

**Открытое акционерное общество
«Краснодарский краевой инвестиционный банк»**

**Предварительно утвержден
Советом директоров
ОАО «Крайинвестбанк»
Протокол от 23.05.2014г. № 8**

**Утвержден
Общим собранием акционеров
ОАО «Крайинвестбанк»
Протокол от 25.06.2014 №1**

**Годовой отчет
Открытого акционерного общества
«Краснодарский краевой инвестиционный банк»
за 2013 год**

Отчет подготовлен в соответствии с требованиями Приказа ФСФР от 04.10.2011г. № 11-46/пз-н " Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг"

**г. Краснодар
2014г.**

Содержание

- 1 Краткая характеристика деятельности кредитной организации
- 1.1 Общая информация о кредитной организации
- 1.2 Положение общества в отрасли
- 2 Приоритетные направления деятельности акционерного общества
- 3 Отчет совета директоров акционерного общества о результатах развития акционерного общества по приоритетным направлениям его деятельности
- 4 Информация об объеме каждого из использованных акционерным обществом в отчетном году видов энергетических ресурсов в денежном выражении
- 5 Перспективы развития акционерного общества
- 6 Информация о распределении прибыли общества, полученной в отчетном году
- 7 Информация о принимаемых рисках, процедурах оценки, управления риском и капиталом
- 8 Информация о совершенных обществом крупных сделках
- 9 Информация о заключенных обществом сделках, в совершении которых имеется заинтересованность
- 10 Информация о существенных сделках с собственными обыкновенными акциями
- 11 Сведения о совете директоров
- 12 Сведения об исполнительном органе акционерного общества
- 12.1 Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа общества
- 12.2 Сведения о членах коллегиального исполнительного органа общества
- 13 Критерии определения и размер вознаграждения (компенсации расходов) лиц, занимающих должности членов правления, совета директоров и единоличного исполнительного органа банка
- 14 Сведения о соблюдении банком Кодекса корпоративного поведения

1 Краткая характеристика деятельности кредитной организации

1.1 Общая информация о кредитной организации

Открытое акционерное общество «Краснодарский краевой инвестиционный банк» создано решением собрания учредителей 14 февраля 2001 года. Центральным банком Российской Федерации произведена регистрация ОАО «Крайинвестбанк» и выдана лицензия на осуществление банковских операций № 3360.

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

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

Телефон, факс: 8-800-200-80-65 (звонок бесплатный),
(861) 268-09-80, 262-60-00

Сайт Банка: <http://www.kibank.ru/>

Адрес электронной почты: mail@kibank.ru

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк не имеет конвертируемых в акции ценных бумаг и договоров.

На балансе Банка акций Банка нет.

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

Доля Департамента имущественных отношений Краснодарского края как основного акционера в уставном капитале составила 98,04%.

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

Уставный капитал Банка в течение 2013 года не изменялся.

Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО «Крайинвестбанк» за период работы с 01.01.2013г. по 31.12.2013г. проводился Обществом с ограниченной ответственностью «Национальное Агентство Аудита» (ООО «НАА»). Данная организация является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России».

1.2 Положение общества в отрасли

Анализ тенденций развития экономики и денежно-кредитной сферы Краснодарского края дает основания отнести Банк к лидерам банковского сектора Кубани: среди самостоятельных кредитных организаций Банк входит в тройку лидеров по ряду показателей. Удельный вес по отдельным показателям работы самостоятельных банков края представлен следующим образом:

| Показатели | млн. руб. Данные на 01.01.2014 г. |
|--|--------------------------------------|
| Уставный капитал: - самостоятельные кредитные организации, всего - ОАО «Крайинвестбанк» - доля ОАО «Крайинвестбанк» | 6 440* 2 938 45,6% |
| Средства клиентов: - самостоятельные кредитные организации, всего - ОАО «Крайинвестбанк» - доля ОАО «Крайинвестбанк» | 117 471* 24 646 21% |
| Кредиты и прочие ссуды: - самостоятельные кредитные организации, всего - ОАО «Крайинвестбанк» - доля ОАО «Крайинвестбанк» | 86 870* 19 810 22,8% |

* информация Главного управления Банка России по Краснодарскому краю

По данным сайта ИА "Банкир.Ру" по итогам 2013 г. по уровню активов Банк занимает 116 место (по состоянию на 01.01.2013г. – 119 место). Кредитный портфель юридических лиц позволил Банку подняться на 10 позиций с 111 до 101 места в рейтинге

банков. По уровню потребительского кредитования по состоянию на 01.01.2014 года Банк занимает 130 место (на 01.01.2013 г. – 141 место). По остаткам во вкладах физических лиц по итогам 2014 года Банк также улучшил свои позиции в рейтинге – со 101 места на 01.01.2013г. до 92 места по данным на 01.01.2014г.

2 Приоритетные направления деятельности акционерного общества

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются комплексное и качественное обслуживание предприятий и населения на территории Краснодарского края. Решением конкурсной комиссии 4 марта 2002 г. протокол №2 Банк утвержден уполномоченной кредитной организацией администрации Краснодарского края.

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензий:

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

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

- кредитование корпоративных клиентов;

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

В рамках розничного направления бизнеса осуществляются:

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

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

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

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

3 Отчет совета директоров акционерного общества о результатах развития акционерного общества по приоритетным направлениям его деятельности

Совет директоров проводит заседания по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал. В 2013г. было проведено 12 заседаний совета директоров.

Руководство текущей деятельностью банка осуществляется единоличным исполнительным органом банка - генеральным директором и коллегиальным исполнительным органом банка - правлением.

Исполнительные органы подотчетны совету директоров банка и общему собранию акционеров.

Целью деятельности Банка является динамичное развитие эффективного бизнеса на долгосрочную перспективу.

Решение стратегических задач Банка потребовало наращивания как собственных, так и привлеченных средств.

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

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

| Наименование | на 31.12.2012 г | | на 31.12.2013 г | | Изменение | |
|--------------|-----------------|------------|-----------------|------------|-----------|-------------------|
| | млн. руб. | Уд. вес, % | млн. руб. | Уд. вес, % | млн. руб. | 2013 в % к 2012г. |

Годовой отчет Открытого акционерного общества
«Краснодарский краевой инвестиционный банк» за 2013 год

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

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

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

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

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

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

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

Рост ресурсной базы также обусловлен двумя дополнительными выпусками облигационного займа на общую сумму 3,5 млрд. рублей. При этом в январе 2013 года инвесторами дополнительно были приобретены облигации выпуска БО-01 на сумму 0,4 млрд. рублей. В сентябре 2013 была объявлена досрочная оферта по выпуску БО-01, предъявленный объем облигаций составил 0,5 млрд. рублей. В октябре 2013 года в дату, установленную Решением о выпуске облигаций БО-01, было выкуплено у держателей облигаций на сумму 1 млрд. рублей.

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

Динамика статей доходов и расходов представлена ниже:

млн. руб.

