
Сфера услуг	2 467 830	10.0	3 067 126	13.3
Прочее	126 486	0.5	191 830	0.8
Физические лица	16 690 078	67.8	13 049 039	56.5
ИТОГО	24 606 272	72.3	23 096 654	60.7

4.10 Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	2013 год		2012 год	
	Остаток на конец года	Структура, %	Остаток на конец года	Структура, %
Облигации	3 500 272	99.9	1 141 030	94.9
Депозитные сертификаты		0.0		0.0
Сберегательные сертификаты		0.0		0.0
Векселя	4 000	0.1	61 500	5.1
ИТОГО	3 504 272	100.0	1 202 530	100.0

На 01.01.2014 года выпущенные облигации включают следующие выпуски:

Выпуск	Дата выпуска	Дата погашения	Ставка купона, %	Остаток на конец года	
				2013 год	2012 год
Биржевые облигации ОАО "Крайинвестбанк" БО-01 (ок) (ном. гос. рег. 4B020103360B)	19/04/2011	19/04/2014	10,50%	272	1 141 030
Биржевые облигации ОАО "Крайинвестбанк" БО-02 (ок) (ном. гос. рег. 4B020203360B)	26/04/2013	26/04/2016	11,35%	1 500 000	0
Биржевые облигации ОАО "Крайинвестбанк" БО-03 (ок) (ном. гос. рег. 4B020303360B)	13/09/2013	13/09/2016	10,75%	2 000 000	0
ИТОГО				3 500 272	1 141 030

В апреле 2013 года Банком был выпущен облигационный займ серии БО-2 № 4B020203360B на 1 500 000 тыс.руб. с номинальной стоимостью 1 тыс.руб. за облигацию. Данные облигации имеют срок погашения апрель 2016 года и купонный доход 11,35% годовых. Условиями выпуска предусмотрен досрочный выкуп в октябре 2014 года.

В сентябре 2013 года Банком был выпущен облигационный займ серии БО-3 № 4B020303360B на 2 000 000 тыс.руб. с номинальной стоимостью 1 тыс.руб. за облигацию. Данные облигации имеют срок погашения сентябрь 2016года и купонный доход 10,75% годовых. Условиями выпуска предусмотрен досрочный выкуп в марте 2015 года.

По состоянию на 01.01.2014 года выпущенные векселя, находящиеся в обращении, включают следующие:

Векселя	Дата выпуска	По предъявлению не ранее даты	Ставка купона, %	Остаток на конец года	
				2013 год	2012 год
Вексель ОАО "Крайинвестбанк" АА №001644	05.09.2013	06.11.2013	0.00%	1 000	0
Вексель ОАО "Крайинвестбанк" АА №001663	20.12.2013	24.12.2014	0.00%	3 000	0
ИТОГО				4 000	0

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

4.11 Прочие обязательства

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

	2013 год				2012 год			
	в иностранной валюте, драгоценные металлы	в рублях	Остатки на конец года	Структура, %	в иностранной валюте, драгоценные металлы	в рублях	Остатки на конец года	Структура, %
1. Прочие обязательства финансового характера, всего, в т.ч.	21 709	304 118	325 827	81.4	21 824	105 943	127 767	75.3
Расчеты с эмитентами по обслуживанию выпусков ценных бумаг	0	39 942	39 942	10.0	0	0	0	0.0
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	17 619	134 288	151 906	38.0	12 234	29 388	41 622	24.5
Обязательства по уплате процентов	3 936	29 346	33 283	8.3	5 353	45 529	50 883	30.0
Обязательства банка по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам		94 981	94 981	23.7		24 250	24 250	14.3
Прочее	154	5 561	5 715	1.4	4 237	6 776	11 013	6.5
2. Прочие обязательства нефинансового характера, всего, в т.ч.	20	74 417	74 437	18.6	15	41 965	41 980	24.7
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	0	18 877	18 877	4.7	0	16 852	16 852	9.9
Расчеты с работниками		23 569	23 569	5.9		6 116	6 116	3.6
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями и прочими кредиторами	20	28 163	28 183	7.0	15	18 841	18 857	11.1
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера		3 807	3 807	1.0		156	156	0.1
ИТОГО	21 729	378 534	400 264	100.0	21 840	147 908	169 747	100.0

По итогам 2013 года Банк имел прочие текущие обязательства со сроком погашения до 1 года на сумму 396 340 тыс. руб., со сроком свыше 1 года – на сумму 3 924 тыс. руб.

4.12 Информация о величине уставного капитала

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 2 938 249 000 (два миллиарда девятьсот тридцать восемь миллионов двести сорок девять тысяч) рублей и разделен на 2 938 249 (два миллиона девятьсот тридцать восемь тысяч двести сорок девять) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1000 (одна тысяча) рублей каждая. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Условия выпуска и размещения акций Банка не содержат специальных прав и ограничений.

