

№Б-13 от 13 марта 2019 года

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

Акционерам Публичного акционерного общества "Краснодарский краевой инвестиционный банк"

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА
БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

Мнение с оговоркой

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества "Краснодарский краевой инвестиционный банк" (ОГРН 1022300000029, 350063, Краснодарский край, город Краснодар, улица Мира, дом 34), состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2018 год;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год;
- отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2019 года;
- отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2019 года;
- сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2019 года;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2019 года;
- пояснительной информации.

По нашему мнению, за исключением влияния вопроса, изложенного в разделе "Основание для выражения мнения с оговоркой" настоящего заключения, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Публичного акционерного общества "Краснодарский краевой инвестиционный банк" по состоянию на 1 января 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения с оговоркой

2 декабря 2015 года Банком России было принято решение об участии Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" (далее – Агентство) в финансовом оздоровлении Банка. В соответствии с Планом участия Агентства в предупреждении банкротства, совместно с РОССИЙСКИМ НАЦИОНАЛЬНЫМ КОММЕРЧЕСКИМ БАНКОМ (публичное акционерное общество) (далее - Инвестор) Банком был разработан План финансового оздоровления. Планом участия также предусмотрено присоединение Банка к Инвестору в 2023 году.

Решением Совета Директоров Банка России от 14.12.2018 были утверждены изменения в план участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, включающие план финансового оздоровления Банка. В соответствии с финансовой моделью, заложенной в плане финансового оздоровления, величина собственных средств (капитала) Банка достигнет положительного значения к середине 2023 года. В соответствии с Планом финансового

оздоровления, формирование резервов по проблемным активам Банка предусмотрено в срок до 2032 года за счет прибыли Банка от основной операционной деятельности до уплаты налогов.

Информация не раскрывается в соответствии с актом Правительства Российской Федерации

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе "Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности" настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нами мнения с оговоркой.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Мы определили, что, кроме вопроса, изложенного в разделе "Основание для выражения мнения с оговоркой", иные ключевые вопросы аудита, о которых необходимо сообщить в нашем заключении, отсутствуют.

Прочая информация, отличная от годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения о ней

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете Публичного акционерного общества "Краснодарский краевой инвестиционный банк", но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет Публичного акционерного общества "Краснодарский краевой инвестиционный банк", предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений.

Если при ознакомлении с годовым отчетом Публичного акционерного общества "Краснодарский краевой инвестиционный банк" мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте.

Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение.

Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем членам Совета директоров аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения членов Совета директоров аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом,

или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

ОТЧЕТ

О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ

ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02 ДЕКАБРЯ 1990 ГОДА №395-I

"О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ"

Руководство Публичного акционерного общества "Краснодарский краевой инвестиционный банк" (далее - Банк) несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со ст.42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года №395-I "О банках и банковской деятельности" в дополнение к аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества "Краснодарский краевой инвестиционный банк" за 2018 год мы провели проверку:

– выполнения Банком по состоянию на 1 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:
 - а) Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 Банка 31.12.2018 и 31.12.2017 не рассчитывался в связи с отрицательной величиной собственных средств (капитала) Банка, сложившейся в результате создания резервов и превышения суммы вложений в сооружения, создание и приобретение основных средств над источниками капитала;
 - б) В 2018 году Банк соблюдал обязательные нормативы ликвидности Н2 "Норматив мгновенной ликвидности" и Н3 "Норматив текущей ликвидности", установленные Банком России. Норматив долгосрочной ликвидности Н4 не рассчитывался в связи с отрицательной величиной собственных средств (капитала) Банка, сложившейся в результате создания резервов и превышения суммы вложений в сооружения, создание и приобретение основных средств над источниками капитала.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;

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

- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2018 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
- б) действующие по состоянию на 31 декабря 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2018 года системы отчетности по значимым для Банка рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления значимыми для Банка рисками, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 31 декабря 2018 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Директор ООО "Листик и Партнеры",
руководитель проверки



Лукьянов Д.А.

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры"

ОГРН 1027402317920

454090, Российская Федерация, г. Челябинск, ул. Пушкина, д.6-В

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"

ОПНЗ 11606060856

13 марта 2019 года

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2018 г.

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации 350063, Краснодарский край, город Краснодар, улица Мира, дом 34

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб. |
|--------------------|---|-----------------|--------------------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| I. АКТИВЫ | | | | |
| 1 | Денежные средства | 4.1 | 2 277 963 | 2 731 982 |
| 2 | Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации | 4.1 | 326 838 | 347 058 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 7 | 192 036 | 213 573 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 4.1 | 421 647 | 569 844 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 4.2 | 1 264 787 | 1 347 279 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 4.3 | 36 667 868 | 34 206 186 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 4.4 | 585 475 | 682 997 |
| 6.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 4.4 | 232 560 | 330 082 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 4.5 | 6 118 016 | 10 020 254 |
| 8 | Требование по текущему налогу на прибыль | | 9 690 | 100 400 |
| 9 | Отложенный налоговый актив | | 283 174 | 297 761 |
| 10 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 4.6 | 1 016 471 | 1 137 207 |
| 11 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 4.7 | 71 447 | 158 858 |
| 12 | Прочие активы | 4.8 | 4 362 659 | 3 997 110 |
| 13 | Всего активов | | 53 406 035 | 55 596 936 |
| II. ПАССИВЫ | | | | |
| 14 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | | 0 | 0 |
| 15 | Средства кредитных организаций | | 0 | 213 952 |
| 16 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 4.9 | 53 410 791 | 55 495 976 |
| 16.1 | Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | 4.9 | 23 100 074 | 24 798 174 |

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб. |
|---|---|-----------------|--------------------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 18 | Выпущенные долговые обязательства | | 0 | 0 |
| 19 | Обязательства по текущему налогу на прибыль | | 7 935 | 8 310 |
| 20 | Отложенные налоговые обязательства | | 49 888 | 49 983 |
| 21 | Прочие обязательства | 4.10 | 328 301 | 419 118 |
| 22 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | | 132 026 | 35 406 |
| 23 | Всего обязательств | | 53 928 941 | 56 222 745 |
| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | | |
| 24 | Средства акционеров (участников) | 4.11 | 100 000 | 100 000 |
| 25 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | | 0 | 0 |
| 26 | Эмиссионный доход | | 832 147 | 832 147 |
| 27 | Резервный фонд | | 138 613 | 138 613 |
| 28 | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | | 0 | 0 |
| 29 | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | | 196 362 | 199 934 |
| 30 | Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений | | 0 | 0 |
| 31 | Переоценка инструментов хеджирования | | 0 | 0 |
| 32 | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) | | 0 | 0 |
| 33 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | | -1 893 316 | -1 071 833 |
| 34 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | | 103 288 | -824 670 |
| 35 | Всего источников собственных средств | | -522 906 | -625 809 |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| 36 | Безотзывные обязательства кредитной организации | | 4 607 320 | 2 836 727 |
| 37 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | | 20 000 | 20 354 |
| 38 | Условные обязательства некредитного характера | | 0 | 631 298 |

Председатель П

И.О. Главны

М.П.

Исполнитель: Мацко А.М.
Телефон: 210-49-37
"13" марта 2019



подпись

подпись

Логвин Игорь Викторович

Литвинов Сергей Викторович

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2018 г.

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации 350063, Краснодарский край, город Краснодар, улица Мира, дом 34

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб. |
|--------------|--|-----------------|--------------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Процентные доходы, всего, в том числе: | | 3 882 076 | 3 757 271 |
| 1.1 | от размещения средств в кредитных организациях | | 847 905 | 760 098 |
| 1.2 | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | | 2 281 374 | 2 044 799 |
| 1.3 | от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | | 0 | 0 |
| 1.4 | от вложений в ценные бумаги | | 752 797 | 952 374 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | | 1 509 920 | 1 982 026 |
| 2.1 | по привлеченным средствам кредитных организаций | | 2 555 | 5 784 |
| 2.2 | по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | | 1 507 365 | 1 975 957 |
| 2.3 | по выпущенным долговым обязательствам | | 0 | 285 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | | 2 372 156 | 1 775 245 |
| 4 | Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: | 5 | - 863 434 | - 760 738 |
| 4.1 | изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | | - 57 688 | - 27 776 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | | 1 508 722 | 1 014 507 |
| 6 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | - 33 154 | 10 953 |
| 7 | Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | | 0 | 0 |
| 9 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | | 196 030 | 27 765 |
| 10 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 5 | - 67 634 | 83 075 |

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб. |
|--------------|--|-----------------|--------------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 11 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 5 | - 44 437 | 3 968 |
| 12 | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами | | 7 446 | 432 |
| 13 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | | 0 | 712 |
| 14 | Комиссионные доходы | | 848 785 | 916 779 |
| 15 | Комиссионные расходы | | 91 319 | 83 994 |
| 16 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | 5 | 0 | 85 432 |
| 17 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | 5 | 0 | 0 |
| 18 | Изменение резерва по прочим потерям | 5 | - 463 524 | - 998 820 |
| 19 | Прочие операционные доходы | | 118 087 | 502 244 |
| 20 | Чистые доходы (расходы) | | 1 979 002 | 1 563 053 |
| 21 | Операционные расходы | 5 | 1 714 656 | 2 362 424 |
| 22 | Прибыль (убыток) до налогообложения | | 264 346 | - 799 371 |
| 23 | Возмещение (расход) по налогам | 5 | 161 058 | 25 299 |
| 24 | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности | | 86 222 | - 824 670 |
| 25 | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности | | 17 066 | 0 |
| 26 | Прибыль (убыток) за отчетный период | | 103 288 | -824 670 |

Раздел 2. Прочий совокупный доход

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб. |
|--------------|---|-----------------|--------------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Прибыль (убыток) за отчетный период | | 103 288 | -824 670 |
| 2 | Прочий совокупный доход (убыток) | | X | X |
| 3 | Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе: | | - 3 667 | - 90 913 |
| 3.1 | изменение фонда переоценки основных средств | | - 3 667 | - 90 913 |
| 3.2 | изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами | | 0 | 0 |
| 4 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | | - 95 | - 18 183 |
| 5 | Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | - 3 572 | - 72 730 |
| 6 | Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе: | | 0 | 0 |
| 6.1 | изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | 0 | 0 |
| 6.2 | изменение фонда хеджирования денежных потоков | | 0 | 0 |
| 7 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 8 | Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | 0 | 0 |

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб. |
|--------------|---|-----------------|--------------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 9 | Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль | | - 3 572 | - 72 730 |
| 10 | Финансовый результат за отчетный период | | 99 716 | - 897 400 |

Председателя Правления

И.о. Главы

М.П.



подпись

подпись

Логвин Игорь Викторович

Литвинов Сергей Викторович

Исполнитель: Мацко А.М.

Телефон: 210-49-37

"13" марта 2019 г.

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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА
ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ**
(публикуемая форма)
на «1» января 2019 г.

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) **Публичное акционерное общество "Краснодарский краевой инвестиционный банк", ПАО "Крайинвестбанк"**
Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) **350063, Краснодарский край, город Краснодар, улица Мира, дом 34**

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел I. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование инструмента (показателя) | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года | Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала |
|--|---|-----------------|--|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Источники базового капитала | | | | | |
| 1 | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный: | | 932 147 | 932 147 | 24+26 |
| 1.1 | обыкновенными акциями (долями) | | 932 147 | 932 147 | 24+26 |
| 1.2 | привилегированными акциями | | 0 | 0 | |
| 2 | Нераспределенная прибыль (убыток): | | - 1 945 499 | - 1 907 114 | 33 |
| 2.1 | прошлых лет | | - 1 945 499 | - 1 071 833 | 33 |
| 2.2 | отчетного года | | 0 | - 835 281 | 12+34 |
| 3 | Резервный фонд | | 138 613 | 138 613 | 27 |
| 4 | Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 5 | Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 6 | Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5) | | - 874 739 | - 836 354 | |
| Показатели, уменьшающие источники базового капитала | | | | | |
| 7 | Корректировка торгового портфеля | | 0 | 0 | |
| 8 | Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств | | 0 | 0 | |
| 9 | Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств | 4.6 | 70 014 | 50 780 | 10 |
| 10 | Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | | 233 286 | 198 222 | 9-20 |
| 11 | Резервы хеджирования денежных потоков | | | | |
| 12 | Недосозданные резервы на возможные потери | | 1 097 394 | 1 440 142 | |

| Номер строки | Наименование инструмента (показателя) | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года | Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала |
|--------------------------------|--|-----------------|--|--|--|
| 13 | Доход от сделок секьюритизации | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 14 | Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 15 | Активы пенсионного плана с установленными выплатами | | 0 | 0 | |
| 16 | Вложения в собственные акции (доли) | | 0 | 0 | |
| 17 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала | | 0 | 0 | |
| 18 | Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | 1 164 | 931 | 6 |
| 19 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | 0 | 0 | |
| 20 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 21 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | 0 | 0 | |
| 22 | Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе: | | 0 | 0 | |
| 23 | существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | 0 | 0 | |
| 24 | права по обслуживанию ипотечных кредитов | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 25 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | 0 | 0 | |
| 26 | Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России | | 0 | 0 | |
| 27 | Отрицательная величина добавочного капитала | | 963 136 | 1 440 545 | |
| 28 | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27) | | 2 364 994 | 3 130 620 | |
| 29 | Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28) | | - 3 239 733 | - 3 966 974 | |
| Источники добавочного капитала | | | | | |
| 30 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: | | 0 | 0 | |
| 31 | классифицируемые как капитал | | 0 | 0 | |
| 32 | классифицируемые как обязательства | | 0 | 0 | |
| 33 | Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | 0 | 0 | |
| 34 | Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 35 | инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | не применимо | не применимо | не применимо |