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

Сравнительный анализ результатов работы банка в 2013 году с итогами предыдущего года показывает, что объем полученных банком процентных доходов за год увеличился на 26% или на 603 млн. руб. Наиболее быстрыми темпами росли доходы розничного портфеля + 44,6%.

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

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

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

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

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

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

Капитал Банка (рассчитываемый по Положению Банка России № 215-П) вырос за 2013г. на 94,1 рублей и на 01.01.2014г. составил 4 734,6 млн. руб.

Наиболее значимые из них:

- оплаченный уставный капитал – 2,9 млрд. руб.;
- эмиссионный доход банка +переоценка – 1,4 млрд. руб.;
- фонды банка – 294,5 млн. руб.;
- чистая прибыль 122,7 млн. руб.;
- субординированный кредит 60 млн. руб.

Источники роста капитала Банка – чистая прибыль Банка в размере 122,7 млн. руб.

Среднесписочная численность работников на конец декабря 2013 г. составила 1626 человек.

Одним из приоритетных направлений деятельности ОАО «Крайинвестбанк» в 2013 году остается развитие *розничного бизнеса*.

Для решения поставленных задач, а также для сохранения конкурентности предоставляемых розничных услуг в банковском секторе, Банк постоянно производит оптимизацию тарифной политики на основании мониторинга рынка, проводит работу по оптимизации процессов совершения операций в Банке, что увеличивает скорость и повышает качество обслуживания своих клиентов.

На протяжении всего 2013 года велась работа по привлечению денежных средств во вклады. Введены новые виды вкладов в рублях и иностранной валюте:

- «Нам 12 лет»,
- «ikib -доходный»,
- «Драгоценный»,
- «ikib расходный»
- «ikib накопительный»,
- «Почетный»,
- «Валютный резерв» в долларах и Евро.

В отчетном году окончен проект сертификации чиповых карт МПС Visa и MasterCard Worldwide. По состоянию на 01.01.2014 г. количество чиповых карт МПС составляет более 10 000 шт. Всего за 2013 г. эмитировано свыше 140 тыс. карт.

Регулярно обновляется и расширяется линейка дизайна платежных карт, для выбора клиенту предлагается более 10 дизайнов.

В 2013 году Банк вышел на новый качественный уровень дистанционного обслуживания клиентов Банка - физических лиц. Запущен сервис Интернет-Банк ikib.ru, позволяющий клиентам быстро, удобно, качественно совершать любые операции по своим счетам, оплачивать коммунальные услуги, штрафы, налоги и др., не обращаясь в офисы Банка. За 2013 год к сервису подключено более 20 000 клиентов.

Запущены новые продукты и услуги:

- пакет услуг «Премиум», предусматривающий уникальные возможности и новый уровень эксклюзивного обслуживания, в т.ч. услуга «Консьерж сервис»;
- выпуск Виртуальной карты;
- автоматизировано списание комиссионного вознаграждения за годовое обслуживание всех видов платежных карт.

В 2013 г. активно продолжалось развитие сети банкоматно-терминального оборудования банка. На начало 2014 г. на территории Краснодарского края установлены 390 банкоматов и 104 платежных терминала.

Оборот денежных средств по системе «Город» в отчетном периоде достиг 10,6 млрд. руб., получено комиссионное вознаграждение – 82 млн.руб. В августе 2013 года Банк начал осуществлять оплату услуг через государственную информационную систему

ГИС ГМП (государственная информационная система о государственных и муниципальных платежах).

В течение всего 2013 года продолжались партнерские отношения с НПФ «Электроэнергетики», «Благосостояние», «Ренессанс Жизнь и пенсии». Получено комиссионное вознаграждение в размере 5,7 млн.руб. за подключение клиентов Банка к программам перевода накопительной части трудовой пенсии в негосударственные Пенсионные фонды.

Введена практика семинаров-обучений продуктам банка внутренних тренеров, профильных специалистов.

Банк принимал активное участие в «Неделе финансовой грамотности», проводимой Администрацией Краснодарского края.

В течение отчетного года ОАО «Крайинвестбанк» совместно с МПС Visa проводил акции «Сезон Visa Gold открыт!», «Плати картой Visa за рубежом и получи шанс выиграть приз!», «Visa оплатит Ваши подарки!», в которых клиенты банка приняли активное участие и были награждены денежными призами.

Приоритетными направлениями *розничного кредитования* клиентов Банка прежде всего являлось кредитование по целевым группам: пенсионеров, участников «зарплатных» проектов, а так же работников бюджетной сферы.

По состоянию на 01.01.2014 года кредитный портфель физических лиц составил – 3 367 млн. руб., прирост задолженности составил – 864 млн. руб. Кредитный портфель физических лиц по Банку за 2013 год увеличился на 34,5%.

В 2013 году сохранилось изменение структуры кредитного портфеля - в сторону увеличения доли потребительских кредитов и кредитных карт, с одновременным снижением доли овердрафтов.

Банком выдано более 17 тыс. потребительских и ипотечных кредитов на сумму более 2,4 млрд. руб., что привело к увеличению ссудной задолженности физических лиц по состоянию на 01.01.2014 г. в части потребительского кредитования – до 2 628,3 млн. рублей, ипотечного (в т.ч. жилищного) кредитования – до 411,7 млн. рублей.

Рост кредитного портфеля обеспечило внедрение новых кредитных продуктов:

- кредит «Выгодный» (кредитные средства предоставляются на рефинансирование имеющейся задолженности у клиента по ранее полученным кредитам в сторонних Банках);

- «Вклад+кредитная карта» (при открытии вклада клиенту предоставляется кредитная карта мгновенного выпуска Visa Instant Issue);

- проведена Акция «Доверяем больше» для клиентов – участников «зарплатных» проектов;

- «Кредит+кредитная карта», по условиям которого при получении потребительского кредита предоставляется кредитная карта на остаток платежеспособности.

Во многом благодаря разработке и внедрению новых ипотечных программ («Молодые учителя», «Новые метры», «Жилой дом» и «Стимул») дальнейшее развитие получило ипотечное кредитование.

В 2013 году существенное развитие получили услуги страхования, в первую очередь, связанные со страхованием жизни заемщиков при потребительском кредитовании. От данного вида услуг в 2013 году Банком получено более 37 млн. руб. непроцентных доходов.

Объем отправленных и выплаченных переводов в 2013 году составил 8,7 млрд. рублей (темп роста 109%). Доходы от совершения *операций по переводу денежных средств* составили 30,8 млн. рублей. В 2013 году банк сотрудничал с Платёжными системами «Золотая Корона», «Контакт», «Вестерн Юнион», «Близко», «Мигом».

Дальнейшее развитие получили переводы «SWIFT». Действие мотивационной программы среди сотрудников банка позволило увеличить количество переводов SWIFT на 67%, доходы от совершения операций выросли на 20. Успешно развивается собственная система денежных переводов «Supersprint».