Банк не имеет конвертируемых в акции ценных бумаг и договоров.

На балансе Банка акций Банка нет.

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

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

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

Уставный капитал Банка в течение 2013 года не изменялся.

4.13 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

	Резерв по средствам в других банках	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Прочее (в т.ч. прочие активы, условные обязательства кредитного характера)	ИТОГО
На 31.12.2012 года	21 676	983 747	204 985	115 029	1 325 437
Отчисления в резерв	15 543	2 199 596	124 643	688 884	3 028 666
Восстановление резерва	14 251	2 140 570	173 594	643 935	2 972 350
Списание за счет резерва	0	2 488	0	54	2 542
На 31.12.2013 года	22 968	1 040 285	156 034	159 922	1 379 209

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

	2013 год	2012 год
Сумма курсовых разниц	62 455	71 555

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу представлена ниже:

Наименование налога	2013 год	2012 год
<i>Налог на имущество организаций</i>	33 848	33 744
<i>Земельный налог</i>	1 096	853
<i>Налог на добавленную стоимость</i>	49 843	44 879
<i>Транспортный налог</i>	373	385
<i>Плата за загрязнение окружающей среды</i>	88	237
<i>Госпошлина</i>	490	819
Итого	85 738	80 918
<i>Налог на прибыль организаций</i>	67 797	85 841
ВСЕГО	153 535	166 759

В течение 2012 и 2013 гг. новые налоги не вводились. Ставки по налогам не изменялись.

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам включают в себя следующие позиции:

	2013 год	2012 год
<i>Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации</i>	710 533	613 980
<i>Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации</i>	192 059	170 219
<i>Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)</i>	0	0
<i>Другие расходы на содержание персонала</i>	4 704	5 044
ИТОГО	907 297	789 242

В течение 2013 года Банк не производил затрат на исследования и разработки, признанные в качестве расходов.

Расходы от выбытия (реализации) имущества составили:

	2013 год	2012 год
<i>Расходы от выбытия (реализации) имущества</i>	1 225	6 804

При раскрытии прочих случаев восстановления резервов следует выделить восстановление сумм резервов – оценочных обязательств некредитного характера:

	2013 год	2012 год
<i>Восстановление сумм резервов - оценочных обязательств некредитного характера</i>	232	274

4.14 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Основная цель управления капиталом для Банка состоит:

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

В 2013 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 10.02.2003 г. № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» и Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

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

В 2013 году Банк продолжил разработку внутренних процедур оценки достаточности капитала в отношении отдельных (основных) видов рисков на основе рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

Инструменты *Основного капитала* представлены ниже:

Наименование показателя	На 31.12.2013 г.	На 31.12.2012 г.
<i>Собственные средства (капитал), итого, в том числе:</i>	4 734 640	4 640 512
<i>Основной капитал, итого, в том числе:</i>	4 058 550	4 005 236
<i>Уставный капитал кредитной организации, в том числе:</i>	2 938 249	2 938 249
<i>Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций</i>	2 938 249	2 938 249
<i>Эмиссионный доход</i>	832 147	832 147
<i>Резервный фонд кредитной организации</i>	22 935	18 659
<i>Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала) прошлых лет</i>	265 219	216 181

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

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

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

Ниже представлены инструменты *Дополнительного капитала*:

Наименование показателя	На 31.12.2013 г.	На 31.12.2012 г.
<i>Дополнительный капитал, итого, в том числе:</i>	635 276	676 090
<i>Прирост стоимости имущества за счет переоценки</i>	553 621	553 621
<i>Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала): отчетного года</i>	21 655	62 469
<i>Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)</i>	60 000	60 000

По состоянию на 31.12.2013 г. Банк заключил 1 договор субординированного займа на общую сумму 60 000 тыс. руб., сроком погашения 27.10.2021 года.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 31.12.2013 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, составил 11,5% (на 31.12.2012 год: 13,1%). Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 10,0%. В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимое значение норматива достаточности капитала.

На годовом общем собрании акционеров, состоявшемся 21 июня 2013 года (дата составления протокола 24 июня 2013 года № 2), принято решение утвердить годовой отчет, годовую бухгалтерскую отчетность, в том числе отчет о прибылях и об убытках (счета прибылей и убытков) общества.

Полученная Банком прибыль была распределена в следующем порядке:

Наименование	Размер, %	Сумма, руб.
Дивиденды	40,02	34 230 600,85
Резервный фонд	5,00	4 276 730,86
Нераспределенная прибыль	54,98	47 027 285,34
Итого	100,00	85 534 617,05

Дивиденды по результатам 2012 года были выплачены в размере 11 рублей 65 копеек на одну акцию. Между акционерами дивиденды были распределены следующим образом:

Наименование акционера	Количество акций, шт.	Сумма, руб.
Краснодарский край в лице Департамента имущественных отношений Краснодарского края	2 880 803	33 561 354,95
Raiffeisenlandesbank Oberosterreich Aktiengesellschaft	57 446	669 245,90
Итого	2 938 249	34 230 600,85

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

По итогам работы за 2013 год, чистая прибыль Банка составила 122 715 820 рублей 48 копеек.