| Номер строки | Наименование инструмента (показателя) | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года | Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала |
|--|---|-----------------|--|--|--|
| 36 | Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34) | | 0 | 0 | |
| Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала | | | | | |
| 37 | Вложения в собственные инструменты добавочного капитала | | 0 | 0 | |
| 38 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала | | 0 | 0 | |
| 39 | Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | | 0 | 0 | |
| 40 | Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | | 0 | 0 | |
| 41 | Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России | | 0 | 0 | |
| 42 | Отрицательная величина дополнительного капитала | | 963 136 | 1 440 545 | |
| 43 | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42) | | 963 136 | 1 440 545 | |
| 44 | Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43) | | 0 | 0 | |
| 45 | Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44) | | - 3 239 733 | - 3 966 974 | |
| Источники дополнительного капитала | | | | | |
| 46 | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | | 288 141 | 134 638 | 12+34+29 |
| 47 | Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | 0 | 0 | |
| 48 | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 49 | инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 50 | Резервы на возможные потери | | | | |
| 51 | Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50) | | 288 141 | 134 638 | |
| Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала | | | | | |
| 52 | Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала | | 0 | 0 | |
| 53 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала | | 0 | 0 | |
| 54 | Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций | | 0 | 0 | |
| 55 | Существенные вложения в инструменты | | 0 | 0 | |

| Номер строки | Наименование инструмента (показателя) | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года | Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала |
|---|---|-----------------|--|--|--|
| | дополнительного капитала финансовых организаций | | | | |
| 56 | Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе: | 4.4,4.6 | 1 251 277 | 1 575 183 | 6+10+11 |
| 56.1 | просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней | | 0 | 0 | |
| 56.2 | превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером | | 0 | 0 | |
| 56.3 | вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов | | 1 251 277 | 1 575 183 | 6+10+11 |
| 56.4 | разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику | | 0 | 0 | |
| 57 | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56) | | 1 251 277 | 1 575 183 | |
| 58 | Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57) | | 0 | 0 | |
| 59 | Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58) | | -3 239 733 | -3 966 974 | |
| 60 | Активы, взвешенные по уровню риска: | | X | X | X |
| 60.1 | необходимые для определения достаточности базового капитала | | 56 739 212 | 47 780 959 | |
| 60.2 | необходимые для определения достаточности основного капитала | | 56 739 212 | 47 780 959 | |
| 60.3 | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) | | 56 739 212 | 47 780 959 | |
| Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент | | | | | |
| 61 | Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1) | | 0 | 0 | |
| 62 | Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2) | | 0 | 0 | |
| 63 | Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3) | | 0 | 0 | |
| 64 | Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе: | | 0 | 0 | |
| 65 | надбавка поддержания достаточности капитала | | 0 | 0 | |
| 66 | антициклическая надбавка | | 0 | 0 | |
| 67 | надбавка за системную значимость банков | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 68 | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств | | | | |

| Номер строки | Наименование инструмента (показателя) | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года | Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала |
|--|---|-----------------|--|--|--|
| | (капитала) | | | | |
| Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент | | | | | |
| 69 | Норматив достаточности базового капитала | | 4,5 | 4,5 | |
| 70 | Норматив достаточности основного капитала | | 6 | 6 | |
| 71 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) | | 8 | 8 | |
| Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала | | | | | |
| 72 | Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций | | 0 | 0 | |
| 73 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | 0 | 0 | |
| 74 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | | не применимо | 0 | |
| 75 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | | | |
| Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери | | | | | |
| 76 | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход | | | | |
| 77 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 78 | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей | | | | |
| 79 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей | | | | |
| Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года) | | | | | |
| 80 | Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | |
| 81 | Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения | | | | |
| 82 | Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | |
| 83 | Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения | | | | |
| 84 | Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному | | | | |

| Номер строки | Наименование инструмента (показателя) | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года | Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала |
|--------------|---|-----------------|--|--|--|
| | исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | |
| 85 | Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения | | | | |

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N _____ раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой _____

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Значение на отчетную дату | Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной | Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной | Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной |
|--------------|--|-----------------|---------------------------|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Основной капитал, тыс. руб. | | - 3 239 733 | - 3 324 634 | - 3 606 588 | - 3 624 492 |
| 2 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб. | | 50 980 122 | 51 334 605 | 49 928 479 | 50 013 423 |
| 3 | Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент | | 0 | 0 | 0 | 0 |

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

| Номер строки | Наименование характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента |
|----------------------|--|-------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала | 1.1 Крайинвестбанк (ПАО) |
| 2 | Идентификационный номер инструмента | 1.1 10203360В, 10203360В002D |
| 3 | Применимое право | 1.1 643 (Россия) |
| Регулятивные условия | | |
| 4 | Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III" | 1.1 базовый капитал |
| 5 | Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III" | 1.1 базовый капитал |
| 6 | Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал | 1.1 на индивидуальной основе |
| 7 | Тип инструмента | 1.1 обыкновенные акции |
| 8 | Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала | 1.1 100 000 тыс.руб |
| 9 | Номинальная стоимость инструмента | 1.1 100 000 тыс.руб |
| 10 | Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета | 1.1 акционерный капитал |
| 11 | Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента | 1.1 25.02.2016 1.2 28.11.2016 |
| 12 | Наличие срока по инструменту | 1.1 бессрочный |

| Номер строки | Наименование характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента |
|-----------------------------------|---|--|
| 13 | Дата погашения инструмента | 1.1 без окончания срока |
| 14 | Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России | 1.1 нет |
| 15 | Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения) | 1.1 не применимо |
| 16 | Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента | 1.1 не применимо |
| Проценты/дивиденды/купонный доход | | |
| 17 | Тип ставки по инструменту | 1.1 не применимо |
| 18 | Ставка | 1.1 не применимо |
| 19 | Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям | 1.1 нет |
| 20 | Обязательность выплат дивидендов | 1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы) |
| 21 | Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента | 1.1 нет |
| 22 | Характер выплат | 1.1 некумулятивный |
| 23 | Конвертируемость инструмента | 1.1 неконвертируемый |
| 24 | Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента | 1.1 не применимо |
| 25 | Полная либо частичная конвертация | 1.1 не применимо |
| 26 | Ставка конвертации | 1.1 не применимо |
| 27 | Обязательность конвертации | 1.1 не применимо |
| 28 | Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент | 1.1 не применимо |
| 29 | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент | 1.1 не применимо |
| 30 | Возможность списания инструмента на покрытие убытков | 1.1 не применимо |
| 31 | Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента | 1.1 законодательно |
| 32 | Полное или частичное списание | 1.1 всегда частично |
| 33 | Постоянное или временное списание | 1.1 постоянный |
| 34 | Механизм восстановления | 1.1 не используется |
| 35 | Субординированность инструмента | 1.1 не применимо |
| 36 | Соответствие требованиям Положения Банка России №395-П и Положения Банка России № 509-П | 1.1 да |
| 37 | Описание несоответствий | 1.1 не применимо |

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" сайта www.kibank.ru (ссылка на сайт кредитной организации)

Председатель Правления



Исполнительный директор В.В.
Телефон: 210-49-37
"13" марта 2019 г.

подпись

подпись

Логвин Игорь Викторович

Литвинов Сергей Викторович

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на «1» января 2019 г.

Кредитной организации Публичное акционерное общество "Краснодарский краевой инвестиционный банк", ПАО "Крайинвестбанк"
Адрес (место нахождения) кредитной организации 350063, Краснодарский край, город Краснодар, улица Мира, дом 34

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Уставный капитал | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | Эмиссионный доход | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке | Переоценка инструментов хеджирования | Резервный фонд | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) | Нераспределенная прибыль (убыток) | Итого источники капитала |
|--------------|---|-----------------|------------------|---|-------------------|--|--|---|---|----------------|--|-----------------------------------|--------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 |
| 1 | Данные на начало предыдущего отчетного года | | 100 000 | 0 | 832 147 | 0 | 272 664 | 0 | 0 | 138 613 | 0 | - 1 071 833 | 271 591 |
| 2 | Влияние изменений положений учетной политики | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Уставный капитал | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | Эмиссионный доход | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке | Переоценка инструментов хеджирования | Резервный фонд | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) | Нераспределенная прибыль (убыток) | Итого источники капитала |
|--------------|--|-----------------|------------------|---|-------------------|--|--|---|---|----------------|--|-----------------------------------|--------------------------|
| 3 | Влияние исправления ошибок | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные) | | 100 000 | 0 | 832 147 | 0 | 272 664 | 0 | 0 | 138 613 | 0 | - 1 071 833 | 271 591 |
| 5 | Совокупный доход за предыдущий отчетный период: | | 0 | 0 | 0 | 0 | - 72 730 | 0 | 0 | 0 | 0 | - 824 670 | - 897 400 |
| 5.1 | прибыль (убыток) | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - 824 670 | - 824 670 |
| 5.2 | прочий совокупный доход | | 0 | 0 | 0 | 0 | - 72 730 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - 72 730 |
| 6 | Эмиссия акций: | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6.1 | номинальная стоимость | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6.2 | эмиссионный доход | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников): | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7.1 | приобретения | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7.2 | выбытия | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Изменение стоимости основных | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

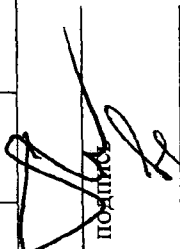
| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Уставный капитал | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | Эмиссионный доход | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при пероценке | Переоценка инструментов хеджирования | Резервный фонд | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) | Нераспределенная прибыль (убыток) | Итого источники капитала |
|--------------|--|-----------------|------------------|---|-------------------|---|---|--|--------------------------------------|----------------|--|-----------------------------------|--------------------------|
| | средств и нематериальных активов | | | | | | | | | | | | |
| 9 | Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников): | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9.1 | по обыкновенным акциям | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9.2 | по привилегированным акциям | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10 | Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников) | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Прочие движения | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 12 | Данные за соответствующий отчетный период прошлого года | | 100 000 | 0 | 832 147 | 0 | 199 934 | 0 | 0 | 138 613 | 0 | - 1 896 503 | - 625 809 |
| 13 | Данные на начало отчетного года | 6 | 100 000 | 0 | 832 147 | 0 | 199 934 | 0 | 0 | 138 613 | 0 | - 1 896 503 | - 625 809 |
| 14 | Влияние изменений положений учетной политики | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 15 | Влияние исправления ошибок | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 16 | Данные на начало отчетного года | 6 | 100 000 | 0 | 832 147 | 0 | 199 934 | 0 | 0 | 138 613 | 0 | - 1 896 503 | - 625 809 |

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Уставный капитал | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | Эмиссионный доход | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке | Переоценка инструментов хеджирования | Резервный фонд | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущественно) | Нераспределенная прибыль (убыток) | Итого источники капитала |
|--------------|--|-----------------|------------------|---|-------------------|--|--|---|---|----------------|---|-----------------------------------|--------------------------|
| | (скорректированные) | | | | | | | | | | | | |
| 17 | Совокупный доход за отчетный период: | 6 | 0 | 0 | 0 | 0 | - 3 572 | 0 | 0 | 0 | 0 | 103 288 | 99 716 |
| 17.1 | прибыль (убыток) | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 103 288 | 103 288 |
| 17.2 | прочий совокупный доход | | 0 | 0 | 0 | 0 | - 3 572 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - 3 572 |
| 18 | Эмиссия акций: | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 18.1 | номинальная стоимость | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 18.2 | эмиссионный доход | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 19 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников): | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 19.1 | приобретения | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 19.2 | выбытия | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 20 | Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Уставный капитал | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | Эмиссионный доход | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке | Переоценка инструментов хеджирования | Резервный фонд | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) | Неразмешенная прибыль (убыток) | Итого источники капитала |
|--------------|--|-----------------|------------------|---|-------------------|---|---|---|--------------------------------------|----------------|--|--------------------------------|--------------------------|
| 21 | Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников): | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 21.1 | по обыкновенным акциям | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 21.2 | по привилегированным акциям | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 22 | Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников) | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 23 | Прочие движения | 6 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 187 | 3 187 |
| 24 | Данные за отчетный период | 6 | 100 000 | 0 | 832 147 | 0 | 196 362 | 0 | 0 | 138 613 | 0 | - 1 790 028 | - 522 906 |

Председателя Правления

Логвин Игорь Викторович


подпись

И.о. Главного бухгалтера

Литвинов Сергей Викторович


подпись



М.П.

Исполнитель
Телефон: 2309014
"13" марта 2009 года

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)
на «1» января 2019 г.