В 2013 году доход от *операций с наличной иностранной валютой* с участием физических лиц составил 44,8 млн. руб. Оборот наличной иностранной валюты составил 243,1 млн. долларов США (темп роста 23%). В связи с проведением в 2014 г. зимних олимпийских игр Банк продолжил работу по расширению перечня наличных иностранных валют, операции с которыми совершаются ВСП банка, приступив в 2013 году к совершению операций с датской, норвежской и шведской кроней. Таким образом, общее количество валют достигло 13, а доход от операций с дополнительными валютами превысил 4,6 млн. рублей.

Доход от реализации *монет* в 2013 году составил 6,2 млн. руб. Банком реализовано более 7,7 тыс. монет из драгоценных металлов.

По итогам 2013 года количество *обезличенных металлических счетов* составило 1421 счет, остатки на которых составили 440,8 кг серебра, 90,8 кг золота, 1,9 кг платины, 0,7 кг палладия. Доход от операций по обезличенным металлическим счетам за 2013 год составил 1,5 млн. руб.

В 2013 году банком реализовано 3,4 кг золота и 9,1 кг серебра в *слитках*. Доход от реализации физического металла за 2013 год составил 0,5 млн. руб.

Корпоративный бизнес Банка специализируется на комплексном обслуживании юридических лиц различных клиентских сегментов. Приоритетные направления деятельности Департамента корпоративного бизнеса в 2013 году:

- расширение продуктовой линейки с целью увеличения не кредитных доходов;
- оптимизация и сегментация по целевым группам существующей продуктовой линейки с учетом конкурентной среды и потребностей клиентов;
- повышение уровня проникновения сервисов Интернет-банкинга для клиентов ЮЛ и ИП Банка.

По состоянию на 01.01.2014г. в ОАО «Крайинвестбанк» около 20 тыс. счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Количество активных расчетных счетов увеличилось на 13,5% (+ 1 649 счетов) в сравнении с 2012г., и составило 13 818 активных счетов.

Остаток привлеченных Банком депозитов юридических лиц на 01.01.2014г. составил 3 181,80 млн. руб., прирост по сравнению с предыдущим отчетным периодом составил 15% (417 млн. руб.).

Отраслевая структура клиентской базы достаточно диверсифицирована. В числе значимых клиентов присутствуют представители отраслей торговли, строительства, сферы услуг, сельского хозяйства, промышленности, транспорта и связи и пр.

Отраслевая структура клиентской базы в сравнении с предыдущим отчетным периодом практически не претерпела изменений.

Преобладающие виды деятельности клиентов:

- 40% торговля;
- 19% сфера услуг;
- 17% сельское хозяйство;
- 12% строительство;
- 12% прочие отрасли.

Банк уделяет значительное внимание обслуживанию счетов бюджетополучателей (государственных и муниципальных учреждений на территориях без РКЦ, государственных и муниципальных унитарных предприятий, организаций с долей

государственной собственности и финансируемых за счет средств бюджетов различного уровня). Данные организации отнесены Банком к категории приоритетных клиентов.

Банк регулярно принимает участие в конкурсах (аукционах) по обслуживанию бюджетных учреждений и предоставлению им расчетно-кассового обслуживания, зарплатных проектов, корпоративных карт и т.д.

В части расширения продуктового предложения корпоративным клиентам разработаны и запущены следующие новые продукты:

- система дистанционного банковского обслуживания Интернет-банк «ККИБ Бизнес»;
- предоставление информации из ЕГРП клиентам для формирования кредитного досье, по заявлению Клиента;
- корпоративная карта Visa Business.

Важнейшей стратегической задачей ОАО «Крайинвестбанк» в 2013 году оставалось наиболее полное удовлетворение субъектов экономики Краснодарского края в *кредитных ресурсах*.

Следуя принципу универсальности, ОАО «Крайинвестбанк» осуществляет кредитование как субъектов малого и среднего бизнеса, так и крупных корпоративных клиентов.

В 2013 году Банком принимались меры, направленные на обеспечение стабильной финансовой деятельности и реализацию поставленных задач в области кредитования, что позволило не только сохранить достигнутые в 2012 году объемы кредитования, но и обеспечить рост показателей в данном направлении.

Корпоративный кредитный портфель Банка на 01.01.2014 г. составил 16 191,55 млн. рублей, в том числе:

- кредиты юридическим лицам - 15 489,01 млн. рублей (95,7 %);
- кредиты индивидуальным предпринимателям – 378, 96 млн. рублей (2,3 %);
- уступка права требования (цессия) – 323,59 млн. рублей (2,0%)

В соответствии с кредитной политикой ОАО «Крайинвестбанк» при проведении операций по кредитованию Банк придерживается принципов разумности и осторожности.

С целью минимизации возможного воздействия отраслевого риска корпоративный кредитный портфель Банка достаточно диверсифицирован по отраслям экономики и по состоянию на 01 января 2014 года представлен следующими показателями:

| Кредитуемая отрасль | Задолженность (тыс. руб.) | Удельный вес, % |
|---|---------------------------|-----------------|
| Торговля | 4 785 479 | 29.6 |
| Строительство | 4 640 026 | 28.7 |
| Сельское хозяйство | 1 864 488 | 11.5 |
| Добыча полезных ископаемых | 50 000 | 0.3 |
| Обрабатывающие производства | 1 847 686 | 11.4 |
| Производство и распределение электроэнергии, газа и воды | 266 826 | 1.6 |
| Транспорт и связь | 72 844 | 0.4 |
| Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 159 800 | 1.0 |
| Прочие виды деятельности | 2 504 404 | 15.5 |
| Итого | 16 191 553 | 100.0 |

В 2013 году Банком расширено сотрудничество с ОАО «МСП Банк» (входит в Государственную Корпорацию Внешэкономбанка) в рамках реализации государственной

программы и поддержки малого и среднего предпринимательства. Заключены новые долгосрочные соглашения и привлечены ресурсы ОАО «МСП Банк» на сумму 542 300 тыс. рублей для целевого кредитования субъектов малого и среднего бизнеса.

За отчетный период Банком предоставлено кредитов по совместным программам с ОАО «МСП Банк» на сумму 2 141,9 млн. рублей, а ссудная задолженность по действующим договорам, выданных по совместным программам кредитования с ОАО «МСП Банк», по состоянию на 01.01.2014 г. составила 1 790,5 млн. рублей.

Удельный вес просроченной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, по состоянию на 01.01.2014 снизился до 1,87% корпоративного кредитного портфеля по сравнению с уровнем на 01.01.2013 г. – 2,49%.

За отчетный период ОАО «Крайинвестбанк» предоставил 246 банковских гарантий на общую сумму 2180,5 млн. рублей в обеспечение исполнения обязательств клиентов Банка перед третьими лицами.

Общая сумма портфеля действующих банковских гарантий ОАО «Крайинвестбанк» по состоянию на 01.01.2014 составила 1 908,9 млн. рублей, а объем доходов от операций, связанных с выдачей банковских гарантий за 2013 год составил 55,3 млн. рублей.