Планируется, что на годовом общем собрании акционеров распределение полученной прибыли будет произведено в следующем порядке:

Наименование	Размер, %	Сумма, руб.
Дивиденды	40,01	49 098 140,79
Резервный фонд	5,00	6 135 791,03
Нераспределенная прибыль	54,99	67 481 888,66
Итого	100,00	122 715 820,48

Дивиденды по результатам 2013 года будут выплачены в размере 16 рублей 71 копейки на одну акцию. Распределение между акционерами произойдет следующим образом:

Наименование акционера	Количество акций, шт.	Сумма, руб.
Краснодарский край в лице Департамента имущественных отношений Краснодарского края	2 880 803	33 561 354,95
Raiffeisenlandesbank Oberosterreich Aktiengesellschaft	57 446	669 245,90
Итого	2 938 249	34 230 600,85

4.15 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в 2013 году не было.

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

Ограничений по использованию кредитных средств не было.

Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей за 2013 год составили 125 939 тыс. рублей, денежные потоки, необходимые для поддержания операционных возможностей за 2013 год достигли 1 355 416 тыс. рублей.

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

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

Перечень классифицируемых Банком рисков приведен ниже.

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

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

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

Внутренние риски подразделяют на риски в основной и вспомогательной деятельности банка. К первой группе обычно относят риски, возникающие при осуществлении различных банковских операций: риск по расчетным операциям, депозитный риск, кредитный риск и т.д. Ко второй группе относят риски, возникающие при осуществлении банками внебалансовых операций, а также риск банковских злоупотреблений, риск потери репутации банка, риск утраты позиций банка на рынке, риск снижения банковского рейтинга и т.д. Особенностью рисков, отнесенных ко второй группе, является то, что они не имеют какой-либо количественной оценки и выражаются лишь в упущенных банком возможностях получения доходов.

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

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

рыночный риск - риск возникновения убытков в связи с осуществлением кредитной организацией операций с балансовыми и вне балансовыми инструментами вследствие

изменения рыночных цен, включая процентные ставки, валютные курсы и цены на финансовые инструменты.

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

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

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

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

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

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

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

В аспекте организации процесса управления рисками выделяются следующие элементы управления:

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

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

К субъектам управления банковскими рисками относятся:

- руководство Банка, отвечающее за стратегию и тактику Банка, направленные на рост прибыли при допустимом уровне рисков;
- Комитет по одобрению сделок Банка, принимающий решения о степени определенных видов рисков, которые может принять на себя Банк;
- подразделения бизнеса - функциональные подразделения, отвечающие за риски, связанные с направлениями деятельности этих подразделений;
- Служба управления рисками - подразделение, предоставляющее информацию для принятия решений по банковским рискам;
- Служба внутреннего контроля, способствующая минимизации операционных рисков и выявлению критических показателей, сигнализирующих о возможности возникновения рисковой ситуации;
- Юридический департамент, контролирующий правовые риски.

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

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

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

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

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

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

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

В отчетном 2013 году Банк продолжил формирование интегрированной системы управления рисками в целях создания соответствующего современным международным технологиям инструментов обеспечения финансовой устойчивости и управления Банком, так и с точки зрения соответствия требованиям органов государственного регулирования и «Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года».

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

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

- определение риска;
- каким видам деятельности (операциям, сделкам) присущ данный вид риска;
- уровень принятия решений по вопросам осуществления операций (сделок), связанных с принятием риска, установления лимитов по риску и методов (техник) его снижения;
- порядок осуществления контроля со стороны Совета директоров за соблюдением установленных процедур по управлению риском, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов;
- методы идентификации риска;
- методы количественной оценки риска, включая определение потребности в капитале в целях ВПОДК;
- методы ограничения риска (система лимитов);
- методы снижения риска;
- методы оценки эффективности внутренней методологии оценки риска (процедуры бэк-тестинга);
- процедуры стресс-тестирования;

- процедуры мониторинга риска;
- систему внутренней отчетности;
- порядок действий при выявлении случаев нарушения законодательства РФ, нормативных актов, внутренних процедур и правил Банка, включая действия по возмещению третьими лицами, сотрудниками убытков, понесенных по их вине кредитной организацией;

- информирование акционеров Банка об уровне принятых ею рисков.

Изменения в процедурах по управлению рисками в течение отчетного 2013 года отсутствуют.

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

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

Методики расчета размера лимитов содержатся во внутренних регламентирующих документах Банка.