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) **Публичное акционерное общество "Краснодарский краевой инвестиционный банк", ПАО "Крайинвестбанк"**
Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) **350063, Краснодарский край, город Краснодар, улица Мира, дом 34**

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Нормативное значение, процент | Фактическое значение, процент | | | | | |
|--------------|---|-----------------|-------------------------------|-------------------------------|----------------------|--------------|--------------------------|----------------------|--------------|
| | | | | на отчетную дату | | | на начало отчетного года | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | | | 6 | | |
| 1 | Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1) | | Минимум 4,5 | 0 | | | 0 | | |
| 2 | Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2) | | Минимум 6 | 0 | | | 0 | | |
| 3 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0) | | Минимум 8 | 0 | | | 0 | | |
| 4 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3) | | | | | | | | |
| 5 | Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4) | | Минимум 15 | 0 | | | 0 | | |
| 6 | Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) | | Минимум 50 | 56,45 | | | 172,2 | | |
| 7 | Норматив текущей ликвидности банка (Н3) | | Максимум 120 | 135,47 | | | 611,0 | | |
| 8 | Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) | | Минимум 4,5 | 0 | | | 0 | | |
| 9 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6) | | Максимум 25 | максимальное значение | количество нарушений | длительность | максимальное значение | количество нарушений | длительность |
| | | | | 0 | | | 0 | | |

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Нормативное значение, процент | Фактическое значение, процент | | | | | |
|--------------|--|-----------------|-------------------------------|-------------------------------|----------------------|--------------|--------------------------|----------------------|--------------|
| | | | | на отчетную дату | | | на начало отчетного года | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | | | 6 | | |
| 10 | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22) | | Максимум 800 | 0 | | | 0 | | |
| 11 | Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) | | Максимум 50 | 0 | | | 0 | | |
| 12 | Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) | | Максимум 3 | 0 | | | 0 | | |
| 13 | Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23) | | Максимум 25 | 0 | | | 0 | | |
| 14 | Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15) | | | | | | | | |
| 15 | 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) | | | | | | | | |
| 16 | Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16) | | | | | | | | |
| 17 | Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1) | | | | | | | | |
| 18 | Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18) | | | | | | | | |
| 19 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21) | | | максимальное значение | количество нарушений | длительность | максимальное значение | количество нарушений | длительность |
| | | | | | | | | | |
| 20 | Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) | | Максимум 20 | максимальное значение | количество нарушений | длительность | максимальное значение | количество нарушений | длительность |
| | | | | | | | | | |

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма, тыс. руб. |
|--------------|--|-----------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего | | 53 406 035 |
| 2 | Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы | | не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица |
| 3 | Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага | | 0 |
| 4 | Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ) | | 0 |
| 5 | Поправка в части операций кредитования ценными бумагами | | 0 |
| 6 | Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера | | 367 300 |
| 7 | Прочие поправки | | 2 814 059 |
| 8 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого | | 50 959 276 |

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма, тыс. руб. |
|----------------------------|---|-----------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Риск по балансовым активам | | | |
| 1 | Величина балансовых активов, всего | | 52 977 816 |
| 2 | Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала | | 2 364 994 |
| 3 | Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого | | 50 612 822 |
| Риск по операциям с ПФИ | | | |
| 4 | Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего | | 0 |
| 5 | Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего | | 0 |
| 6 | Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета | | в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо |
| 7 | Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях | | 0 |
| 8 | Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов | | 0 |
| 9 | Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ | | 0 |
| 10 | Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ | | 0 |
| 11 | Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за | | 0 |

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма, тыс. руб. |
|---|--|-----------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | вычетом строк 7, 8, 10), итого | | |
| Риск по операциям кредитования ценными бумагами | | | |
| 12 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего | | 0 |
| 13 | Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами | | 0 |
| 14 | Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами | | 0 |
| 15 | Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами | | 0 |
| 16 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого | | 0 |
| Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') | | | |
| 17 | Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего | | 3 497 499 |
| 18 | Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента | | 3 130 199 |
| 19 | Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого | | 367 300 |
| Капитал и риски | | | |
| 20 | Основной капитал | | - 3 239 733 |
| 21 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего | | 50 980 122 |
| Показатель финансового рычага | | | |
| 22 | Показатель финансового рычага по "Базелю III" (строка 20 : строка 21), процент | | 0 |

Председателя Правления

И.о. Гл.

М.П.



подпись

подпись

Логвин Игорь Викторович

Литвинов Сергей Викторович

Исполнитель: Щеголева В.В.

Телефон: 210-49-37

"13" марта 2019 г.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на «1» января 2019 г.

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации 350063, Краснодарский край, город Краснодар, улица Мира, дом 34

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

| Номер строки | Наименование статей | Номер пояснения | Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб. | Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб. |
|--------------|---|-----------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности | | | |
| 1.1 | Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе: | 7 | 1 047 758 | 940 937 |
| 1.1.1 | проценты полученные | 7 | 3 427 856 | 3 392 256 |
| 1.1.2 | проценты уплаченные | 7 | - 1 502 273 | - 2 049 933 |
| 1.1.3 | комиссии полученные | 7 | 839 170 | 915 581 |
| 1.1.4 | комиссии уплаченные | 7 | - 91 491 | - 82 684 |
| 1.1.5 | доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи | 7 | 1 098 | - 5 |
| 1.1.6 | доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | 7 | 0 | 0 |
| 1.1.7 | доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | 7 | - 67 634 | 83 075 |
| 1.1.8 | прочие операционные доходы | 7 | 56 429 | 124 882 |
| 1.1.9 | операционные расходы | 7 | - 1 556 922 | - 2 059 492 |
| 1.1.10 | расход (возмещение) по налогам | 7 | -58 475 | 617 257 |
| 1.2 | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: | 7 | - 5 829 594 | - 2 304 691 |
| 1.2.1 | чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России | 7 | 21 537 | 897 806 |
| 1.2.2 | чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой | 7 | 52 811 | - 704 677 |

| Номер строки | Наименование статей | Номер пояснения | Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб. | Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб. |
|--------------|---|-----------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| | стоимости через прибыль или убыток | | | |
| 1.2.3 | чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности | 7 | - 3 347 238 | - 5 733 519 |
| 1.2.4 | чистый прирост (снижение) по прочим активам | 7 | 16 465 | 18 379 |
| 1.2.5 | чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России | 7 | 0 | 0 |
| 1.2.6 | чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций | 7 | - 225 245 | - 85 108 |
| 1.2.7 | чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 7 | - 2 218 971 | 3 068 056 |
| 1.2.8 | чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 7 | 0 | 0 |
| 1.2.9 | чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам | 7 | 0 | - 3 878 |
| 1.2.10 | чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | 7 | - 128 953 | 238 250 |
| 1.3 | Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2) | 7 | - 4 781 836 | - 1 363 754 |
| 2 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | | | |
| 2.1 | Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" | 7 | 0 | 0 |
| 2.2 | Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" | 7 | 0 | 0 |
| 2.3 | Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения" | 7 | 0 | -1 851 925 |
| 2.4 | Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения" | 7 | 3 944 228 | 2 418 590 |
| 2.5 | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | 7 | -40 970 | -77 480 |
| 2.6 | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | 7 | 202 819 | 405 |
| 2.7 | Дивиденды полученные | 7 | 0 | 712 |
| 2.8 | Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7) | 7 | 4 106 077 | 490 302 |
| 3 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности | | | |
| 3.1 | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал | 7 | 0 | 0 |
| 3.2 | Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | 7 | 0 | 0 |
| 3.3 | Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | 7 | 0 | 0 |
| 3.4 | Выплаченные дивиденды | 7 | 0 | 0 |
| 3.5 | Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4) | 7 | 0 | 0 |
| 4 | Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | 7 | 75 978 | 16 650 |
| 5 | Прирост (использование) денежных средств и их | 7 | -599 781 | -856 802 |

| Номер строки | Наименование статей | Номер пояснения | Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб. | Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб. |
|--------------|---|-----------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| | эквивалентов | | | |
| 5.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | 7 | 3 401 899 | 4 258 701 |
| 5.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | 7 | 2 802 118 | 3 401 899 |

И.о. Председателя Крайнего

И.о. Главного бухгалтера

М.П.

Исполнитель: Мацко А.М.
Телефон: 210-49-37
"13" марта 2019 г.



подпись

подпись

Логвин Игорь Викторович

Литвинов Сергей Викторович

ПАО «Крайинвестбанк»

Пояснительная информация к
Годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности за 2018 год

| Содержание | Стр. |
|---|------|
| Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности | |
| 1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации | 33 |
| 1.1. Введение | 33 |
| 1.2. Основные сведения о банке | 33 |
| 2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации | 35 |
| 2.1. Характер операций и основных направлений деятельности | 35 |
| 2.2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность | 35 |
| 2.3. Основные показатели деятельности Банка за 2018 год. | 36 |
| 2.4. Мероприятия по финансовому оздоровлению. | 36 |
| 3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений Учетной политики Банка | 37 |
| 3.1. Основы составления годовой отчетности | 37 |
| 3.2. Основные положения Учетной политики | 38 |
| 3.3. Изменения в Учетной политике на 2019 год | 45 |
| 3.4. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию о причинах изменения методов оценки | 48 |
| 3.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты | 49 |
| 3.6. Корректировки предыдущего периода и изменение классификации | 49 |
| 4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса | 50 |
| 4.1. Денежные средства и средства в кредитных организациях | 50 |
| 4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 50 |
| 4.3. Чистая ссудная задолженность | 51 |
| 4.4. Финансовые вложения в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 51 |
| 4.5. Финансовые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 52 |
| 4.6. Основные средства, нематериальные активы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, материальные запасы. | 53 |
| 4.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи. | 57 |
| 4.8. Прочие активы | 58 |
| 4.9. Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями | 58 |
| 4.10. Прочие обязательства | 59 |
| 4.11. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала | 59 |
| 5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовом положении | 59 |
| 6. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале кредитной организации | 60 |
| 7. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств | 61 |
| 8. Информация по сегментам деятельности | 64 |
| 9. Информация об операциях со связанными сторонами | 64 |
| 10. Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством | 64 |
| 11. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом | 64 |
| 12. Информация о раскрытии | 64 |

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

1.1. Введение

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «Крайинвестбанк» (далее по тексту – «Банк» или ПАО «Крайинвестбанк») за 2018 год, составленной в соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ» или «Банк России») от 6 декабря 2017 года № 4638-У «О форме, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4638-У»).

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

Пояснительная информация включает сопоставимые между собой показатели за 2018 и 2017 годы.

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

1.2. Основные сведения о банке

Публичное акционерное общество «Краснодарский краевой инвестиционный банк» основан в 2001 году. Центральным банком Российской Федерации произведена регистрация на территории Российской Федерации за № 3360 (дата регистрации – 14.02.2001).

Банк был создан в соответствии с решением Общего собрания учредителей Банка от 14 декабря 1999 года (протокол № 1) с наименованиями Открытое акционерное общество «Краснодарский краевой инвестиционный банк», ОАО «Крайинвестбанк».

В соответствии с решением годового Общего собрания акционеров от 29 июня 2015 года (протокол от 29.06.2015 №1), наименование организационно-правовой формы приведено в соответствии с законодательством Российской Федерации, наименование Банка изменено на Публичное акционерное общество «Краснодарский краевой инвестиционный банк», ПАО «Крайинвестбанк».

Полное фирменное наименование Банка на русском языке:

Публичное акционерное общество «Краснодарский краевой инвестиционный банк».

Сокращенное наименование на русском языке: ПАО «Крайинвестбанк»

Полное фирменное наименование на английском языке:

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

Сокращенное наименование на английском языке: PJSC KRI BANK

ПАО «Крайинвестбанк» внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Краснодарскому краю за № 1022300000029 от 08.08.2002 года свидетельство серии 23 № 003214003.

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

ПАО «Крайинвестбанк» имеет Генеральную лицензию Банка России на осуществление банковских операций № 3360 от 01.02.2016 года без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом № 395-1 и другими законодательными актами Российской Федерации.

Помимо Генеральной лицензии Банка России ПАО «Крайинвестбанк» осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

| Вид лицензии | Номер | Дата получения | Орган, выдавший лицензию | Срок действия |
|---|-------|----------------|--------------------------|--------------------------------|
| Осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) | 3360 | 01.02. 2016 | Банк России | Без ограничения срока действия |

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

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

Банк не включен в перечень стратегических предприятий и стратегических акционерных обществ, утвержденный Указом Президента Российской Федерации от 04.08.2004 №1009.

22 декабря 2015 года отдел по контролю зарубежных активов (OFAC) Министерства финансов США включил ПАО «Крайинвестбанк» в список российских лиц и организаций, против которых введены санкции.

ПАО «Крайинвестбанк» располагает развитой сетью структурных подразделений, оптимально удобной для клиентов по территориальному признаку и набору предлагаемых услуг: 52 дополнительных офиса, 8 операционных офисов и более 1800 устройств самообслуживания. Кроме того, действует представительство Банка в г. Москва (Российская Федерация).

Акционерами ПАО «Крайинвестбанк» являются РНКБ Банк (ПАО) — доля в уставном капитале 99,99%

Информация не раскрывается в соответствии с актом Правительства Российской Федерации

Информация о долях участия ПАО «Крайинвестбанк» и/или участников банковской группы в уставных капиталах участников банковской группы

Информация не раскрывается в соответствии с актом Правительства Российской Федерации
В свою очередь ПАО «Крайинвестбанк» является участником банковской группы РНКБ Банк (ПАО).

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности

ПАО «Крайинвестбанк» - это универсальный российский банк, который предоставляет весь комплекс финансовых услуг бизнесу и населению. Основная часть операций Банка проходит в Краснодарском крае, Банк также присутствует в Крыму и г. Москва.

Основными направлениями деятельности являются корпоративные и розничные банковские операции.

Корпоративное направление

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

Розничное направление

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

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

- вложения в государственные ценные бумаги;
- вложения в субфедеральные и корпоративные облигации;
- осуществление операций на ОРЦБ за свой счет и по поручению клиентов;
- заключение сделок на фондовом и срочном рынках.

Банк является участником национальной системы платежных карт, имеет собственный процессинговый и эмиссионный центры. Карты международных систем Visa /Mastercard Банк не эмитирует в связи с нахождением в санкционном списке отдела по контролю зарубежных активов (OFAC) Министерства финансов США и связанными с этими сложностями в процессинге таких карт.

Информация не раскрывается в соответствии с актом Правительства Российской Федерации.

Среднесписочная численность персонала Банка за 2018 год составила 1 188 человек (2017 года: 1 490 человек).

2.2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Накопленная инфляция согласно данным Банка России по итогам 2018 года составила 4,3%. С учетом изложенного, ПАО «Крайинвестбанк» ожидает продолжение умеренно-жесткой монетарной политики Банка России.

За 2018 год обменный курс Доллару США увеличился с 57,05 руб. за 1 Доллар США до 69,47 руб., а курс Евро вырос на 16% относительно рубля (с 68,21 до 79,46 руб. за 1 Евро). В течение 2019 года ожидается, что национальная валюта Российской Федерации будет относительно стабильной, возможно незначительное ослабление, вызванное внешнеполитической обстановкой.

Слабая динамика показателей экономической активности в последние месяцы 2018 г. может указывать на меньший, чем предполагалось ранее, квартальный прирост ВВП в IV квартале 2018 года. Годовой прирост опережающего индикатора выпуска в декабре 2018 г. продолжил замедляться, несмотря на эффект базы. С учетом наблюдаемых тенденций динамика экономической активности в I квартале 2019 г. может также оказаться несколько слабее ожиданий. Несмотря на замедление роста основных показателей деловой активности в ноябре-декабре 2018 г., прирост ВВП в 2018 г. может оказаться вблизи верхней границы прогнозного интервала Банка России (1,5 – 2%). Это связано с пересмотром динамики строительных работ, большая часть которого пришлась на начало 2018 года.