Выплаты Банком по предоставленным гарантиям за 2013 г. в связи с неисполнением клиентами своих обязательств не осуществлялись.

Деятельность ОАО «Крайинвестбанк» в 2013 г. в области *валютных операций и внешнеэкономической деятельности* была направлена на дальнейшее расширение корреспондентской сети, сотрудничество в области торгового финансирования, привлечение клиентов, увеличение объема международных операций.

Объем расчетов по внешнеторговым сделкам в 2013 году составил 460 млн. долл. США. Прибыль от обслуживания внешнеэкономической деятельности в 2013 году составили 24,5 млн. рублей.

В целях исключения валютного риска, возникающего в связи с заключением срочных сделок с клиентами, Крайинвестбанк заключал хеджирующие сделки на межбанковском рынке (форвардные сделки), а также на Срочном рынке FORTS (фьючерсные контракты). Доход от совершения срочных сделок составил 3,8 млн. рублей.

В 2013 году банк продолжил выпуск облигационных займов в рамках стратегии развития Банка. 26 апреля 2013 года был размещен облигационный займ КРАЙИНВЕСТБАНК-БО-02 на сумму 1,5 млрд. рублей. Ставка купона была установлена на уровне 11,35 % годовых. Следом за этим займом 19 сентября 2013 года был размещен следующий - КРАЙИНВЕСТБАНК-БО-03 в сумме 2 млрд. рублей с купонной ставкой в 10,75 % годовых. В дальнейшем планируется размещение еще двух займов на общую сумму 5 млрд. рублей. Решение о сроках последующих выпусков будет приниматься с учетом рыночной конъюнктуры и уровня процентных ставок.

27 июня 2013 года облигационный выпуск КРАЙИНВЕСТБАНК-БО-02 был включен в ломбардный список Банка России (гос. номер 4В020203360В). Облигации первого выпуска также входили в данный список.

Включение второго выпуска облигации ОАО «Крайинвестбанк» в ломбардный список Банка России снова подтвердило высокий уровень надежности банка как эмитента и увеличило рыночную привлекательность данных бумаг.

В течение 2013 года ОАО «Крайинвестбанк» начал операции рефинансирования в Банке России под залог драгоценных металлов. Общий оборот данных операций в 2013 году составил 57 млн. рублей.

В 2013 году Банк принимал активное участие в работе на рынке межбанковского кредитования. Это позволило поддерживать высокий уровень лимитов кредитования, открытых на 1 января 2014 года:

- лимит в объеме 570 млн. рублей на предоставление кредитов Банка России по заключенным Генеральным кредитным договорам;
- лимиты на рынке межбанковского кредитования в размере 10,2 млрд. рублей;

По итогам 2013 года, ОАО «Крайинвестбанк» показал уверенный финансовый результат, не допустив значительного ухудшения своей позиции ликвидности, несмотря на ухудшающиеся экономические условия в среднесрочной перспективе.

Банк продолжил активное сотрудничество с Центральным Банком Российской Федерации. В 2013 году было заключено 430 сделок Прямого РЕПО с Банком России на общую сумму 21,903 млрд. рублей.

По состоянию на 01.01.2014г. ОАО «Крайинвестбанк» заключены сделки Прямого РЕПО с Банком России на общую сумму 464 млн. рублей.

Банк более шести лет является участником программы, реализуемой ОАО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (ОАО «МСП Банк») по кредитованию малого предпринимательства. По состоянию на 1 января 2014 года в рамках программы было предоставлено кредитных ресурсов на общую сумму 1 474 млн. рублей.

В 2013 году ОАО «Крайинвестбанк» совершил на организованном рынке ценных бумаг 17638 сделки купли-продажи ценных бумаг на ОРЦБ общим объемом 267 млрд. рублей.

По состоянию на 1 января 2014 года портфель ценных бумаг, оцениваемый по текущей (справедливой) стоимости составил 1 403 млн. рублей, на 1 января 2013 года составлял 937,9 млн. рублей.

Портфель долговых ценных бумаг «ДЛЯ ПРОДАЖИ» по состоянию на 1 января 2014 года составил 1,3 млрд. рублей, на 1 января 2013 составлял 1,5 млрд. рублей.

4 Информация об объеме каждого из использованных акционерным обществом в отчетном году видов энергетических ресурсов в денежном выражении

В 2013 году Банком было использовано энергетических ресурсов в денежном выражении:

- электрическая энергия – 14 326,18 тыс. рублей;
- тепловая энергия – 1 944,75 тыс. рублей;
- газ – 692,89 тыс. рублей.

5 Перспективы развития акционерного общества

Стратегическими задачами банка в соответствии с утвержденными «Направлениями развития ОАО «Крайинвестбанк» на период 2014г. (в рамках общей стратегии до 2014 г.)» являются:

- дальнейшее развитие розничного бизнеса с сохранением позиций в ключевых сегментах рынка банковских услуг;
- наращивание объемов кредитования с целью финансирования предприятий реального сектора экономики Краснодарского края, осуществляющих реализацию

крупных инвестиционных, социально-значимых строительных проектов, предприятий строительного сектора, агропромышленного комплекса Кубани.

- поддержка предприятий малого и среднего предпринимательства в рамках дальнейшего участия в государственной программе поддержки предприятий совместно с ОАО «МСП-Банк» и другими финансовыми институтами;

- финансирование строительства жилья эконом-класса и малоэтажного строительства в рамках реализации государственной и долгосрочной федеральной целевой программы «Жилище» на 2011-2015 гг.;

- дальнейшее совершенствование кредитного процесса Банка на этапе выдачи и сопровождения кредитов, совершенствование скоринговых программ и процедур андеррайтинга при рассмотрении вопросов предоставления кредитов.

Сдерживающим фактором дальнейшего развития банка является значение норматива достаточности собственных средств, который на 01.01.2014 г. составил 11,2% при нормативном значении 10,0%. С целью гарантированного соблюдения требований ЦБ РФ максимальный прирост валюты баланса может составить не более 2,0-2,5 млрд. руб. Исходя из этого реалистичного подхода финансовый план на 2014г. предполагает ограниченное наращивание кредитного портфеля в пределах 10 % роста. При этом Банк планирует сохранить ставки размещения по кредитам юридических и физических лиц на уровне 2013 г. - 12,9% годовых по корпоративным клиентам и 17,5% годовых по розничному портфелю.

В целях реструктуризации вложений Банка в паи закрытых паевых инвестиционных фондов и в рамках исполнения «Плана-графика мероприятий по замещению облигаций региональных эмитентов ликвидным имуществом» Банк планирует осуществить сделки купли-продажи вышеуказанных активов с использованием векселей компаний. В результате в балансе появятся вложения в такой актив как учтенные векселя на сумму 7 млрд. руб. с расчетной годовой доходностью 5,5% и сроком погашения 5 лет. Вложения в ЗПИФ и частично в облигации будут закрыты.