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

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

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

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

Расчет собственных средств (капитала) в 2013 году осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 10.02.2003 № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций».

В соответствии со статьей 11.2 Федерального закона от 02.12.90г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» размер собственных средств (капитала) банков, должен составлять не менее 300 млн.руб.

По состоянию на 01.01.2014 г. размер собственных средств (капитала) Банка составляет 4734,6 млн. руб. Установленное минимальное значение капитала в отчетном году Банком не нарушалось.

Кредитный риск

Ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России от 3.12.2012 г № 139-И "Об обязательных нормативах банков".

Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах	На 31.12.2013	На 31.12.2012
Активы I -й группы риска	4 348 031	3 117 065
Резервы под активы I-й группы риска	1 304	150
Кредитный риск по активам I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	0	0
Активы II-й группы риска	1 099 830	2 380 548
Резервы под активы II-й группы риска	8 669	2 374
Кредитный риск по активам II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	218 232	475 635
Активы III-й группы риска	5 368	784
Резервы под активы III-й группы риска	305	8
Кредитный риск по активам II-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	2 532	388
Активы IV-й группы риска	19 259 796	16 470 207
Резервы под активы IV-й группы риска	1 014 777	963 726
Кредитный риск по активам IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	18 245 019	15 506 481
Активы с пониженным коэффициентом риска	105 751	0
Резервы под активы с пониженным коэффициентом риска	0	0
Кредитный риск по активам с пониженным коэффициентом риска 20%	18 950	0
Активы с повышенным коэффициентом риска	134 583	268 169
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска	2 086	25 841
Кредитный риск по активам с повышенным коэффициентом риска 130%	172 246	315 027
Активы с повышенными коэффициентами риска	11 710 135	9 780 535
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска	254 005	296 911
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска 110%, 150%, 1000%	17 150 987	14 215 806
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	35 807 966	30 513 337
Условные обязательства кредитного характера, всего, из них:	3 396 100	3 014 502
Условные обязательства кредитного характера без риска	1 479 955	1 103 855
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	7 266	0
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	0	0
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	1 908 879	1 910 647
Резервы под условные обязательства кредитного характера	68 256	36 270
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	1 881 857	1 894 498
Срочные сделки и производные финансовые инструменты	25 912	252 121
Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты	0	0
Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам	387	8 996
Величина операционного риска	265 929	267102
Величина рыночного риска	736 159	227985

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31.12.2013 г.

		Россия	Страны ОЭСР *	Другие страны	Итого
Активы					
1	Денежные средства	3 085 292			3 085 292
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 086 671			1 086 671
2.1	Обязательные резервы	320 867			320 867
3	Средства в кредитных организациях	615 879	121 051		736 930
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 403 069			1 403 069
5	Чистая ссудная задолженность	20 001 288	194 774	288	20 196 350
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии дня продажи	7 435 721			7 435 721
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0			0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0			0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 273 573			2 273 573
9	Прочие активы	595 841	1 634		597 475
10	Всего активов	36 497 334	317 459	288	36 815 081
Пассивы					
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	520 853			520 853
12	Средства кредитных организаций	2 224 651	344 364	0	2 569 015
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	24 600 297	2 012	3 962	24 606 272
13.1	Вклады физических лиц	16 559 001	0	3 783	16 562 784
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	404 810			404 810
15	Выпущенные долговые обязательства	3 504 272			3 504 272
16	Прочие обязательства	400 244	20		400 264
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	68 256			68 256
18	Всего обязательств	31 723 383	346 396	3 962	32 073 742
	Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2013 года	4 773 951	-28 938	-3 674	

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

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31.12.2012 г.

		Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы					
1	Денежные средства	1 975 458			1 975 458
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 092 755			1 092 755
2.1	Обязательные резервы	267 820			267 820
3	Средства в кредитных организациях	314 796	251 100		565 896
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	942 266			942 266
5	Чистая ссудная задолженность	17 259 415	0	0	17 259 415
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии дня продажи	7 568 283			7 568 283
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0			0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0			0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 772 179			1 772 179
9	Прочие активы	549 822	1 278		551 100
10	Всего активов	31 474 974	252 378	0	31 727 352
Пассивы					
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	215 273			215 273
12	Средства кредитных организаций	195 822	391 951	1 214	2 351 387
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	22 961 397	9 020	126 237	23 096 654
13.1	Вклады физических лиц	12 767 940	8 535	125 996	12 902 471
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 707			2 707
15	Выпущенные долговые обязательства	1 202 530			1 202 530
16	Прочие обязательства	169 732	15		169 747
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	36 270			36 270
18	Всего обязательств	26 546 131	400 986	127 451	27 074 568
	Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2012 года	4 928 843	-148 608	-127 451	

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 31.12.2013 г.:

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

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 31.12.2012 г.:

№ пп	Вид просроченного актива	На 31.12.2012 г.				
		Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам			
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	121 607	72 932	0	0	48 675
2	Требования к юридическим лицам , всего, в том числе:	459 126	15 647	52 066	95 687	295 726
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	10 744	0	0	0	10 744
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	5 209	0	0	0	5 209
2.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0
2.6	прочие требования	178	2	0	0	176
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	2 723	0	0	174	2 549
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	440 272	15 645	52 066	95 513	277 048
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	27 455	10 383	70	67	16 935
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	0	0
3.2	ипотечные ссуды	6 280	0	0	0	6 280
3.3	автокредиты	0	0	0	0	0
3.4	иные потребительские ссуды	17 673	10 183	0	0	7 490
3.5	прочие требования	3 055	10	70	67	2 908
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	447	190	0	0	257
ВСЕГО		608 188	98 962	52 136	95 754	361 336

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

Классификация активов по состоянию на 31.12.2013 г.:

№ пп	Вид просроченного актива	На 31.12.2013 г.						Резерв на возможные потери	
		Сумма требования	Категория качества					расчетный с учетом обеспечения	фактически сформирова нный
			I	II	III	IV	V		
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	1 450 715	825 737	519 772	0	0	105 206	88 032	111 000
2	Требования к юридическим лицам, всего, в том числе:	25 562 894	3 363 113	16 113 796	5 692 727	206 625	186 633	934 026	945 868
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	3 014 971	443 310	1 552 810	1 004 257	0	14 594	109 188	109 188
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	323 586	0	55 000	263 377	0	5 209	61 068	61 068
2.4	вложения в ценные бумаги	7 565 963	0	7 165 963	400 000	0	0	155 776	155 776
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	1 052 393	405 567	646 826	0	0	0	6 468	6 468
2.6	прочие требования	901 845	745 259	154 491	0	0	2 095	3 669	3 669
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	60 389	2 170	32 557	15 518	3 574	6 570	X	11 842

Продолжение таблицы

2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	12 643 747	1 766 807	6 506 149	4 009 575	203 051	158 165	597 857	597 857
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	169 947	48 822	90 006	4 000	1 925	25 194	26 916	27 398
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	ипотечные ссуды	76 502	0	64 297	4 000	1 925	6 280	8 226	8 226
3.3	автокредиты	0	0	0	0	0	0	0	0
3.4	иные потребительские ссуды	85 268	48 821	24 310	0	0	12 137	12 380	12 380
3.5	прочие требования	7 405	0	1 107	0	0	6 298	6 310	6 310
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	772	1	292	0	0	479	X	482
ВСЕГО		27 183 556	4 237 672	16 723 574	5 696 727	208 550	317 033	1 048 974	1 084 266

Классификация активов по категориям по состоянию на 31.12.2012 года:

№ пп	Вид просроченного актива	На 31.12.2012 г.						Резерв на возможные потери	
		Сумма требований	Категория качества					расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный
			I	II	III	IV	V		
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	2 947 859	2 353 984	514 964	3	0	78 908	63 555	85 231
2	Требования к юридическим лицам, всего, в том числе:	21 066 057	2 856 760	12 635 075	4 572 460	823 188	178 574	959 492	967 122
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 241 367	525 261	442 854	262 508	4 744	6 000	80 427	80 427

Продолжение таблицы

2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	214 663	0	2 789	206 665	0	5 209	48 637	48 637
2.4	вложения в ценные бумаги	7 247 389	598 109	6 249 259	400 000	0	21	155 269	155 269
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	280 692	0	280 692	0	0	0	2 807	2 807
2.6	прочие требования	235 088	0	233 626	211	0	1 251	8 032	8 032
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	61 934	18 604	30 968	4 242	3 082	5 038	X	7 630
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	11 784 924	1 714 786	5 394 887	3 698 834	815 362	161 055	664 320	664 320
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	147 586	31 601	96 871	0	1 939	17 175	19 342	19 605
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	ипотечные ссуды	73 180	0	64 961	0	1 939	6 280	8 243	8 243
3.3	автокредиты	0	0	0	0	0	0	0	0
3.4	иные потребительские ссуды	69 420	31 601	30 306	0	0	7 513	7 964	7 964
3.5	прочие требования	4 201	0	1 077	0	0	3 124	3 135	3 135
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	785	0	527	0	0	258	X	263
ВСЕГО		24 161 502	5 242 345	13 246 910	4 572 463	825 127	274 657	1 042 389	1 071 958

При проведении расчетов резервов на покрытие кредитных убытков по предоставленным ссудам Банк руководствовался следующим.