2.3. Основные показатели деятельности Банка за 2018 год.

Банк завершил 2018 год со следующими экономическими показателями:

| | 1 января 2019 г. | 1 января 2018 г. | Динамика показателей |
|--|---|-------------------|-------------------------|
| Активы | 53 406 035 | 55 596 936 | (2 190 901) |
| Кредиты юридическим лицам | Информация не раскрывается в соответствии с актом Правительства Российской Федерации | | |
| Кредиты физическим лицам | | | |
| Межбанковские кредиты | | | |
| Вложения в ценные бумаги (кроме векселей) | | | |
| Обязательные резервы в Банке России | 192 036 | 213 573 | (21 537) |
| Обязательства | 53 928 941 | 56 222 745 | (2 293 804) |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | Информация не раскрывается в соответствии с актом Правительства Российской Федерации | | |
| Средства физических лиц | | | |
| Собственные средства (капитал) | (522 906) | (625 809) | 102 903 |

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

По состоянию на 1 января 2019 года активы банка снизились на 2 190 901 тыс. руб. или на 4% по сравнению с 1 января 2018 года.

Динамика финансового результата представлена в таблице ниже:

| | 2018 г. | 2017 г. | Динамика показателей |
|---|---------|-----------|-------------------------|
| (Убыток)/ прибыль до налогообложения | 264 346 | (799 371) | 1 063 717 |
| (Убыток)/ прибыль после налогообложения | 103 288 | (824 670) | 927 958 |

Ключевыми факторами положительной динамики финансового результата являются оптимизация операционных расходов Банка и снижение процентных расходов.

Размер операционных расходов за 2018 год по отношению к 2017 году снизился на 27% и составил 1 714 656 тыс. руб. против 2 362 424 тыс. руб. за 2017 год.

Снижение процентных расходов на 24% оказало положительный эффект на чистый процентный доход Банка. Чистые процентные доходы Банка за 2018 год составил 2 372 156 тыс. руб. против 1 775 245 тыс. руб. за 2017 год. Прирост чистых процентных доходов составил 596 911 тыс. руб.

2.4. Мероприятия по финансовому оздоровлению.

При подготовке настоящей отчетности руководство Банка исходило из допущения, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

В 2015 году Банк столкнулся с ухудшением качества кредитного портфеля и необходимостью сформировать дополнительные резервы по ряду заемщиков. При этом объем требуемых к досозданию резервов превышал возможности, исходящие из размера собственных средств Банка. Требуемая в результате нехватки собственных средств докапитализация Банка не была проведена ввиду отсутствия возможности у акционеров вложить дополнительные средства в Банк. В результате были нарушены требования регулятора в отношении

показателей достаточности капитала.

Начиная с 25 декабря 2015 г. Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (далее – ГК «АСВ») совместно с инвестором осуществляют мероприятия по предупреждению банкротства в отношении Банка в соответствии с Федеральным законом 175-ФЗ от 27 октября 2008 г. «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 г.» и Федеральным законом 127-ФЗ от 26 октября 2002 г. «О несостоятельности (банкротстве)».

Целью мероприятий, проводимых по предупреждению банкротства Банка, является улучшение качества активов, формирование надлежащих резервов на возможные потери по проблемным активам, восстановление устойчивого финансового положения Банка и соблюдение Банком всех установленных Банком России требований, предъявляемых к финансовой устойчивости кредитных организаций.

Информация не раскрывается в соответствии с актом Правительства Российской Федерации.

14.12.2018 Советом директоров Банка России утверждены изменения в план участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства ПАО «Крайинвестбанк», включающие план финансового оздоровления и график формирования резервов по проблемным активам. **Информация не раскрывается в соответствии с актом Правительства Российской Федерации.**

3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений Учетной политики Банка

3.1. Основы составления годовой отчетности

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями:

Положения Банка России от 27.02.2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее по тексту – Положение № 579-П) и другими нормативными документами.

Положения Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее – Положение №372-П);

Положения Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – Положение №446-П);

Положения Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – Положение №448-П);

Положения Банка России от 15.04.2015 года № 465-П «Положение «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» (далее – Положение № 465-П);

иных нормативных документов Банка России.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 год составлена в соответствии с Указанием Банка России № 3054-У от 04.09.2013 года «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее по тексту - Указание № 3054-У) и Указанием Банка России № 4638-У от 06.12.2017 года «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее по тексту - Указание № 4638-У) и включает следующие формы отчетности:

0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»,
0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»,
0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»,
0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»,
0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»,
0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»,
данную пояснительную информацию к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

3.2. Основные положения Учетной политики

Учётная политика является внутренним нормативным актом Банка, определяющим совокупность способов ведения бухгалтерского учёта по всем направлениям деятельности Банка.

Учетная политика Банка на 2018 год была утверждена Приказом Генерального директора от 28.12.2017 года № 1651.

Изменение № 1 в Учетную политику и издание ее в новой редакции было утверждено Приказом Генерального директора от 27.03.2018 года № 260.

Изменение № 2 в Учетную политику и издание ее в новой редакции было утверждено Приказом Генерального директора от 03.10.2018 года № 1007.

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Банком соблюдаются следующие принципы ведения бухгалтерского учета: непрерывность деятельности, отражение доходов и расходов по методу «начисления», постоянство правил бухгалтерского учета, осторожность, своевременность отражения операций, раздельное отражение активов и пассивов, преемственность входящего баланса, приоритет содержания над формой.

УЧЁТ ХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ

Приобретенное имущество (включая основные средства, нематериальные активы, недвижимость временно неиспользуемую в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, запасы, средства труда, предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено) отражаются в учёте по стоимости приобретения с учётом (начиная с 01.01.2018 года) суммы уплаченного при их приобретении и невозмещаемого НДС. Работы и услуги отражаются в учёте по стоимости приобретения, за исключением суммы уплаченного при их приобретении НДС.

Капитальные вложения

До момента готовности основного средства к использованию в соответствии с намерениями руководства Банка накопленные фактические затраты признаются незавершенными капитальными вложениями в основные средства и выделяются в отдельную группу в составе основных средств Банка и учитываются на балансовом счете № 60415.

Включение фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств в первоначальную стоимость объекта основных средств прекращается тогда, когда объект готов к использованию в соответствии с намерениями руководства Банка, то есть когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его использование в соответствии с намерениями руководства Банка.

Банк оценивает фактические затраты на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств, руководствуясь критериями признания, применяемыми к основным средствам, по мере возникновения таких затрат. Незавершенные капитальные вложения в основные средства, учитываемые на балансовом счете № 60415, переоценке не подлежат.

Объекты капитальных вложений, классифицированные в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банка, находящиеся в стадии сооружения (строительства), учитываются на счете № 61911 «Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности».

Основные средства и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Стоимостной критерий для

признания объекта в качестве основного средства составляет 100 000 (Сто тысяч) рублей без налога на добавленную стоимость. При этом в случае применения налога на добавленную стоимость к компонентам первоначальной стоимости объекта, первоначальная стоимость формируется с невозмещаемым налогом на добавленную стоимость.

Стоимостной критерий первоначальной стоимости не применяется к объектам недвижимости, признаваемых объектами основных средств.

Первоначальной стоимостью основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности:

- внесенных учредителями в счет вклада в уставный капитал Банка признается согласованная учредителями их денежная оценка, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, и фактические затраты на их доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования с учётом налога на добавленную стоимость;
- полученных по договору дарения и иных случаях безвозмездного получения (в том числе выявленных в ходе проведения инвентаризации) признается справедливая стоимость объектов на дату принятия к бухгалтерскому учёту и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, включая налог на добавленную стоимость;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, признается справедливая стоимость объектов на дату принятия основных средств к бухгалтерскому учёту и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, включая налог на добавленную стоимость;
- приобретенных за плату, созданных (изготовленных) Банком, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение, а также затраты по доставке и доведению его до состояния готовности к использованию, с учётом налога на добавленную стоимость.

При приобретении основного средства на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного объекта на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа не позднее последнего рабочего дня каждого календарного месяца периода отсрочки платежа.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, частичной ликвидации и переоценки основных средств.

Для однородных групп недвижимости в части зданий, сооружений и земельных участков Банк применяет модель учёта по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость объектов основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. При этом переоцененная стоимость должна отражать справедливую стоимость на конец отчётного года.

Переоценка объектов основных средств отражается путем уменьшения стоимости переоцениваемого объекта на сумму накопленной амортизации с последующим пересчетом ее до справедливой стоимости;

Результаты переоценки основных средств подлежат отражению в балансе либо за последний рабочий день отчетного года, но не позднее последнего рабочего дня первого квартала нового года бухгалтерскими записями по отражению корректирующих событий после отчетной даты (далее по тексту – СПОД) в порядке, предусмотренном Указанием № 3054-У.

По остальным однородным группам основных средств Банк применяет модель учёта по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учёта, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчётного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

Для всех однородных групп основных средств применяется линейный способ начисления амортизации. Последующая оценка объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется по справедливой стоимости и не подлежит проверке на обесценение.

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка

на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);

- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях, включая (с 01.01.2018 года) невозмещаемый налог на добавленную стоимость.

При приобретении нематериального актива на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного объекта на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа не позднее последнего рабочего дня каждого календарного месяца периода отсрочки платежа.

Стоимость приобретенной деловой репутации определяется расчетным путем как разница между покупной ценой, уплачиваемой продавцу при приобретении организации как имущественного комплекса (или его части), и суммой всех активов (соответствующей части) за вычетом суммы всех обязательств (соответствующей части) по бухгалтерскому балансу на дату покупки.

Первоначальная стоимость нематериального актива, по которой он принят к бухгалтерскому учёту, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными актами Банка.

Последующий учёт нематериальных активов по всем однородным группам производится по первоначальной стоимости за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения.

Для всех однородных групп НМА применяется линейный способ начисления амортизации. Начисление амортизации нематериальных активов производится в порядке, предусмотренном для учёта амортизации основных средств.

Запасы

Первоначальной стоимостью запасов (за исключением имущества приобретенного в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога, до принятия решения Банком о его реализации или использовании):

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, признается рыночная цена имущества на дату принятия к учёту материальных запасов и фактические затраты на их доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования включая невозмещаемый налог на добавленную стоимость;
- полученных по договорам, предусматривающих исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, признается рыночная цена имущества на дату принятия к бухгалтерскому учёту и фактические затраты на их доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования включая невозмещаемый налог на добавленную стоимость;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации), признается сумма фактических затрат на приобретение, включая затраты на доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования включая (с 01.01.2018 года) невозмещаемый налог на добавленную стоимость.

При приобретении запасов на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного объекта на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа не позднее последнего рабочего дня каждого календарного месяца периода отсрочки платежа.

Первоначальной стоимостью имущества (объектом недвижимости, включая землю, а также средств труда и предметов труда), полученного в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога, новации, признается справедливая стоимость на дату их признания (отражения в бухгалтерском учёте); в случае если она не поддается надежной оценке:

- покупная стоимость, определяемая в соответствии со ст.350 ГК РФ – по договорам залога;
- сумма прекращенных обязательств должника по договору на предоставление (размещение) денежных средств – по договорам новации или отступного.

Первоначальной стоимостью имущества, переданного в доверительное управление, является стоимость актива, по которой он был передан в доверительное управление.

Долгосрчные активы, предназначенные для продажи

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрчными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрчных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрчный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрчного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрчного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Объекты недвижимости, включая землю (в том числе и права аренды на земельные участки, неразрывно связанные с этими земельными участками), полученные по договорам отступного, залога, в случае удовлетворения критериям признания, установленным в настоящем пункте, подлежат учету в качестве долгосрчных активов, предназначенных для продажи.

Признание объектов в качестве долгосрчных активов, предназначенных для продажи, или прекращение признания осуществляется Банком на основании профессионального суждения о классификации объекта уполномоченного подразделения, ответственного за управление данным объектом, при формировании которого используется следующая информация:

- решение о продаже (план продажи при наличии) объекта на ближайшие 12 месяцев с даты составления профессионального суждения либо решение о реализации объекта, закрепленное в протоколе комиссии по реализации/протоколе решения коллегиального органа/решении уполномоченного лица;
- основание (событие), характер изменения показателей использования объекта.

Единицей бухгалтерского учета долгосрчных активов, предназначенных для продажи, является инвентарный объект.

Объекты, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено и удовлетворяющие критериям признания основных средств (за исключением недвижимости и земли), нематериальных активов признаются средствами труда.

Объекты, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено и удовлетворяющие критериям признания запасов, признаются предметами труда.

Не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны долгосрчными активами, предназначенными для продажи, средствами или предметами труда, и по состоянию на конец отчетного года проводится оценка объектов. После проведенной оценки указанные объекты учитываются по наименьшей из двух величин:

по первоначальной стоимости на дату признания;

по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрчные активы, предназначенные для продажи и средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, не амортизируются.

Долгосрчные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года. В течение отчетного года оценку долгосрчных активов, предназначенных для продажи, Банк не проводит.

ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

Вложения в уставный капитал других организаций

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учёте по покупной стоимости акций после получения банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции. Стоимость, выраженная в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату их отражения на балансовом счете «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах». Признаки контроля и значительного влияния определяются в соответствии с Международным стандартом финансовой отчётности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчётность» и Международным стандартом финансовой отчётности (IFRS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия».

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. Стоимость, выраженная в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату их отражения.

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

Эмиссионные ценные бумаги принимаются к учёту по цене приобретения.

Если справедливая стоимость ценных бумаг может быть надёжно определена — учёт ведется по справедливой стоимости.

Собственные акции, выкупленные у акционеров, учитываются по фактическим затратам.

Учтенные Банком векселя (кроме просроченных) учитываются по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов (дисконтов) и уменьшается на сумму премии, уплаченной при приобретении.