Источником наращивания активных операций в 2014 г. станут вклады населения, депозиты юридических лиц и счета клиентов.

ОАО «Крайинвестбанк» планирует дальнейший рост эмиссии пластиковых карт международных платежных систем, а также замещение эмиссии на чиповые карты, что увеличит количество активных клиентов и расширит спектр оказываемых услуг банком на территории не только края, но и в России и за рубежом в целом и повысит конкурентоспособность на рынке банковских услуг.

В 2014 году планируется запуск разнообразных Программ лояльности для клиентов банка. Это позволит увеличить количество клиентов и объем собираемых платежей.

Подписан договор с СОАО «ВСК» в части развития нового вида страхования финансовых рисков держателей банковских карт для клиентов ОАО «Крайинвестбанк».

Стратегией развития на 2014 год также предусмотрен перевод всех операций, совершаемых в рамках зарплатных проектов, по приему платежей в системе «Город» на электронный документооборот, позволяющий повысить качество и скорость обслуживания.

Перспективными направлениями развития в части обслуживания корпоративных клиентов в 2014 году будут являться:

- увеличение клиентской базы;
- дальнейшее расширение продуктовой линейки с целью увеличения некредитных доходов;
- дальнейшее наращивание и диверсификация депозитного портфеля Банка;
- оптимизация и сегментация по целевым группам существующей продуктовой линейки, с учетом конкурентной среды и потребностей клиентов;

- повышение уровня проникновения сервисов дистанционного банковского обслуживания для ЮЛ и ИП, что позволит сделать обслуживание в банке более удобным и привлекательным для клиентов;
- разработка и внедрение пакетных предложений по расчетно-кассовому обслуживанию для новых клиентов.

6 Информация о распределении прибыли общества, полученной в отчетном году

На годовом общем собрании акционеров, состоявшемся 21 июня 2013 года (дата составления протокола 24 июня 2013 года № 2), принято решение утвердить годовой отчет, годовую бухгалтерскую отчетность, а также и о выплате дивидендов акционерам за 2012 финансовый год.

Полученная Банком прибыль была распределена в следующем порядке:

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

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

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

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

Итого, в 2013 году было выплачено акционерам 34 230 600,85 рублей по итогам деятельности за 2012 год, что составляет 40,02% от полученной в 2012 году чистой прибыли.

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

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

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

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

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

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

7 Информация о принимаемых рисках, процедурах оценки, управления риском и капиталом

Управление рисками в ОАО «Крайинвестбанк» в 2013 году осуществлялось в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России, внутренними документами банка, а также практикой риск-менеджмента в других кредитных организациях.

В 2013 году банк продолжил риск-ориентированную политику банка по привлечению и размещению денежных средств.

В отчетном году Служба управления рисками банка акцентировала свою работу на внедрении принципов Базельского комитета по банковскому надзору с учетом масштабов ОАО «Крайинвестбанк», стратегии его развития и требований органов банковского надзора РФ.

Конкретные принципы управления рисками в банке следующие:

- не рисковать, если есть такая возможность;
- не рисковать больше, чем это может позволить собственный капитал банка;
- думать о последствиях риска и не рисковать многим ради малого;
- не создавать рисков ситуаций ради получения сверхприбыли;
- держать риски под контролем;
- снижать риски, распределяя их среди клиентов и участников по видам деятельности;
- создавать необходимые резервы для покрытия рисков;
- устанавливать постоянное наблюдение за изменением рисков;
- количественно измерять уровень принимаемых рисков;
- определять новые источники и критические зоны риска и (или) групп операций с повышенным уровнем риска.

Служба управления рисками проводит регулярную оценку банковских рисков, связанных с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг, в частности:

- кредитный риск;
- страновой риск;
- рыночный риск;
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации (репутационный риск);
- стратегический риск.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у кредитной организации - эмитента убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией - эмитентом в соответствии с условиями договора.

В Банке своевременно проводится аналитическая работа по изучению и мониторингу эмитентов и конъюнктуры финансового рынка.

Оценка финансового состояния кредитных организаций осуществляется на основании объективных и субъективных факторов.

К объективным факторам относится:

- анализ финансовой устойчивости;
- анализ ликвидности;
- анализ рентабельности;
- анализ качества активов и ресурсной базы.

При анализе субъективных факторов используются следующие показатели:

- деловая репутация банка – контрагента;
- темпы роста доходов;
- вовлечение в судебные разбирательства.

Источниками получения информации являются правоустанавливающие документы, бухгалтерская, налоговая, статистическая и иная отчетность, дополнительно предоставляемые сведения, средства массовой информации.

Система управления кредитным риском Банка включает в себя:

- определение пограничных значений (лимитов) на размещение денежных средств;
- предварительный анализ кредитоспособности контрагента (изучение его кредитной истории, финансового состояния, возможности погасить долг, анализ обеспечения и другие возможные факторы);
- определение полномочий исполнительных органов контрагента при принятии решений о заключении сделки с Банком на покупку (продажу) инструментов фондового и валютного рынка;
- формирование резервов на возможные потери;
- контроль за сделками, заключенными ранее;
- разграничение полномочий сотрудников и др.

Кризисные явления на отечественных и мировых финансовых рынках способствовали корректировке подходов к анализу всех сделок, формированию резервов на возможные потери и поиску решений по работе над просроченной задолженностью контрагентов. Банком на постоянной основе проводится детальный анализ системы управления и контроля контрагента. Банк требует от должника обязательное наличие положительной кредитной истории; проводит работу по выявлению вероятных просчетов и незапланированных операционных убытков контрагента; на регулярной основе осуществляет детальный анализ конкурентной среды, а также, отслеживает признаки ухудшения финансового положения должников на промежуточные даты внутри отчетного периода.

Важной составляющей внесенных изменений в политику по кредитованию является детальный анализ и проверочные мероприятия со стороны Департамента безопасности Банка на предмет исключения факторов умышленного формирования неплатежеспособности, преднамеренного банкротства и реализации имущественных прав должников в пользу третьих лиц. В целях исключения реализации кредитного риска Банк формирует кредитный портфель на основе диверсификации контрагентов по отраслевому признаку, по степени зависимости от макроэкономических параметров, по региональному признаку, по формам собственности и количественному составу участников контрагента, по степени ликвидности ценной бумаги.

Банк минимизирует кредитные риски, покупая качественные облигации с кредитным рейтингом от А и выше (по версии S&P), вероятность объявления дефолта по которым очень мала, а также диверсифицируя свой инвестиционный портфель и покупая облигации различных эмитентов, работающих в разных отраслях экономики.

В 2013 г. неблагоприятные обстоятельства, имеющие отношение к особенностям страны (региона) контрагента, которые могут привести к потерям, не происходили.