В случае если ссуда имеет индивидуальные признаки обесценения, Банк в рамках расчета убытка от обесценения данного актива при расчете чистой приведенной стоимости залогового обеспечения, которое включается в дальнейшем в расчет чистой приведенной стоимости всех денежных потоков, учитывает рыночную (справедливую) стоимость данного залогового обеспечения, рассчитанную на основе экспертного заключения независимой оценочной компании, либо профессионального суждения собственной службы Банка, имеющей специализированную сертификацию в данной области.

При выборе оценочной компании заемщик ориентируется на ряд компаний, работающих на региональном рынке оценочных услуг и имеющих аккредитацию в Банке.

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

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

Информация о полученном обеспечении по ссудам юридических лиц по состоянию на 31.12.2012 года представлена в таблице ниже.

№ пп	Вид обеспечения	на 31.12.2012 года		
		Сумма общая	Категория качества	
			I	II
1.1.	Недвижимое имущество	8 874 842		8 874 842
1.2.	Ценные бумаги	86 500		86 500
1.3.	Депозиты	0		0
1.4.	Автотранспортные средства	274 007		274 007
1.5.	Оборудование и прочие основные средства (кроме недвижимости)	1 750 976		1 750 976
1.6.	Товары в обороте	1 287 899		1 287 899
1.7.	Права требования	2 061 733		2 061 733
1.8.	Драгоценные металлы			0
1.9.	Прочее обеспечение	48 612		48 612
	ИТОГО ЗАЛОГОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ	14 384 569	0	14 384 569
2	Гарантии и поручительства	31 688 266	52 000	31 636 266

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

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

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

Вид активов	на 31.12.2013 года		на 31.12.2012 года	
	Доступные активы	Используемые активы	Доступные активы	Используемые активы
Драгоценные металлы	177 792	64 811	132 748	0
Кредиты*	154 046		57 552	
Ценные бумаги из Ломбардного списка Банка России	777 510	507 897	635 909	217 002
ИТОГО	1 109 349	572 708	826 208	217 002

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

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

Рыночный риск

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

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

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

Для снижения рыночного риска используются следующие основные методы:

- диверсификация инвестиционного портфеля ценных бумаг по срокам их погашения;

- согласование активов и пассивов по срокам их возврата и др.

- системы пограничных значений (лимитов).

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

В 2013г. Банк осуществлял вложения в ценные бумаги, имеющие текущую справедливую стоимость, определяемую на ОРЦБ ММВБ. Колебания рыночных

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

Объем сделок с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой (текущей) стоимости, в сумме 1 403 067,67 тыс. рублей составляет 2,98 % от суммы активов Банка. Рыночный риск составляет 736 159,00 тыс.руб.

Фондовый риск

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

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

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

- диверсификация – метод управления составом портфеля с целью минимизации риска путем распределения активов между различными видами и типами ценных бумаг. Таким образом, снижаются риски, связанные с одним эмитентом ценной бумаги;

- снижение вероятности реализации факторов риска – осуществляется путем исключения из портфеля ценных бумаг, несущих в себе риск потерь, не соответствующий уровням риска, принимаемого на себя Банком. Снижение риска может реализовываться уменьшением объема позиции в рамках выделенного лимита.

На 01.01.14 фондовый риск, определяемый нормативными документами Банка России, незначителен и составил 13,32 тыс.руб.

Валютный риск

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

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

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

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

Процентный риск

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

Основными источниками процентного риска являются:

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

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

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

Торговый портфель Банка сформирован из высокорискованных финансовых инструментов, вместе с тем, котируемых на организованном рынке группы ММВБ.

На 01.01.14 Банк имеет в портфеле долговые обязательства, подверженные процентному риску. Величина процентного риска составляет 58 879,40 тыс. рублей, находится на допустимом уровне и не оказывает существенного влияния на норматив достаточности капитала Банка.

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

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

Операционный риск

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

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

На 31.12.2013г. код 8942 составил 265 928,95 тыс. рублей.

Наименование показателя	На 31.12.2013г.
Чистый процентный доход (НД)	1 017 725
Чистый непроцентный доход (НД)	812 142
Доход (НД)	1 829 867
Чистый процентный доход (Д1)	989 338
Чистый непроцентный доход (Д1)	819 358
Доход (Д1)	1 808 696
Чистый процентный доход (Д2)	1 148 369
Чистый непроцентный доход (Д2)	531 647
Доход (Д2)	1 680 016
100% размера операционного риска	265 929

На 31.12.2012г. код 8942 составил 267 101,65 тыс. рублей.

Наименование показателя	На 31.12.2012г.
Чистый процентный доход (НД)	989 338
Чистый непроцентный доход (НД)	1 145 713
Доход (НД)	2 135 051
Чистый процентный доход (Д1)	1 148 369
Чистый непроцентный доход (Д1)	594 102
Доход (Д1)	1 742 471
Чистый процентный доход (Д2)	902 114
Чистый непроцентный доход (Д2)	562 397
Доход (Д2)	1 464 511
100% размера операционного риска	267 101

Основной целью управления операционным риском является его минимизация.