Просроченные векселя учитываются в сумме, подлежащей получению.

Приобретенные права требования

Приобретенные права требования учитываются в сумме и в валюте фактических затрат на их приобретение (в валюте цены приобретения, при этом внебалансовый учёт номинальной стоимости приобретенных прав требования осуществляется в валюте прав требования).

Дебиторская задолженность

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

Финансовые требования

Требования по получению финансовых активов (денежные средства, драгоценные металлы, ценные бумаги) отражаются в бухгалтерском учёте в сумме сделки на дату возникновения.

В дальнейшем активы, имеющие справедливую стоимость, подлежат переоценке в случаях, установленных нормативными документами Банка России.

Активы, учтенные в иностранной валюте, подлежат переоценке в связи с изменениями официального курса Банка России в даты таких изменений.

Активы, учтенные в драгоценном металле, подлежат переоценке в связи с изменениями учётной цены Банка России, с даты таких изменений.

Активы, содержащие НВПИ, подлежат переоценке в связи с изменением переменной величины, влияющей на их величину, не позднее последнего рабочего дня отчётного месяца, в котором произошли такие изменения, исходя из значения переменной величины на отчётную дату.

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БАНКА

Собственные ценные бумаги

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

Кредиторская задолженность

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

Финансовые обязательства

Обязательства Банка по поставке финансовых активов отражаются в бухгалтерском учёте в сумме сделки. В дальнейшем обязательства могут переоцениваться по справедливой стоимости в случаях, установленных нормативными документами Банка России.

Обязательства, учтенные в иностранной валюте, подлежат переоценке в связи с изменениями официального курса Банка России в даты таких изменений.

Обязательства, учтенные в драгоценном металле, подлежат переоценке в связи с изменениями учётной цены Банка России в даты таких изменений.

Обязательства, содержащие НВПИ, подлежат переоценке в связи с изменением переменной величины, влияющей на их величину, не позднее последнего рабочего дня отчётного месяца, в котором произошли такие изменения, исходя из значения переменной величины на отчётную дату.

ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Доходы и расходы Банка образуются от проведения операций в рублях и иностранной валюте.

Отражение доходов и расходов осуществляется Банком по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учёте по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учёте в том периоде, к которому они относятся.

Доходы и расходы Банка в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на:

- процентные доходы и процентные расходы;
- операционные доходы и операционные расходы.

В зависимости от их характера и вида операции комиссионные доходы и комиссионные расходы могут относиться к процентным или операционным.

Процентные доходы и расходы

Процентными доходами признаются доходы, начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы. К процентным доходам в целях бухгалтерского учёта также относится комиссионный доход по операциям, которые приносят процентный доход.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I, II, III категориям качества, получение доходов признается Банком определенным, вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой.

В отношении ссуд, активов (требований), отнесенных к IV и V категориям качества, получение доходов признается Банком неопределенным. Получение доходов является проблемным или безнадежным. Такие доходы признаются Банком по мере их фактического получения.

Процентные доходы, признанные проблемными или безнадежными (неопределенные к получению), на счетах по учёту доходов не отражаются до их фактического получения. Бухгалтерский учёт признанного проблемным процентного дохода по операциям предоставления (размещения) денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах, в том числе корреспондентских счетах, открытых в других кредитных организациях, от размещения драгоценных металлов, от операций займа ценных бумаг и процентного дохода

по приобретенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, до его фактического получения осуществляется на внебалансовых счетах по учёту неполученных процентов.

Отражение в бухгалтерском учёте процентного комиссионного дохода по ссудам, иным активам, отнесенным к I-III категориям качества, осуществляется по методу начисления в последний рабочий день месяца (с отражением причитающегося к получению процентного комиссионного дохода в корреспонденции с балансовым счетом по учёту требований по прочим операциям), а по отнесенным к IV-V категории качества - не осуществляется (в том числе и на внебалансовых счетах) до момента их фактического получения Банком.

Процентными расходами признаются расходы, начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные расходы.

К процентным расходам в целях бухгалтерского учёта также относится расход в виде комиссионных вознаграждений и сборов по операциям, которые приносят процентный расход (а именно - привлечение во вклады и депозиты, размещения клиентами остатков на банковских счетах в Банке, иного привлечения денежных средств и драгоценных металлов за вознаграждение в виде процентов). В частности, к процентным комиссионным расходам относится плата, взимаемая с Банка за полученные посреднические услуги по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам, если такие услуги оказаны Банку по вышеназванным операциям, приносящим процентный доход.

Операционные доходы

Операционные доходы (в том числе в виде комиссионного вознаграждения) признаются, если право на получение этого дохода вытекает из конкретного договора, сумма может быть определена, услуга оказана.

В состав операционных доходов включаются:

- Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами;
- Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами;
- Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- Доходы (кроме процентных) от операций с полученными кредитами, а также другими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами;
- Доходы от операций с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора;
- Доходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценки;
- Комиссионные (кроме процентных) и аналогичные доходы;
- Другие операционные доходы;

Доходы и расходы от оказания услуг

Доходы от оказания услуг (в том числе в виде комиссионного вознаграждения) признаются, если право на получение этого дохода вытекает из конкретного договора, сумма может быть определена, услуга оказана.

Расходы по получению услуг (работ) (в том числе в виде комиссионного вознаграждения) признаются, если расход производится в соответствии с конкретным договором, сумма расхода может быть определена, Банком принята данная услуга (работа).

При отнесении сумм на счета по учёту всех видов доходов и расходов будущих периодов отчётным периодом является календарный месяц.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами, не признаются, а подлежат бухгалтерскому учёту в качестве дебиторской задолженности.

Суммы, полученные и подлежащие перечислению в пользу третьих лиц, доходами Банка не признаются, а подлежат учёту в качестве кредиторской задолженности.

Прочим совокупным доходом

Прочим совокупным доходом признается увеличение или уменьшение экономических выгод, относимое на увеличение или уменьшение добавочного капитала, приводящее к увеличению или уменьшению собственных средств.

Увеличение прочего совокупного дохода происходит в форме:

- повышения стоимости недвижимости (включая землю), признаваемой основным средством в результате переоценки;
- повышения стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи;
- уменьшения отложенных налоговых обязательств в отношении активов (пассивов), изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала;
- увеличения отложенных налоговых активов в отношении активов (пассивов), изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала.

Уменьшение статей прочего совокупного дохода происходит в форме:

- уменьшения стоимости недвижимости (включая землю), признаваемой основным средством в результате переоценки;
- уменьшения стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи;
- увеличения отложенных налоговых обязательств в отношении активов (пассивов), изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала;
- уменьшения отложенных налоговых активов в отношении активов (пассивов), изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала.

3.3. Изменения в Учетной политике на 2019 год

Признание финансовых активов

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, финансовые активы и финансовые обязательства признаются на счетах бухгалтерского учета и в балансе Банка при условии, что Банк становится стороной по сделке, в результате которой она принимает на себя исполнение всех договорных условий, относящихся к данному финансовому инструменту. Данное правило означает, что финансовый инструмент признается тогда, когда у Банка действительно появились права на получение выгод либо обязательств по поставке ресурсов, заключающих экономические выгоды, связанные с данным инструментом. Активы, экономическая будущая выгода от которых состоит в получении товаров или услуг, в отличие от права на получение денег или иного финансового актива, финансовыми активами не являются.

Важнейшим признаком финансового обязательства, отличающим его от долевого инструмента, является наличие договорного обязательства одной стороны по финансовому инструменту предоставить либо деньги, либо иной финансовый актив другой стороне.

Покупка или продажа финансовых активов на стандартных условиях признается с использованием метода учета по дате сделки или метода учета по дате расчетов. Используемый метод должен применяться последовательно для всех операций покупки и продажи финансовых активов, принадлежащих к одной категории финансовых активов.

Дата заключения сделки – это день, когда Банк берет на себя обязательство купить или продать актив. Учет на дату заключения сделки предусматривает признание на счетах бухгалтерского учета на эту дату:

- финансового актива, являющегося предметом сделки;
- обязательства по оплате данного финансового актива.

Начисление процентов по данному финансовому активу начинается с даты расчетов, т.е. после перехода права собственности.

Дата расчетов – это день осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Учет на дату расчетов предусматривает признание финансового актива на счетах бухгалтерского учета Банка на дату его получения (перехода прав на актив). При учете на дату расчетов Банк отражает изменение справедливой стоимости актива, подлежащего получению, в периоде между датой заключения сделки и датой расчетов точно так же, как оно отражает в учете приобретенный актив, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, оцениваемых по амортизированной стоимости; оно включается в прибыль или убыток от активов, классифицируемых как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Основная сумма долга – это справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании.
Первоначальная оценка финансовых инструментов

За исключением торговой дебиторской задолженности, относящейся к сфере применения МСФО (IFRS) 15, при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, т.е. по справедливой стоимости внесенного (в случае актива) или полученного (в

случае обязательства) за него возмещения. Затраты по совершению сделки включаются (кроме категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки) в первоначальную оценку всех финансовых активов и обязательств. Исключение составляет дебиторская задолженность, не имеющая значительного компонента финансирования, которая в момент признания Банком оценивается по цене сделки, т.е. в сумме возмещения, на которое Банк ожидает иметь права, а не в сумме справедливой стоимости.

Общие принципы

Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные.

Примеры рынков, на которых исходные данные могут быть наблюдаемыми для некоторых активов и обязательств (например, финансовые инструменты) включают валютные рынки, дилерские рынки, посреднические рынки и рынки "от принципала к принципалу".

Банк должен отбирать исходные данные, совместимые с характеристиками актива или обязательства, которые участники рынка учитывали бы при проведении операции с активом или обязательством. В некоторых случаях такие характеристики приводят к применению корректировки, такой как премия или дисконт (например, премия за контроль или дисконт неконтролирующей доли). Однако оценка справедливой стоимости не должна включать премию или дисконт, который не согласуется с единицей учета, принятой в стандарте, который требует или разрешает оценку справедливой.

Во всех без исключения случаях при наличии на активном рынке котируемой цены (то есть исходные данные 1 Уровня) на актив или обязательство при оценке справедливой стоимости Банк должен использовать такую цену без корректировки, за исключением некоторых случаев.

Иерархия справедливой стоимости

Для того чтобы добиться наибольшей последовательности и сопоставимости оценок справедливой стоимости и раскрытия соответствующей информации, МСФО (IFRS) 13 устанавливает иерархию справедливой стоимости, которая делит исходные данные для метода оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, на три уровня.

Иерархия справедливой стоимости отдает наибольший приоритет котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств (исходные данные 1 Уровня) и наименьший приоритет ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные 3 Уровня).

В некоторых случаях исходные данные, используемые для оценки справедливой стоимости актива или обязательства, могут быть разделены на категории в пределах различных уровней иерархии справедливой стоимости. В таких случаях оценка справедливой стоимости полностью относится к тому же уровню иерархии справедливой стоимости, к которому относятся исходные данные наиболее низкого уровня, который является существенным для оценки в целом.

Наличие уместных исходных данных и их относительная субъективность могут повлиять на выбор приемлемых методов оценки. Однако иерархия справедливой стоимости отдает приоритет исходным данным для методов оценки, а не методам оценки, используемым для оценки справедливой стоимости. Например, оценка справедливой стоимости, полученная с использованием метода оценки по приведенной стоимости, может быть отнесена ко 2 Уровню или 3 Уровню в зависимости от исходных данных, которые являются значимыми для оценки в целом, и уровня в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся эти исходные данные.

Последующая оценка финансовых активов

Банк решает оценивать финансовые активы по справедливой стоимости или по амортизированной стоимости, исходя из:

бизнес-модели Банка, используемой для управления финансовыми активами; и
характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором потоками денежных средств (далее «критерий SPPI», от англ. «solely payments of principal and interest»).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба из следующих условий:

актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств.

договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные сроки потоков денежных средств, являющихся исключительно платежами основной суммы долга и процентов на непогашенную сумму основного долга.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, если выполняются оба из следующих условий:

актив удерживается в рамках бизнес-модели, предполагающей управление активами как с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и с целью продажи этих финансовых активов. договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные сроки потоков денежных средств, являющихся исключительно платежами основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга.

Если вышеуказанные условия не выполняются, то финансовый актив оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Помимо этого Банк вправе при первоначальном признании финансового актива определить его по собственному усмотрению в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (без права последующей реклассификации), если в результате этого будет устранена или значительно сокращена несогласованность оценки или признания, т.е. учетное несоответствие, которая иначе бы возникла вследствие использования различной основы для оценки активов или обязательств, либо признания связанных с ними прибылей и убытков.

В целях последующих оценок финансовых активов МСФО (IFRS) 9 классифицирует финансовые активы по следующим трем категориям:

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. При этом процентный доход, ожидаемые кредитные убытки, и прибыли или убытки от изменения валютного курса признаются в составе прибыли или убытка за период. При прекращении признания такого актива, любая возникшая прибыль или убыток признается в составе прибыли или убытка за период.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. При этом процентный доход, ожидаемые кредитные убытки, и прибыли или убытки от изменения валютного курса признаются в составе прибыли или убытка за период. Прочие прибыли или убытки, возникающие при переоценке этих активов до справедливой стоимости, признаются в составе прочего совокупного дохода. При прекращении признания таких активов, накопленная величина прибыли или убытка, ранее признанная в составе прочего совокупного дохода, подлежит переносу из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка за период.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости с отнесением ее изменений в состав прибыли или убытка за период:

которые на момент первоначального признания решено в дальнейшем учитывать по справедливой стоимости, а изменения последней относить на прибыль или убыток (торговая дебиторская задолженность); или

классифицированные в качестве предназначенных для торговли.

Финансовый актив, в отношении которого было принято решение об учете по справедливой стоимости с отнесением ее изменений на прибыль или убыток, остается в этой категории вплоть до момента прекращения признания.