Страновой риск

Страновой риск (включая риск неисполнения поручения на перевод средств) - риск (включая риск неперевода средств) возникновения у кредитной организации - эмитента убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Выявление, оценка и мониторинг странового риска осуществляется согласно внутреннему регламентирующему документу на регулярной основе.

Банк имеет корреспондентские отношения с надежными и устойчивыми банками-нерезидентами, осуществляет взвешенную политику при заключении договоров с иностранными контрагентами. Основные валюты расчетов Банка: рубли РФ, доллары США, Евро. По данным справочника «Бэнкеры-Альманах», банки-нерезиденты, с которыми осуществляются корреспондентские отношения, входят в 1000 крупнейших банков по величине активов. Анализ валютных операций за 2013 год показал, что контрагенты-нерезиденты, с которыми осуществляются расчеты в рамках хозяйственных договоров, являются резидентами из числа группы развитых стран. Случаев нарушения договорных обязательств не выявлено.

Риски возникновения убытков в результате странового риска являются минимальными.

Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у кредитной организации - эмитента убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации - эмитента, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов.

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

Для снижения рыночного риска используются следующие основные методы:

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

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

В 2013 году Банк осуществлял вложения в ценные бумаги, имеющие текущую справедливую стоимость, определяемую на ОРЦБ ММВБ. Колебания рыночных параметров (цены на торговые инструменты, процентные ставки, валютные курсы и т.п.) не приводили к существенным потерям.

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

Фондовый риск

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

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

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

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

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

На 01.01.2014 г. фондовый риск, определяемый нормативными документами Банка России, незначителен и составил 13,32 тыс.руб.

Валютный риск

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

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

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

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

Процентный риск

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

Основными источниками процентного риска являются:

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

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

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

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

На 01.01.2014 г. Банк имел в портфеле долговые обязательства, подверженные процентному риску. Величина процентного риска составила 58 879,40 тыс. рублей, находилась на допустимом уровне и не оказывала существенное влияние на норматив достаточности капитала Банка.

Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности кредитной организации - эмитента обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации - эмитента (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией - эмитентом своих финансовых обязательств.

Управление ликвидностью осуществляется на основе специально подготовленной аналитической информации, которая в зависимости от различных временных интервалов определяет мгновенную, текущую, краткосрочную, среднесрочную и долгосрочную ликвидность. На основании проводимого анализа для каждого интервала определяется необходимый уровень ликвидных средств, устанавливаются состав и объемы специальных портфелей активов, которые служат запасом ликвидности.

Контроль за состоянием ликвидности осуществляется всеми подразделениями Банка, участвующими в операциях с привлечением денежных средств в срочные обязательства, размещением привлеченных ресурсов в активы, планированием финансового результата и формированием отчетности в рамках надзора Банка России.

В Банке на коллегиальной основе принятия решений осуществляется расчет, установка и контроль за соблюдением пограничных значений, лимитов по размещению денежных средств.

В 2013 году Банк не имел случаев несбалансированности по срокам и объемам требований и обязательств в том числе, связанных со сделками с эмиссионными ценными бумагами.

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации - эмитента и (или) требованиям законодательства Российской Федерации, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации - эмитента и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоответствия (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией - эмитентом информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Служба управления рисками банка осуществляет расчет операционного риска согласно соответствующему документу Банка России.

Факторы операционного риска, реализованные в 2013 году, не были связаны с операциями Банка с эмиссионными ценными бумагами.

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у кредитной организации - эмитента убытков вследствие:

- несоблюдения кредитной организацией - эмитентом требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;

- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);

- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации - эмитента);

- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Управление правовым риском осуществляется в целях уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов. Ответственным подразделением за процесс ограничения правового риска является Юридический департамент Банка.

Выявление, оценка и мониторинг правовых рисков осуществляется на постоянной основе согласно внутреннему регламентирующему документу.

Реализация факторов правовых рисков в 2013 году не имела отношения к операциям Банка с эмиссионными ценными бумагами.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у кредитной организации - эмитента убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации - эмитента, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Банк занимает крепкие позиции на фондовых рынках и входит в число самых надежных региональных банков. По итогам рейтингов Национальной Фондовой Ассоциации, Банк неоднократно занимал первые места среди российских инвестиционных банков по Южному Федеральному округу. Все эти факторы свидетельствуют о правильном курсе развития, выбранном акционерами и руководством Банка, а стремление с максимальной прозрачности бизнеса, внедрение программных принципов корпоративного управления в значительной степени способствуют росту капитализации Банка и повышению эффективности его деятельности.

В 2013 году события, связанные с репутационными рисками, не повлияли на деловую репутацию Банка, в том числе, как контрагента по операциям с эмиссионными ценными бумагами.

Стратегический риск

Стратегический риск - риск возникновения у кредитной организации - эмитента убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации - эмитента (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации - эмитента, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация - эмитент может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации - эмитента.

Рынок банковских услуг находится в состоянии постоянных и достаточно быстрых изменений. В этих условиях стратегический риск присутствует постоянно. Банк минимизирует этот риск путем совершенствования своей системы стратегического планирования, которая включает в себя проведение регулярного анализа текущего состояния развития банковской отрасли и тенденций ее развития, регулярной пересмотр стратегии развития банка и приведение ее в соответствие изменяющимся условиям рынка.

Стратегия Банка направлена на расширение ресурсной базы, освоение новых программ кредитования, развитие брокерского обслуживания, осуществление вложений в ликвидные эмиссионные ценные бумаги с фиксированным доходом, сотрудничество с международными финансовыми организациями, выпуск ценных бумаг Банка.

В 2013 году Совет директоров и Правление Банка своевременно принимали меры по исключению и минимизации потерь от проектов, направлений и планов, определенных в стратегии Банка, которые могли бы привести к убыткам от реализации факторов стратегического риска.

8 Информация о совершенных обществом крупных сделках

Крупные сделки в 2013 году не одобрялись.

9 Информация о заключенных обществом сделках, в совершении которых имеется заинтересованность

21 июня 2013 года на годовом общем собрании акционеров одобрены следующие сделки:

1. Сделка, заключенная 04 апреля 2013 года между ОАО «Крайинвестбанк» и ОАО «Центр «Омега» о предоставлении кредита в размере 1 000 000 000 (Один миллиард) рублей. Дата погашения (возврата) кредита – 18 июня 2013 года, процентная ставка – 14,3%. Плата за предоставление кредита – 100 000 (Сто тысяч) рублей. Обеспечение – залог недвижимого имущества (имущественные права).

Ссудная задолженность по кредитному договору № 73470 от 04.04.2013 ОАО «Центр «ОМЕГА» досрочно полностью погашена заемщиком 28.05.2013 в объеме 1 000 000 000 (Один миллиард рублей).