В целях минимизации операционного риска Банком предпринимаются следующие методы:

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

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

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

Для покрытия потенциальных операционных рисков Банк страхует весь служебный транспорт.

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

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

Риск инвестиций в долговые инструменты

Состав портфеля ценных бумаг, подверженный риску, представлен корпоративными и государственными долговыми обязательствами.

Категория облигаций	Остаток на 31.12.2013г.	Величина риска (high), тыс. руб.*	Величина риска (low), тыс. руб.**
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	1 065 572	-328,22	328,22
Корпоративные облигации	337 414	-39,10	39,10
Итого:	1 402 985	-367,32	367,32

*Прогнозное значение при увеличении процентной ставки по ОФЗ

**Прогнозное значение при снижении процентной ставки по ОФЗ

Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи представлены в таблице ниже.

Категория облигаций	Остаток на 31.12.2013г.	Размер сформированного резерва
Корпоративные облигации	1 318 098	13 181
Итого:	1 318 098	13 181

Процентный риск банковского портфеля

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

Привлеченные ресурсы являются платными, так как Банк выплачивает проценты, в основном по всем видам привлеченных ресурсов. Размещение средств в кредиты, отдельные виды ценных бумаг, векселя, долговые ценные бумаги приносят процентный доход.

Анализ показателей процентного риска в 2013 году осуществляется в соответствии с ЛНА-О-102 «Положение по управлению процентным риском».

Сотрудники подразделений Банка, ответственные за размещение и привлечение ресурсов проводят постоянный мониторинг процентных ставок размещения и привлечения ресурсов на финансовых рынках.

Источники процентного риска:

- риск изменения стоимости позиций, связанный с временными различиями в сроках погашения (для фиксированной процентной ставки) и изменением стоимости балансовых и вне балансовых требований и обязательств (для плавающей процентной ставки);

- риск изменения кривой доходности, базисный риск, опционный риск);

- периодичность оценки риска и в основных допущениях, используемых для оценки риска (допущения о досрочном погашении кредитов, поведение инвесторов в отношении депозитов, не имеющих фиксированных сроков погашения и т. д.).

Описание сценариев

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

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

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации в разрезе видов валют

Банк имеет в портфеле долговые обязательства, подверженные процентному риску. Его значение, рассчитанное в соответствии с требованиями Банка России, находится на допустимом уровне и не оказывает существенного влияния на норматив достаточности капитала Банка.

6. Информация по сегментам деятельности

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

Ниже представлена информация по бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

2013 год	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Банковские услуги по операциям с валютными ценностями	Не распределено	Итого
Процентные доходы	319 085	1 798 510	514 821	2 806	0	2 635 222
Процентные расходы	-443 555	-380 171	-1 081 123	-557	0	-1 905 406
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-67 245	0	0	0	0	-67 245
Доходы за вычетом расходов от приобретения и реализации инвестиций в дочерние компании	0	0	0	0	0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами и от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов	0	0	0	66 144	0	66 144
Чистые операционные доходы/(расходы) по банковским активам и обязательствам	-191 715	1 418 339	-566 301	68 393	0	728 716
Доходы/(расходы), связанные с перераспределением средств между бизнес-сегментами	219 515	-1 347 663	974 016	-4 806	158 939	0
Чистые операционные доходы/(расходы) по банковским активам и обязательствам с учетом межсегментного перераспределения	27 799	70 676	407 714	63 587	158 939	728 716
Комиссионные доходы	5 095	683 812	310 137	30 780	0	1 029 824
Комиссионные расходы	-85	-33 213	-35 248	-6 006	-356	-74 908
Резервы под обесценение средств в других банках и кредитов клиентам	-34 347	45 368	-60 575	1 748	-4 859	-52 664
Операционные расходы	0	0	-41 425	0	-1 514 418	-1 555 842
Перераспределение общих и административных расходов	-22 056	-446 123	-581 607	-95 631	1 145 416	0
Прочие операционные доходы	24 784	13 195	42 777	6 166	28 466	115 388
Прибыль/(убыток) по сегментам до налогообложения	1 191	333 714	41 774	644	-186 810	190 513
Расходы по налогу на прибыль	0	0	0	0	-67 798	-67 798
Чистая прибыль	0	0	0	0	0	122 716
Активы сегмента	4 923 472	22 823 800	4 919 395	847 558	2 993 640	36 507 865
Обязательства сегмента	-6 408 568	-8 705 499	-16 652 319	-161 455	-4 580 024	-36 507 865

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

Корпоративный бизнес – данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, привлечение депозитов от корпоративных клиентов, предоставление кредитных линий в форме «овердрафт», предоставление кредитов и иных видов финансирования, торговое финансирование корпоративных клиентов, предоставление структурированного финансирования.