Оценка финансовых активов при реклассификации

Банк реклассифицирует финансовые активы тогда и только тогда, когда он вносит изменения в бизнес-модель, используемую для управления финансовыми активами, которые затрагивают указанные активы, и, если данное изменение является существенным по отношению к операциям Банка. Если Банк реклассифицирует финансовые активы, он должен осуществить реклассификацию перспективно с даты реклассификации. Банк не должен пересчитывать ранее признанные прибыли, убытки или проценты.

Следующая таблица определяет требования к последующей оценке финансовых активов после их реклассификации:

| | Реклассификация в категорию | | |
|--|---|--|-----------------------------------|
| | Справедливая стоимость, через прибыли или убыток | Справедливая стоимость, через прочий совокупный доход | Амортизированная стоимость |

| Реклассификация из категории | Справедливая стоимость, через прибыли или убыток | | Справедливая стоимость на дату реклассификации = валовая балансовая стоимость* в новой категории. Рассчитать эффективную процентную ставку исходя из валовой балансовой стоимости в новой категории. Последующие изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода. | Справедливая стоимость на дату реклассификации = валовая балансовая стоимость* в новой категории. Рассчитать эффективную процентную ставку исходя из валовой балансовой стоимости в новой категории. |
|------------------------------|---|---|--|---|
| | Справедливая стоимость, через прочий совокупный доход | Реклассифицировать сальдо накопленной в составе прочего совокупного дохода суммы в состав прибыли или убытка на дату реклассификации. | | Реклассифицировать финансовый актив по его справедливой стоимости. Исключить из состава прочего совокупного дохода сальдо накопленной суммы и скорректировать на эту сумму реклассифицированную величину справедливой стоимости. Скорректированная величина = амортизированная стоимость. Эффективная процентная ставка, определенная при первоначальном признании, и валовая балансовая стоимость не подлежат корректировке при реклассификации. |
| | Амортизированная стоимость | Справедливая стоимость на дату реклассификации = балансовая стоимость в новой категории. Разница между амортизированной стоимостью и справедливой стоимостью признается в составе прибыли или убытка за период. | Переоценить до справедливой стоимости и возникшую разницу признать в составе прочего совокупного дохода. Эффективная процентная ставка при первоначальном признании не подлежит корректировке при реклассификации. | |

*Валовая балансовая стоимость финансового актива – его амортизированная стоимость вместе с оценочным резервом под обесценение.

Анализ бизнес-модели

Анализ бизнес-модели необходим применительно к финансовым активам, договорные условия которых обуславливают получение потоков денежных средств, являющихся исключительно платежами основного долга и процентов, чтобы определить соответствуют ли они классификационным критериям для их дальнейшей оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Бизнес-модель означает способ, которым Банк управляет своими финансовыми активами для генерирования потоков денежных средств. Другими словами, используемая бизнес-модель определяет, возникнут ли потоки денежных средств в результате получения денежных средств, предусмотренных договором, или в результате продажи финансовых активов, или же в результате того и другого.

3.4. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию о причинах изменения методов оценки

Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг, недвижимости и земли, используемых в качестве основных средств, и недвижимости и земли, временно неиспользуемых в основной деятельности, раскрыты в сопроводительной информации к бухгалтерскому балансу в Примечании 4

Банк определяет справедливую стоимость с использованием следующей иерархии справедливой стоимости, которая отражает существенность исходных параметров, используемых для оценки справедливой стоимости:

- Уровень 1: котировки активных рынков в отношении идентичных инструментов (нескорректированные);
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки), либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных;
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными широкому кругу пользователей. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В соответствии с пунктом 16А "Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" от 28.12.2015 информация об «Оценке справедливой стоимости» активов и обязательств в разрезе уровней иерархии, согласно требований Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13, раскрывается в Примечаниях к годовой консолидированной финансовой отчетности.

3.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Во исполнение Указания Банка России от 04 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и в целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год в качестве корректирующих СПОД отражены следующие основные события после отчетной даты, которые оказали влияние на финансовый результат:

- Начисления по налогу на прибыль, налога на имущество, земельного и транспортного налога в соответствии с данными налоговых деклараций за 2018 год- 12 786 тыс. руб.;
- Начисления сумм отложенного налога на прибыль на основании расчетной ведомости на конец отчетного года- 9 009 тыс. руб.;
- Комиссии Банку России за переводы -1 145 тыс. руб.;
- Расходы за услуги охраны – 2 024 тыс. руб.;
- Положительная переоценка объектов недвижимости временно неиспользуемых в основной деятельности и долгосрочных активов, предназначенных для продажи – 1 704 тыс. руб.
- Прочие доходы – 566 тыс. руб.
- Прочие расходы 376 тыс. руб.

3.6. Корректировки предыдущего периода и изменение классификации

Информация не раскрывается в соответствии с актом Правительства Российской Федерации

В Отчет об уровне достаточности капитала за 2017 год внесены изменения связанные с окончанием переходного периода «Базель III» установленного Положением банка России «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») № 395-п от 28.12.2012 года. Внесены следующие корректировки:

| Наименование статьи | Данные отчетности | Сумма корректировки | Скорректированные данные | Комментарии |
|--|-------------------|---------------------|--------------------------|---|
| Показатели, уменьшающие источники базового капитала | | | | |
| Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных | 40 624 | 10 156 | 50 780 | С 01.01.2018 года Нематериальные активы уменьшают источники |

| | | | | |
|----------------------------------|-----------|----------|-----------|-----------------|
| налоговых обязательств | | | | базового |
| Отрицательная величина | | | | капитала и не |
| дополнительного капитала | 1 450 701 | (10 156) | 1 440 545 | уменьшают |
| Показатели, уменьшающие | | | | источники |
| источники дополнительного | | | | дополнительного |
| капитала | | | | капитала |
| Иные показатели, уменьшающие | | | | |
| источники дополнительного | | | | |
| капитала, установленные | | | | |
| Банком России | 10 156 | (10 156) | - | |
| Показатели, уменьшающие | | | | |
| источники дополнительного | | | | |
| капитала, итого | 1 450 701 | (10 156) | 1 440 545 | |

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1. Денежные средства и средства в кредитных организациях

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

| | 1 января 2019 г. | 1 января 2018 г. |
|--|------------------|------------------|
| Наличные денежные средства | 2 277 963 | 2 731 982 |
| Счета в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов в Центральном банке РФ) | 134 802 | 133 485 |
| Средства на корреспондентских счетах кредитных организаций - резидентах | 126 665 | 173 701 |
| Средства в клиринговых организациях | 232 643 | 340 299 |
| Средства в драгоценных металлах | 30 045 | 22 432 |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 2 802 118 | 3 401 899 |

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

| | 1 января 2019 г. | 1 января 2018 г. |
|--|------------------|------------------|
| Средства на корреспондентских счетах кредитных организаций: | | |
| - размещенные в кредитных организациях - резидентах | 50 883 | 62 906 |
| - размещенные в кредитных организациях - нерезидентах | 382 | 316 |
| Итого средств в кредитных организациях до вычета резерва | 51 265 | 63 222 |
| Резерв под обесценение | (18 971) | (29 810) |
| Итого средств в кредитных организациях | 32 294 | 33 412 |

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года обязательные резервы в Центральном банке РФ составляли 192 036 тыс. рублей и 213 573 тыс. рублей, соответственно.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 9.

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

Информация не раскрывается в соответствии с актом Правительства Российской Федерации

Текущая (справедливая) стоимость по долговым и долевым обязательствам, номинированным в рублях, в условиях активного рынка определяется как средневзвешенная цена (оценка) одной ценной бумаги, рассчитанная организатором торговли (фондовый рынок ММВБ), по сделкам, совершенным в течение торгового дня. В случае если на дату определения текущей (справедливой) стоимости средневзвешенная цена (оценка) не рассчитывается, под текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги понимается последняя по времени средневзвешенная цена (оценка), рассчитанная организатором торговли в течение

последних 90 торговых дней до даты определения текущей (справедливой) стоимости.

Текущая (справедливая) стоимость в условиях неактивного рынка определяется следующим образом:

- по долговым и долевым обязательствам, номинированным в рублях: на основании информации о ценах (котировках), предоставляемой брокерами - как цена спроса (Bid), указанная брокерами - при отсутствии сделок, или как цена последней сделки - при наличии сделок на дату определения текущей (справедливой) стоимости;
- по не эмиссионным ценным бумагам, номинированным в рублях (паи паевых инвестиционных фондов): как стоимость инвестиционного пая, рассчитанная Управляющей компанией, в управлении которой находится данная ценная бумага и публикуемая на её официальном сайте в сети Интернет.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 9.

4.3. Чистая ссудная задолженность

Информация не раскрывается в соответствии с актом Правительства Российской Федерации

Прочие размещенные средства в кредитах юридических лиц представлены платежами Банка в обеспечение исполнения контрактных обязательств. По окончании договорных отношений между Банком и Клиентом обеспечительный (гарантийный) взнос возвращается Банку.

Информация не раскрывается в соответствии с актом Правительства Российской Федерации

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов клиентам представлен в таблице ниже:

| | <i>Кредиты юридическим лицам</i> | <i>Межбанковские кредиты</i> | <i>Кредиты физическим лицам</i> | <i>Учтенные векселя</i> | <i>Итого</i> |
|--|--|----------------------------------|---|-----------------------------|------------------|
| Резерв под обесценение ссудной задолженности на 1 января 2018 года | 3 459 858 | 39 129 | 704 998 | 1 912 853 | 6 116 838 |
| Создание /(восстановление) резерва | 404 615 | 44 395 | 81 967 | 342 749 | 873 726 |
| Ссудная задолженность, списанные за счет резерва | (18 287) | - | - | - | (18 287) |
| Резерв под обесценение ссудной задолженности на 1 января 2019 года | <u>3 846 186</u> | <u>83 524</u> | <u>786 965</u> | <u>2 255 602</u> | <u>6 972 277</u> |

Информация не раскрывается в соответствии с актом Правительства Российской Федерации

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

Ипотечные кредиты обеспечены соответствующей недвижимостью. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены соответствующими автомобилями. Кредитные карты, потребительские кредиты не имеют обеспечения.

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

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 9.

4.4. Финансовые вложения в долговые и долевым ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Информация не раскрывается в соответствии с актом Правительства Российской Федерации

В таблице ниже представлено движение резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг,

имеющихся в наличии для продажи:

| | 2018 год | 2017 год |
|---|----------------|----------------|
| Резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи на начало года | 147 773 | 93 596 |
| Создание /(восстановление) резерва по долговым ценным бумагам | - | - |
| Создание /(восстановление) резерва по долевым ценным бумагам | 97 522 | 54 177 |
| Резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи на конец года | 245 292 | 147 773 |

На 1 января 2019 г. в балансе Банка отсутствуют ценные бумаги для продажи, предоставленные в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

За 2018 г. переклассификаций в другие категории финансовых инструментов не проводилось.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 9.

4.5. Финансовые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Информация не раскрывается в соответствии с актом Правительства Российской Федерации

(в тысячах российских рублей)

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

Ниже представлено движение по статьям основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, материальных запасов в течение 2018 года:

| | Основные средства | | | | | Незавершенное строительство | | | Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности | | | Итого |
|--|-------------------------------------|---------|----------|--------|----------|-----------------------------|---------------------|---------|---|-----------------------|-----------|-------|
| | Офисное и компьютерное оборудование | | | | | Транспортные средства | Материальные запасы | Здания | Земля | Нематериальные активы | | |
| | Здания | Земля | Мебель | прочее | | | | | | | | |
| Первоначальная стоимость (или послепереоценки) на 1 января 2018 г. | 736 347 | 73 380 | 805 616 | 34 715 | 91 380 | 13 227 | 267 | 104 439 | 1 249 | 60 894 | 1 921 514 | |
| Приобретение за 2018 год | - | - | - | - | - | 83 452 | 9 165 | - | - | 29 966 | 122 583 | |
| Перевод между группами | 1 069 | - | 7 562 | - | - | - | (9 165) | 534 | - | - | - | |
| Реализация и списание | - | - | (16 606) | (244) | (33 596) | (89 926) | - | (2 975) | (120) | - | (143 467) | |
| Перевод в долгосрочные активы для продажи | (31 246) | (4 486) | (54) | - | (1 604) | - | - | - | - | - | (37 390) | |
| Уменьшение стоимости за счет амортизации | (2 761) | - | (144) | - | (6 141) | - | - | - | - | - | (9 046) | |
| Переоценка за 2018 год | (4 626) | (482) | - | - | - | - | - | 2 401 | 158 | - | (2 549) | |
| Остаток на 1 января 2019 г. | 698 783 | 68 412 | 796 374 | 34 471 | 50 039 | 6 753 | 267 | 104 399 | 1 287 | 90 860 | 1 851 645 | |
| Накопленная амортизация на 1 января 2018 г. | 96 630 | - | 593 783 | 28 490 | 55 290 | - | - | - | - | 10 114 | 784 307 | |
| Амортизационные отчисления за 2018 год | 8 959 | - | 74 882 | 1 692 | 10 027 | - | - | - | - | 10 732 | 106 292 | |
| Выбытия за 2018 год | - | - | (12 540) | (244) | (33 596) | - | - | - | - | - | (46 380) | |
| Уменьшение стоимости за счет амортизации | (2 761) | - | (143) | - | (6 141) | - | - | - | - | - | (9 045) | |
| Переоценка за 2018 год | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Остаток на 1 января 2019 г. | 102 828 | - | 655 982 | 29 938 | 25 580 | - | - | - | - | 20 846 | 835 174 | |
| Балансовая стоимость на 1 января 2019 г. | 595 955 | 68 412 | 140 392 | 4 533 | 24 459 | 6 753 | 267 | 104 399 | 1 287 | 70 014 | 1 016 471 | |

(в тысячах российских рублей)