2. Руководствуясь ст. 83 Федерального закона от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах» принято решение об одобрении сделок между Банком и заинтересованными лицами (кредит, залог, поручительство, соглашение о предоставлении банковской гарантии и т.п.), которые могут быть совершены в будущем в процессе осуществления Банком его обычной хозяйственной деятельности, на сумму не превышающую 1 000 000 000 (Один миллиард) рублей по каждой сделке, на условиях, определенных комитетом по одобрению сделок ОАО «Крайинвестбанк». Решение имеет силу до следующего годового собрания акционеров.

Заинтересованными сторонами по сделке являются Краснодарский край в лице Департамента имущественных отношений Краснодарского края, являющийся единственным акционером ОАО «Центр «Омега», который также является основным акционером ОАО «Крайинвестбанк» и имеет 98,04% акций Банка.

Также, аффилированным лицом ОАО «Центр «Омега» и ОАО «Крайинвестбанк» является Перонко Иван Александрович, занимающий должности в органах управления данных обществ.

По данному вопросу не принимал участие в голосовании акционер – Краснодарский край в лице Департамента имущественных отношений Краснодарского края.

27 августа 2013 года на заседании Совета директоров ОАО «Крайинвестбанк» одобрены сделки, в совершении которых имеется заинтересованность члена Правления ОАО «Крайинвестбанк» Коржовой Татьяны Вячеславовны, по предоставлению ей 2-х ипотечных кредитов в максимально возможной сумме 2 000 000 (Два миллиона) рублей каждый.

В рамках одобренных сделок были выданы 2 ипотечных кредита в сумме 1 400 000 (Один миллион четыреста тысяч) рублей каждый на приобретение объекта недвижимости по договору уступки права требования по договорам долевого участия в строительстве жилого дома сроком на 240 месяцев на стандартных условиях. По состоянию на 01.01.2014 г. один кредит был погашен в полном объеме.

10 Информация о существенных сделках с собственными обыкновенными акциями

В 2013 году существенных сделок с собственными обыкновенными акциями не осуществлялось.

11 Сведения о совете директоров

Членами совета директоров ОАО «Крайинвестбанк» (по состоянию на 01 января 2014 года) являются:

1. Перонко Иван Александрович

Председатель Совета директоров, Заместитель Главы Администрации Краснодарского края, Министр финансов

Родился 31 января 1955 года в городе Ишимбай Башкирской АССР.

После службы в армии (1973-1975) в 1980 г. окончил экономический факультет Кубанского государственного университета. В 1989 окончил аспирантуру при Кубанском государственном университете.

В 1980-1990 гг. работал в должностях от старшего экономиста до заместителя начальника управления - начальника отдела государственных доходов финансового управления.

С 1990 года - руководитель налоговой службы Краснодарского края.

Специалист в области налогового права и экономической теории. В 2001 году окончил обучение в Финансовой академии при Правительстве РФ. Доктор экономических наук.

С мая 2005 года возглавляет Департамент по финансам, бюджету и контролю Краснодарского края.

С июля 2008 года – заместитель Главы Администрации Краснодарского края.

С 1 июля 2012 года – министр финансов.

2. Славинский Игорь Анатольевич

Член Совета директоров, Руководитель Департамента по финансам и фондовому рынку Краснодарского края

Родился 20 сентября 1964 года в г. Краснодаре.

В 1987 году окончил Краснодарское высшее военное командно-инженерное училище ракетных войск по специальности автоматизированные системы управления. В

1995 году закончил Кубанский государственный университет по специальности «Банковское дело и финансы». В 2000 году окончил Кубанский государственный аграрный университет по специальности «Юриспруденция» (квалификация юрист).

Трудовую деятельность начал в 1994 году в Краснодарском ОСБ РФ, где проработал на различных должностях до 2001 года.

В феврале 2001 года назначен на должность начальника отдела Управления по взаимодействию со структурами финансового рынка Краснодарского края.

С июня 2003 года назначен заместителем генерального директора Департамента по взаимодействию со структурами финансового рынка Краснодарского края.

С сентября 2005 года возглавляет Департамент по финансовому и фондовому рынку Краснодарского края.

В декабре 2005 года приказом Президента Ассоциации региональных банков России назначен руководителем Южного филиала Ассоциации с исполнением обязанностей на общественных началах.

В соответствии с решением Коллегии Профессионального сообщества корпоративных директоров в декабре 2006 года включен в Национальный Реестр профессиональных корпоративных директоров.

3. Шаров Валерий Владимирович

Выбыл по причине смерти 01 сентября 2013 года

Член Совета директоров, Заместитель начальника Краснодарского регионального отделения Российского фонда федерального имущества, Председатель Краевого государственного казенного специализированного учреждения «Фонд государственного имущества Краснодарского края»

Родился 5 декабря 1954 года в г.Краснодар.

В 1981 году окончил Кубанский сельскохозяйственный институт - факультет механизации, в 1991 году - Краснодарский политехнический институт (экономический факультет).

С января 2005 года является Председателем Краевого государственного казенного специализированного учреждения «Фонд государственного имущества Краснодарского края».

4. Фридрих Херманн

Член Совета директоров, Управляющий директор Международной финансовой консалтинговой компании BRUER Consulting

Родился 16 января 1940 года.

Образование - Университет Хумболдт, экономист.

С 1968 по 1992гг. в разные периоды работал в Немецком эмиссионном банке, Международном банке экономического сотрудничества, Немецком банке внешней торговли.

С 1993 по февраль 2005 года - директор, глава департамента по Центральной и Восточной Европе в Берлин банке / Банк Гезельшафт.

С февраля 2005 года является Советником правления в Банке Гезельшафт, Берлин, АГ.

С 2012 года управляющий директор Международной финансовой консалтинговой компании BRUER Consulting.

5. Артеменко Иван Петрович

Член Совета директоров, председатель комитета по финансово-бюджетной и налоговой политике Законодательного собрания Краснодарского края, генеральный директор ООО "Лабинский МЭЗ"

Родился 9 сентября 1954 года.

Образование высшее, окончил Краснодарский политехнический институт по специальности инженер-механик.

С 1987г. и по настоящее время является генеральным директором ООО "Лабинский МЭЗ". Общий трудовой стаж более 30 лет.

Большой опыт работы в масложировой отрасли позволили Артеменко И.П. в 1997 г. защитить кандидатскую диссертацию в Кубанском государственном технологическом университете. Профессор кафедры технологии жиров в данном учебном заведении.

В 2002 г. решением Высшей аттестационной комиссии Министерства образования РФ ему присуждена ученая степень доктора технических наук.

За заслуги в развитии масложировой промышленности Артеменко И.П. в 1998 году присвоено звание "Заслуженный работник пищевой индустрии Российской Федерации".

В 2001-2004 годах удостоен наград - медалей «За выдающийся вклад в развитие Кубани» I и II степени, «Герой труда Кубани».

6. Лисицын Евгений Станиславович

Член Совета директоров, Заместитель председателя городской Думы Краснодара, руководитель департамента корпоративного управления ОАО «Крайинвестбанк»

Родился 22 февраля 1973 года в городе Вологде.