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

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

Информация по бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, представлена в таблице ниже.

2013 год	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Банковские услуги по операциям с валютными ценностями	Не распределено	Итого
Процентные доходы	451 192	1 262 199	352 399	6	0	2 065 796
Процентные расходы	-173 188	-311 552	-775 863	-1 982	0	-1 262 585
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-65 111					-65 111
Доходы за вычетом расходов от приобретения и реализации инвестиций в дочерние компании					18 799	18 799
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами и от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов	0	0	0	73 224	0	73 224
Чистые операционные доходы/(расходы) по банковским активам и обязательствам	212 893	950 647	-423 464	71 248	18 799	830 123
Доходы/(расходы), связанные с перераспределением средств между бизнес-сегментами	-153 649	-984 423	841 338	2 156	294 578	0
Чистые операционные доходы/(расходы) по банковским активам и обязательствам с учетом межсегментного перераспределения	59 244	-33 776	417 874	73 404	313 377	830 123

Продолжение таблицы

Комиссионные доходы	10 295	651 047	244 278	38 940	0	944 560
Комиссионные расходы	0	-29 302	-32 798	-4 383	-965	-67 448
Резервы под обесценение средств в других банках и кредитов клиентам	12 637	-204 414	-15 529	109	10 811	-196 385
Операционные расходы	0	0	32 882	0	-1 430 439	-1 397 556
Перераспределение общих и административных расходов	-30 083	-273 903	-424 517	-93 425	821 929	
Прочие операционные доходы	4 042	444	0	7 427	46 169	58 082
Прибыль/(убыток) по сегментам до налогообложения	56 135	110 096	222 191	22 071	-239 118	171 376
Расходы по налогу на прибыль					-85 841	-85 841
Чистая прибыль						85 534
Активы сегмента	5 508 721	19 560 923	3 504 550	577 214	2 340 043	31 491 451
Обязательства сегмента	-3 735 880	-10 072 860	-12 897 452	-225 587	-4 559 672	-31 491 451

7. Информация по операциям со связанными лицами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами за 2013 г.

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

8. Информация о выплатах основному управленческому персоналу

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

Вознаграждения, выплаченные в течение 2013 года основному управленческому персоналу, включающие оплату труда за отчетный период, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды, премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск, оплату организацией лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг и другие краткосрочные платежи в пользу основного управленческого персонала, составили 24 694 тыс. руб. (в течение 2012 года – 20 148 тыс. руб.).

Наименование	2013 год	2012 год
<i>Списочная численность персонала, чел.</i>	1 699	1 628
<i>Списочная численность основного управленческого персонала, чел.</i>	14	17
<i>Расходы на оплату труда (включая премии и компенсации), а так же налоги и сборы, уплачиваемые работодателем</i>	902 592	784 199
<i>Вознаграждение основному управленческому персоналу, включая отчисления во внебюджетные фонды</i>	24 694	20 148
<i>Доля выплат основному управленческому персоналу, %</i>	2,7	2,6

Оплата деятельности Генерального директора складывается из должностного оклада и премиальных выплат. Должностной оклад Генерального директора устанавливается при утверждении штатного расписания в 5-ти кратном размере среднего должностного оклада руководящих работников Банка. Премии выплачиваются в соответствии с Положением о материальном стимулировании работников ОАО «Крайинвестбанк».

Вознаграждение основного управленческого персонала Банка состоит из постоянной части - оклад (выплачивается ежемесячно) и переменной части – премий, размер которых определяется согласно Положения о материальном стимулировании работников головного офиса ОАО «Крайинвестбанк». Правила выплат вознаграждений основного управленческого персонала не изменились по сравнению с 2012 годом. Другие вознаграждения основному управленческому персоналу не выплачивались.

Численность работников списочного состава на 31.12.2013г. составляет 1699 человек (на 31.12.2012г. - 1628 человек). Численность основного управленческого персонала Банка в 2013 году составляла 14 человек (в 2012 году - 17 человек).

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

Сумма всех выплат, начисленных сотрудникам ОАО «Крайинвестбанк» в 2013 году без учета выплат за время нахождения в служебных командировках составила 902,6 млн. руб., что на 15% больше чем в 2012 году. Доля стимулирующих выплат в общем фонде оплаты труда по итогам 2013 г. выросла на 6,8 п.п. и составила 43,5%. Это результат

внесенных изменений в систему мотивации сотрудников, внедрения новых стимулирующих программ для специалистов по продажам.

Крупные вознаграждения и компенсации основному управленческому персоналу не выплачивались. Все правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, соблюдаются полностью.

Генеральный директор



С.П. Бритвин

Главный бухгалтер



Л.Н. Коробкова