Ниже представлено движение по статьям основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, материальных запасов в течение 2017 года:

| | Основные средства | | | | | Незавершен- ное строи- тельство | | | | | Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности | | | Итого |
|---|---|--------|---------|--------|--------|---------------------------------------|------------------------|---------|-------|----------------------------|---|--|--|-------|
| | Офисное и компьютерное оборудование | | | | | Транспортные средства | Материальные запасы | Здания | Земля | Нематериаль- ные активы | | | | |
| | Здания | Земля | Прочее | Мебель | | | | | | | | | | |
| Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки) на 1 января 2017 г. | 1 116 966 | 42 610 | 764 670 | 34 489 | 82 840 | 15 120 | 735 | 9 324 | 1 210 | 40 379 | 2 108 343 | | | |
| Приобретение за 2017 год | - | - | 48 076 | 332 | 8 540 | 127 353 | - | - | - | 22 491 | 206 792 | | | |
| Перевод между группами | (96 567) | (120) | 730 | - | - | 135 | (468) | 96 170 | 120 | - | - | | | |
| Выбытия за 2017 год | - | - | (7 860) | (106) | - | (129 381) | - | - | - | (1 976) | (139 323) | | | |
| Уменьшение стоимости за счет амортизации | (2 674) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (2 674) | | | |
| Переоценка за 2017 год | (281 378) | 30 890 | - | - | - | - | - | (1 055) | (81) | - | (251 624) | | | |
| Остаток на 1 января 2018 г. | 736 347 | 73 380 | 805 616 | 34 715 | 91 380 | 13 227 | 267 | 104 439 | 1 249 | 60 894 | 1 921 514 | | | |
| Накопленная амортизация на 1 января 2017 г. | 125 506 | - | 538 933 | 26 904 | 44 936 | - | - | - | - | 4 604 | 740 883 | | | |
| Остаток на 1 января 2017 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | | |
| Амортизационные отчисления за 2017 год | 13 331 | - | 61 522 | 1 692 | 10 354 | - | - | - | - | 7 486 | 94 385 | | | |
| Уменьшение стоимости за счет амортизации | (2 674) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (2 674) | | | |
| Выбытия за 2017 год | - | - | (6 672) | (106) | - | - | - | - | - | (1 976) | (8 754) | | | |
| Переоценка за 2017 год | (39 533) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (39 533) | | | |
| Остаток на 1 января 2018 г. | 96 630 | - | 593 783 | 28 490 | 55 290 | - | - | - | - | 10 114 | 784 307 | | | |
| Балансовая стоимость на 1 января 2018 г. | 639 717 | 73 380 | 211 833 | 6 225 | 36 090 | 13 227 | 267 | 104 439 | 1 249 | 50 780 | 1 137 207 | | | |

Основные средства и незавершенное строительство

При определении балансовой стоимости основных средств Банк руководствуется международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 16 «Основные средства» и Положением о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях № 448-П.

Балансовой стоимостью является сумма, в которой актив признается после вычета сумм накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Срок полезного использования объекта основных средств Банк определяет исходя из:

- ожидаемого срока использования объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования объекта;

Морального износа объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства

Переоценка объектов основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости (земля, здания), проводится регулярно в конце отчетного года. Переоцененная стоимость отражает справедливую стоимость на конец отчетного года и определяется на основании данных профессиональной оценки

Последняя оценка проведена по состоянию на 5 декабря 2017 года. **Информация не раскрывается в соответствии с актом Правительства Российской Федерации.**

В декабре 2018 года Банком были инициированы исследования изменений справедливой стоимости объектов недвижимого имущества в течение 2018 года. **Информация не раскрывается в соответствии с актом Правительства Российской Федерации.**

В рамках данного исследования было установлено, что существенных изменений рыночной (справедливой) стоимости (более 5%) в 2018 году не произошло. Необходимость проведения переоценки объектов недвижимости отсутствует.

Если бы оценка стоимости недвижимого имущества производилась с использованием модели первоначальной стоимости, то балансовая стоимость такого имущества по состоянию на 01.01.2019 составила бы по классу земля 14 974 тыс. руб., по классу здания 784 420 тыс. руб.

В соответствии с Положением о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях № 448-П в конце каждого отчетного года, с целью установления необходимости уточнения, подлежат пересмотру следующие показатели:

- Расчетная ликвидационная стоимость;
- Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом участке;
- Срок полезного использования основных средств;
- Способ начисления амортизации основных средств.

В течение 2018 года изменений в результате пересмотра данных показателей не было.

Информация об операциях аренды

У Банка – и как арендатора, и как арендодателя основных средств, заключены договоры операционной аренды, предметом которых является аренда недвижимого имущества, незначительная часть договоров аренды заключена в отношении машин и оборудования. При заключении договоров аренды Банк руководствуется рыночными ценами при определении арендной платы. Арендные платежи являются, как правило, ежемесячными. Договоры аренды Банка (как арендатора, так и арендодателя) являются договорами с правом досрочного прекращения.

Суммы арендных платежей по договорам операционной аренды, признанные в качестве расходов в течение 2018 года - 80 830 тыс. руб. (2017год - 98 432 тыс. руб.)

Сумма арендной платы, признанной в качестве дохода в течение 2018 года – 8 533 тыс. руб. (2017год - 6 918 тыс. руб.)

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года права собственности Банка на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности не ограничены.

По состоянию на 1 января 2019 года у Банка отсутствовали договорные обязательства по приобретению основных средств.

По состоянию на 1 января 2019 года отсутствовали договорные обязательства перед Банком по приобретению основных средств.

В 2018 году Банк списал устаревшее и непригодное к использованию оборудование на сумму 16 849 тыс. руб., в том числе полностью с амортизированного оборудования на сумму 12 784 тыс. руб. Убыток от списания составил 4 057 тыс. руб.

В течение 2018 года банк реализовал полностью с амортизированные основные средства на сумму 33 596 тыс. руб. Прибыль от реализации составила 4 627 тыс. руб.

В 2018 году и 2017 году затраты на исследования и разработки Банком не проводились.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

В таблице ниже представлены основные категории недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности:

| | 1 января 2019 г. | 1 января 2018 г. |
|--|------------------|------------------|
| Жилые дома с земельными участками | 8705 | 7557 |
| Нежилое офисное здание | 93 659 | 92 354 |
| Нежилое помещение с земельным участком | 2 014 | 1 841 |
| Нежилые помещения | 1308 | 2 738 |
| Торговый павильон с земельным участком | - | 1 198 |
| Итого недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности | 105 686 | 105 688 |

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности учитывается по переоцененной стоимости. Переоценка объектов недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности, проводится регулярно в конце отчетного года. Переоцененная стоимость отражает справедливую стоимость на конец отчетного года и определяется на основании данных профессиональной оценки

Последняя оценка проведена по состоянию на 31.12.2018 года. Информация не раскрывается в соответствии с актом Правительства Российской Федерации.

При сдаче в аренду объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности в течение 2018 года получен доход в сумме 2 496 тыс. руб. (2017год -669 тыс. руб.)

В течение 2018 года банк реализовал объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности на сумму 3 095 тыс. руб. Прибыль от реализации составила 2 079 тыс. руб.

Нематериальные активы

В таблице ниже представлено движение по каждому классу нематериальных активов за 2018 год:

| | Товарный знак | Неисключительные права на программное обеспечение | Итого |
|---|---------------|---|---------------|
| Первоначальная стоимость на 1 января 2018 г. | 100 | 60 794 | 60 894 |
| Приобретение | | 29 966 | 29 966 |
| Выбытие | | | |
| На 1 января 2019 г. | 100 | 90 760 | 90 860 |
| Накопленная амортизация и обесценение на 1 января 2018 г. | 4 | 10 110 | 10 114 |
| Амортизационные отчисления | 12 | 10 720 | 10 732 |
| Выбытие | | | |
| Обесценение | | | |
| На 1 января 2019 г. | 16 | 20 830 | 20 846 |

Остаточная стоимость:

| | | | |
|---------------------|----|--------|--------|
| На 1 января 2018 г. | 96 | 50 684 | 50 780 |
| На 1 января 2019 г. | 84 | 69 930 | 70 014 |

В таблице ниже представлено движение по каждому классу нематериальных активов за 2017 год:

| | Товарный знак | Неисключительные права на программное обеспечение | Итого |
|---|--------------------------|--|--------------|
| Первоначальная стоимость на 1 января 2017 г. | – | 40 379 | 40 379 |
| Приобретение | | 22 391 | 22 391 |
| Создание | 100 | | 100 |
| Выбытие | | (1 976) | (1 976) |
| На 1 января 2018 г. | 100 | 60 794 | 60 894 |
| Накопленная амортизация и обесценение на 1 января 2017 г. | – | 4 604 | 4 604 |
| Амортизационные отчисления | 4 | 7 482 | 7 486 |
| Выбытие | | (1 976) | (1 976) |
| Обесценение | | | |
| На 1 января 2018 г. | 4 | 10 110 | 10 114 |
| Остаточная стоимость: | | | |
| На 1 января 2017 г. | – | 35 775 | 35 775 |
| На 1 января 2018 г. | 96 | 50 684 | 50 780 |

По состоянию на 01.01.2019 года права собственности на нематериальные активы не ограничены и не переданы в залог в качестве обеспечения обязательств.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования отсутствуют.

Срок полезного использования, ликвидационная стоимость и способ начисления амортизации нематериального актива подлежат пересмотру в конце каждого отчетного года. В течение 2018 года изменений в результате пересмотра данных показателей не было.

4.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

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

| | 1 января 2019 г. | 1 января 2018 г. |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Жилые дома с земельными участками | 51 051 | 38 126 |
| Административно-бытовые здания с земельным участком | 8 082 | 8 774 |
| Квартиры | 7 871 | 53 238 |
| Производственная база с оборудованием | 3 129 | 103 229 |
| Земельный участок сельскохозяйственного назначения | 1 314 | 1 239 |
| Резерв под обесценение | – | (45 748) |
| Активы, предназначенные для продажи | 71 447 | 158 858 |

В таблице ниже приведено изменение стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи в течение 2018 года:

| | 2018 г. |
|---|----------------|
| Стоимость на 1 января 2018г. | 158 858 |
| Изменение справедливой стоимости в течение года | (1 073) |
| Перевод из основных средств | 37 391 |
| Обращение взыскания на залог | 13 341 |
| Реализация | (182 818) |
| Восстановление резервов | 45 748 |
| Стоимость на 1 января 2019г. | 71 447 |

В отчетном периоде 2018 года Банком получена прибыль от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи в сумме 17 066 тыс. руб. Имущество удовлетворяло критериям признания в качестве ДАПДП и учитывалось на счете 62001. В отчете о финансовых результатах доход отражен по символу 28601 «доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи», расход – по символу 47601 «расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи». Результат выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи отражен по статье 25 «Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности» отчета о финансовых результатах по форме 0409807.

Последняя оценка проведена по состоянию на 31.12.2018 года. Информация не раскрывается в соответствии с актом Правительства Российской Федерации.

4.8. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

| | 1 января 2019 г. | 1 января 2018 г. |
|--|------------------|------------------|
| Финансовые активы | | |
| Требования по возмещению стоимости утерянного имущества | 1 864 688 | 1 822 505 |
| Требования по выданным кредитам, признанные судом | 894 532 | 347 439 |
| Требования по получению процентов | 720 971 | 655 873 |
| Дебиторская задолженность по договорам купли-продажи имущества | 617 816 | 603 000 |
| Дисконт по учтенным векселям | 269 247 | 269 247 |
| Незавершенные расчеты | 76 177 | 64 212 |
| Драгоценные металлы в монетах и памятных медальях | 64 308 | 26 710 |
| Начисленные комиссии | 42 327 | 34 877 |
| Прочее | 349 681 | 226 129 |
| Резерв под обесценение прочих финансовых активов | (1 159 648) | (849 195) |
| Итого прочие финансовые активы | 3 740 099 | 3 200 797 |
| Нефинансовые активы | | |
| Авансовые платежи и предоплаты | 608 442 | 775 789 |
| Расходы будущих периодов | 11 577 | 10 611 |
| Прочая дебиторская задолженность | 9 805 | 10 810 |
| Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль) | 7 252 | 13 097 |
| Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов | (14 516) | (13 994) |
| Итого прочие нефинансовые активы | 622 560 | 796 313 |
| Итого прочие активы | 4 362 659 | 3 997 110 |

4.9. Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями

Информация не раскрывается в соответствии с актом Правительства Российской Федерации

| Активы Банка, переданные в залог (балансовая стоимость) | 1 января 2019 г. | 1 января 2018 г. |
|---|--|-------------------|
| Ценные бумаги | | |
| Кредиты и авансы, выданные банкам | | |
| Ипотечные кредиты физических лиц | Информация не раскрывается в соответствии с актом Правительства Российской Федерации | |
| Кредиты физических лиц | | |
| Кредиты юридических лиц | | |
| Итого обеспечение по займу | 31 765 536 | 32 121 138 |

Информация не раскрывается в соответствии с актом Правительства Российской Федерации

В течение 2018 и 2017 годов Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Банк привлекает средства клиентов в рамках договоров, соответствующих общей практике делового оборота. Как правило, в них отсутствуют условия о безусловном досрочном исполнении Банком обязательств по возврату

денежных средств при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

4.10. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

| | 1 января 2019 г. | 1 января 2018 г. |
|---|------------------|------------------|
| Финансовые обязательства | | |
| Обязательства по уплате процентов | 59 180 | 51 534 |
| Незавершенные расчеты | 35 709 | 227 449 |
| Суммы на корреспондентских счетах до выяснения | 546 | 598 |
| Прочее | 125 047 | 8 824 |
| Итого прочие финансовые обязательства | 220 482 | 288 405 |
| Нефинансовые обязательства | | |
| Резервы - оценочные обязательства некредитного характера | 28 286 | 58 533 |
| Кредиторская задолженность по налогам и сборам | 36 199 | 26 590 |
| Кредиторская задолженность по вознаграждениям сотрудникам | 31 569 | 35 269 |
| Предоплаты и авансы полученные | 6 882 | 8 065 |
| Доходы будущих периодов | 68 | - |
| Прочее | 4 815 | 2 256 |
| Итого прочие нефинансовые обязательства | 107 819 | 130 713 |
| Итого прочие обязательства | 328 301 | 419 118 |

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка.

По искам, в отношении которых высока вероятность исполнения Банк создает резерв - оценочное обязательство некредитного характера.

Информация по изменению оценочного резерва под обязательства некредитного характера в течение 2018 года представлена в таблице ниже:

| | 2018 г. | 2017 г. |
|--|---------------|---------------|
| Резерв под обязательства некредитного характера на 1 января | 58 533 | - |
| Создание оценочного резерва | 73 367 | 81 702 |
| Восстановление оценочного резерва | (71 517) | (20 961) |
| Признание судом искового требования | (32 097) | (2 208) |
| Резерв под обязательства некредитного характера на 1 января | 28 286 | 58 533 |

4.11. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года размер оплаченного уставного капитала был равен размеру зарегистрированного уставного капитала в сумме 100 000 тыс. руб. и состоял из 293 824 902 938 249 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1/2 938 249 рубля каждая.

Каждая акция предоставляет право одного голоса. Все выпущенные акции полностью оплачены.

5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовом положении

Информация не раскрывается в соответствии с актом Правительства Российской Федерации.

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам

| | 2018 г. | 2017 г. |
|---|---------------|---------------|
| Расход по текущему налогу на прибыль | 93 064 | 93 737 |
| Прочие налоги в том числе: | | |
| НДС | 30 597 | 57 877 |
| Налог на имущество | 20 400 | 26 177 |
| Земельный налог | 1 195 | 14 199 |
| Плата за негативное воздействие на окружающую среду | - | 1 523 |
| Транспортный налог | 514 | 550 |
| Прочие налоги | 701 | 940 |

Изменение отложенного налога на прибыль

| | | |
|---|----------------|---------------|
| Увеличение налога на прибыль на отложенный налог | 14 587 | 128 057 |
| Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог | - | (297 761) |
| Итого расход (возмещение) по налогам, отраженный в отчете о финансовых результатах | 161 058 | 25 299 |

В течение отчетного периода новые налоги не применялись.

Информация о вознаграждении работникам

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

| | 2018г. | 2017 г. |
|---|----------------|------------------|
| Краткосрочные вознаграждения в том числе | | |
| Заработная плата сотрудникам | 703 630 | 772 053 |
| Налоги и отчисления по заработной плате | 202 102 | 223 542 |
| Прочие выплаты | 614 | 22 798 |
| Итого краткосрочные вознаграждения | 906 346 | 1 018 393 |

Долгосрочные вознаграждения в том числе

| | | |
|--|----------------|------------------|
| Заработная плата сотрудникам | 1 166 | - |
| Итого долгосрочные вознаграждения | 1 168 | - |
| Итого вознаграждения работникам | 907 512 | 1 018 393 |

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

| | 2018 г. | 2017 г. |
|---|----------|--------------|
| Краткосрочные вознаграждения в том числе | | |
| Заработная плата сотрудникам | 3 | 228 |
| Налоги и отчисления по заработной плате | | 1 505 |
| Итого вознаграждения работникам | 3 | 1 733 |

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

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

| | Сумма резерва на 1 января 2018г. | Изменение резерва за 2018г. в отчете о прибылях и убытках | Списано за счет резерва в течение 2018 г. | Сумма резерва на 1 января 2019 г. |
|--|---|--|--|--|
| Средства на корреспондентских счетах | 29 810 | (10 839) | - | 18 971 |
| Межбанковские кредиты | 39 129 | 44 395 | - | 83 524 |
| Кредиты юридическим лицам | 5 372 711 | 747 364 | (18 287) | 6 101 788 |
| Кредиты физическим лицам | 704 998 | 81 967 | - | 786 965 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 147 773 | 97 522 | - | 245 295 |
| Ценные бумаги, не погашенные в срок | 633 645 | - | - | 633 645 |
| Обязательства не кредитного характера | 58 533 | 1 850 | (32 097) | 28 286 |
| Прочие активы | 944 343 | 364 699 | (2 852) | 1 306 190 |
| Итого Резервы | 7 930 942 | 1 326 958 | (53 236) | 9 204 664 |

6. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале кредитной

организации

По состоянию на 1 января 2019 года общий совокупный убыток Банка составил 522 906 тыс. руб. (1 января 2018 года – 625 809 тыс. руб.)

Произошедшие изменения за 2018 год представлены в таблице ниже:

| | <i>1 января 2019 г.</i> | <i>1 января 2018 г.</i> | <i>Изменение за 2018 год</i> |
|--|-------------------------|-------------------------|----------------------------------|
| Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | (1 893 316) | (1 896 503) | 3 187 |
| Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 103 288 | X | 103 288 |
| Прочий совокупный доход. В том числе | 196 362 | 199 934 | (3 572) |
| Переоценка основных средств и нематериальных активов | 246 250 | 249 917 | (3 667) |
| Отложенный налоговый актив | | | |
| Отложенное налоговое обязательство | (49 888) | (49 983) | 95 |

Изменения прочего совокупного дохода в сумме 3 572 тыс. руб. связаны с переоценкой и реализацией основных средств Банка.

Изменение прочего совокупного дохода, уменьшенного на отложенное налоговое обязательство (увеличенное на отложенный налоговый актив) в сумме 385 тыс. руб., связано с переоценкой основных средств.

Изменение прочего совокупного дохода, уменьшенного на отложенное налоговое обязательство (увеличенное на отложенный налоговый актив) в сумме 3 187 тыс. руб., связано с реализацией основных средств и переносом сумм переоценки на счет нераспределенной прибыли (непокрытые убытки) прошлых лет.

Дивиденды в отчетном периоде не объявлялись и не выплачивались.

7. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств позволяет оценить способность кредитной организации генерировать денежные потоки и их объемы, а также понять изменения в чистых активах, финансовую структуру и способность регулировать время и плотность денежных потоков в условиях постоянно изменяющихся внешних и внутренних факторов. При определении величин движения денежных средств в разрезе каждой статьи баланса отчета о финансовых результатах применяется подход оценки реальности (действительности) полученных (отправленных) денежных средств и их эквивалентов от данных, содержащихся в формах отчетности, основанных на применении метода начисления.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, за 2018 год банк не осуществлял.

Существенных остатков денежных средств, недоступных для использования, кроме обязательных резервов, депонированных в Банке России, в течение 2018 года не было.

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

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

| <i>Отчетная дата</i> | <i>Обязательные резервы по счетам в валюте РФ</i> | <i>Обязательные резервы по счетам в иностранной валюте</i> | <i>Всего обязательных резервов</i> |
|----------------------|---|--|--|
| 1 января 2018 г. | 199 771 | 13 802 | 213 573 |
| 1 января 2019 г. | 183 614 | 8 422 | 192 036 |

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

| | <i>Прирост (отток) за 2018г.</i> | <i>Прирост (отток) за 2017г.</i> |
|--|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Денежные средства в том числе: | | |
| Денежные средства от операционной деятельности | (4 781 836) | (1 363 754) |

| | | | | | | |
|--------|---|-----------------|------------|-------------|----------------|--------------------|
| 1.2.6 | Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций | - | 213 952 | (213 952) | (11 293) | (225 245) |
| 1.2.7 | Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 53 410 791 | 55 495 976 | (2 085 185) | (133 786) | (2 218 971) |
| 1.2.8 | Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - | - |
| 1.2.9 | Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам | - | - | - | - | - |
| 1.2.10 | Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | 386 124 | 477 411 | (91 287) | (37 666) | (128 953) |
| 1.3 | Итого по разделу 1 (ст. 1.1+ст. 1.2) | X | X | X | X | (4 781 836) |
| 2 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | X | X | X | X | X |
| 2.1 | Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи» | 585 475 | 682 997 | 97 522 | (97 522) | - |
| 2.2 | Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи» | X | X | X | - | - |
| 2.3 | Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения» | 6 118 016 | 10 02 0254 | 3 902 238 | (3 902 238) | - |
| 2.4 | Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения» | X | X | X | 3 944 228 | 3 944 228 |
| 2.5 | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | 1 087 918 | 1 296 065 | 208 147 | (249 117) | (40 970) |
| 2.6 | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | X | X | X | 202 819 | 202 819 |
| 2.7 | Дивиденды полученные | X | X | X | - | - |
| 2.8 | Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7) | X | X | X | X | 4 106 077 |
| 3 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности | X | X | X | X | X |
| 3.1 | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал | - | - | - | - | - |
| 3.2 | Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | X | X | X | - | - |
| 3.3 | Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | X | X | X | - | - |
| 3.4 | Выплаченные дивиденды | X | X | X | - | - |
| 3.5 | Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4) | X | X | X | X | - |
| 4 | Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, | (44 931) | X | X | 120 909 | 75 978 |

| | | |
|--|------------------|------------------|
| Денежные средства от инвестиционной деятельности | 4 106 077 | 490 302 |
| Денежные средства от финансовой деятельности | - | - |
| Влияние курсов валют на денежные средства и их эквиваленты | 75 978 | 16 650 |
| Итого прирост (отток) денежных средств | (599 781) | (856 802) |

При составлении отчета о движении денежных средств по показателям за 2018 год были определены, рассчитаны и применены следующие корректировки

| № | Наименование статей | 1 января 2019 г. | 1 января 2018 г. | Изменение за 2018 год | Корректир овки "С" | Денежный поток ОДДС |
|--------|---|---------------------|---------------------|--------------------------|-----------------------|---------------------------|
| 1 2 | | | | | | |
| 1 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности | X | X | X | X | X |
| 1.1 | Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе: | X | X | X | X | 1 046 758 |
| 1.1.1 | Проценты полученные | 3 882 076 | X | 3 882 076 | (454 220) | 3 427 856 |
| 1.1.2 | Проценты уплаченные | 1 509 920 | X | (1 509 920) | 7 647 | (1 502 273) |
| 1.1.3 | Комиссии полученные | 848 785 | X | 848 785 | (9 615) | 839 170 |
| 1.1.4 | Комиссии уплаченные | 91 319 | X | (91 319) | (172) | (91 491) |
| 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 | (33 154) | X | (33 154) | 34 252 | 1 098 |
| 1.1.6 | Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | 196 030 | X | 196 030 | (196 030) | - |
| 1.1.7 | Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | (67 634) | X | (67 634) | - | (67 634) |
| 1.1.8 | Прочие операционные доходы | 126 115 | X | 126 115 | (69 686) | 56 429 |
| 1.1.9 | Операционные расходы | 1 714 744 | X | (1 714 744) | 157 822 | (1 556 922) |
| 1.1.10 | Расход (возмещение) по налогам | 161 058 | X | (161 058) | 102 583 | (58 475) |
| 1.2 | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: | X | X | X | X | (5 829 594) |
| 1.2.1 | Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России | 192 036 | 213 573 | 21 537 | - | 21 537 |
| 1.2.2 | Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1 264 787 | 1 347 279 | 82 492 | (29 681) | 52 811 |
| 1.2.3 | Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности | 36 667 868 | 34 206 186 | (2 461 682) | (885 556) | (3 347 238) |
| 1.2.4 | Чистый прирост (снижение) по прочим активам | 4 687 817 | 4 428 683 | (259 134) | 275 599 | 16 465 |
| 1.2.5 | Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России | - | - | - | - | - |

| | | | | | |
|--|---|-----------|---|---|-------------|
| установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | | | | | |
| 5 | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | X | X | X | X (599 781) |
| 5.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | 3 401 899 | X | X | X 3 401 899 |
| 5.1 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года | 2 802 118 | X | X | X 2 802 118 |

8. Информация по сегментам деятельности

Банк не составляет информацию по сегментам деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 8 "Операционные сегменты" деятельности в связи с тем, что долговые или долевыми инструментами Банка не обращаются свободно на открытом рынке (внутренней или зарубежной фондовой бирже или внебиржевом рынке, включая местные и региональные рынки).

9. Информация об операциях со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма. 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.

(Информация не раскрывается в соответствии с актом Правительства Российской Федерации)

10. Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством

В процессе своей ежедневной деятельности Банк осуществляет операции с государственными учреждениями Российской Федерации и компаниями, контролируруемыми или находящимися под существенным влиянием государства. Банк предоставляет государственным учреждениям и компаниям, контролируемым государством, полный перечень банковских услуг, включая (но не ограничиваясь) предоставление кредитов и прием средств во вклады, выпуск гарантий, операции по продаже/покупке ценных бумаг и расчетно - кассовое обслуживание. Данные операции Банк осуществляет на рыночных условиях.

Информация не раскрывается в соответствии с актом Правительства Российской Федерации

11. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом" раскрывается в составе «Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» сайта Банка.

12. Информация о раскрытии

В соответствии со ст. 8 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» Правительство Российской Федерации вправе определить случаи, при которых кредитные организации вправе не осуществлять раскрытие информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями указанного Федерального закона.

Постановления Правительства Российской Федерации от 12.01.2018 № 5, от 23.11.2018 № 1404 определяют случаи, при которых кредитная организация вправе принять решение не осуществлять раскрытие информации, подлежащей раскрытию в соответствии с Федеральным законом "О банках и банковской деятельности", и (или) ограничить состав и (или) объем такой информации при условии раскрытия Центральному банку Российской Федерации информации.

В отношении ПАО «Крайинвестбанк» иностранными государствами, государственными объединениями и союзами введены меры ограничительного характера в связи с внесением в санкционные списки США, ЕС и Канады.

По вышеуказанным причинам и в соответствии со ст. 8 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» Банк не раскрывает годовую и промежуточную консолидированную финансовую отчетность, годовую и промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность и аудиторские заключения по ним, начиная с отчетности за 2017 год.

Финансовая отчетность, бухгалтерская (финансовая) отчетность и аудиторские заключения о достоверности отчетности за предыдущие отчетные периоды размещены на официальном сайте Банка <http://www.kibank.ru>.

Логвин И.В.

Литвинов С.В

13 марта 2019 г.



Председатель правления

И.о. Главного бухгалтера