В 1990 году окончил среднюю школу и поступил в один из прославленных военных ВУЗов страны - Рязанское Высшее воздушно-десантное командное дважды Краснознаменное училище имени Ленинского комсомола, по окончании которого в 1994 году в звании лейтенанта был направлен для прохождения дальнейшей службы в Омскую воздушно-десантную дивизию.

В 1997 году в связи с массовыми сокращениями кадровых военных в Российской Армии, был вынужден оставить военную службу. В этом же году принял решение на базе первого высшего образования поступить в Омский филиал Московского финансово-экономического института. Одновременно работал по будущей специальности в одном из Омских банков. В 1999 году после успешного окончания института вернулся на Кубань.

В период с 1999 по 2001 год работал помощником депутата Законодательного Собрания Краснодарского края, был ответственным за работу по обращениям граждан.

В 2001 году прошел профессиональную переподготовку при Кубанском государственном университете по программе «Правоведение».

С 2001 по 2008 год работал на государственной службе в должности помощника первого заместителя главы администрации Краснодарского края.

Отмечен благодарностью губернатора Кубани за высокопрофессиональный и добросовестный труд.

Член Всероссийской политической партии "ЕДИНАЯ РОССИЯ".

С 2008 года по настоящее время - руководитель департамента ОАО «Крайинвестбанк».

Офицер запаса в звании майора ВДВ.

7. Бритвин Сергей Петрович

Член совета директоров, Генеральный директор ОАО «Крайинвестбанк»

Родился 26 ноября 1972 года в с. Бочкари Цилинского района Алтайского края.

В 1990 году начал трудовую деятельность в колхозе «Новый путь» в Кемеровской области.

В 1993 году окончил техникум по специальности «Организация и технология производства продукции сельского хозяйства». В том же году поступил в Алтайский Государственный Университет на заочную форму обучения, на экономический факультет

по специальности «Финансы и кредит», а в 1997 году окончил его с присуждением квалификации «Экономист».

В сентябре 1993 году по январь 1996 года работал в «Лидер Банк» (г. Бийск Алтайского края) на должности кассира.

С февраля 1996 года по декабрь 1999 года работал в Новосибирский банк Сберегательного банка Российской Федерации. Занимал должности старшего, главного инспектора валютного отдела расчетов с юридическими лицами валютного управления, начальника отдела и заместителя директора, начальника сектора.

С 23 декабря 1999 года по ноябрь 2000 года работал в коммерческом банке «Сибкадембанк» (г. Новосибирск) на должности начальника отдела по работе с филиалами управления филиалами и дирекцией и заместителя директора Омского филиала.

С ноября 2000 года по февраль 2011 работал в Сбербанке России.

В августе 2001 года уволен в порядке перевода в Юго-Западный банк Сбербанка России. Принят на должность директора управления валютных и неторговых операций в порядке перевода из Сибирского банка Сбербанка России. В сентябре 2004 года переведен на должность заместителя председателя Правления. В феврале 2010 в связи с изменением организационной структуры переведен на должность заместителя Председателя Банка.

15 марта 2011 года назначен на должность директора в ООО «Инкомкапиталгрупп». 31 мая уволен по собственному желанию.

01 июня 2011 года назначен на должность Генерального директора ОАО «Крайинвестбанк».

Члены Совета директоров долей участия в уставном капитале ОАО «Крайинвестбанк» не имеют. В течение отчетного года членами Совета директоров не имели место сделки по приобретению или отчуждению акций ОАО «Крайинвестбанк».

12 Сведения об исполнительном органе акционерного общества

12.1 Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа общества

Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа, по данным на 01 января 2014 года представлены ниже.

Бритвин Сергей Петрович – Генеральный директор ОАО «Крайинвестбанк», председатель Правления ОАО «Крайинвестбанк»

Родился 26 ноября 1972 года в с. Бочкари Цилинского района Алтайского края.

В 1990 году начал трудовую деятельность в колхозе «Новый путь» в Кемеровской области.

В 1993 году окончил техникум по специальности «Организация и технология производства продукции сельского хозяйства». В том же году поступил в Алтайский Государственный Университет на заочную форму обучения, на экономический факультет по специальности «Финансы и кредит», а в 1997 году окончил его с присуждением квалификации «Экономист».

В сентябре 1993 году по январь 1996 года работал в «Лидер Банк» (г. Бийск Алтайского края) на должности кассира.

С февраля 1996 года по декабрь 1999 года работал в Новосибирский банк Сберегательного банка Российской Федерации. Занимал должности старшего, главного

инспектора валютного отдела расчетов с юридическими лицами валютного управления, начальника отдела и заместителя директора, начальника сектора.

С 23 декабря 1999 года по ноябрь 2000 года работал в коммерческом банке «Сибкадембанк» (г. Новосибирск) на должности начальника отдела по работе с филиалами управления филиалами и дирекцией и заместителя директора Омского филиала.

С ноября 2000 года по февраль 2011 работал в Сбербанке России.

В августе 2001 года уволен в порядке перевода в Юго-Западный банк Сбербанка России. Принят на должность директора управления валютных и неторговых операций в порядке перевода из Сибирского банка Сбербанка России. В сентябре 2004 года переведен на должность заместителя председателя Правления. В феврале 2010 в связи с изменением организационной структуры переведен на должность заместителя Председателя Банка.

15 марта 2011 года назначен на должность директора в ООО «Инкомкапиталгруп». 31 мая уволен по собственному желанию.

01 июня 2011 года назначен на должность Генерального директора ОАО «Крайинвестбанк».

Доли участия в уставном капитале и обыкновенных акций ОАО «Крайинвестбанк» не имеет.

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления Банка и органов контроля за его финансово-хозяйственной деятельностью, не имеет.

Генеральный директор доли участия в уставном капитале ОАО «Крайинвестбанк» не имеет. В течение отчетного года Генеральным директором не имели место сделки по приобретению или отчуждению акций ОАО «Крайинвестбанк».

12.2 Сведения о членах коллегиального исполнительного органа общества

Членами коллегиального исполнительного органа общества по состоянию на 01 января 2014 года являются:

1. Бритвин Сергей Петрович

Член совета директоров, Генеральный директор, Председатель Правления ОАО «Крайинвестбанк»

Родился 26 ноября 1972 года в с. Бочкари Цилинского района Алтайского края.

В 1990 году начал трудовую деятельность в колхозе «Новый путь» в Кемеровской области.

В 1993 году окончил техникум по специальности «Организация и технология производства продукции сельского хозяйства». В том же году поступил в Алтайский Государственный Университет на заочную форму обучения, на экономический факультет по специальности «Финансы и кредит», а в 1997 году окончил его с присуждением квалификации «Экономист».

В сентябре 1993 году по январь 1996 года работал в «Лидер Банк» (г. Бийск Алтайского края) на должности кассира.

С февраля 1996 года по декабрь 1999 года работал в Новосибирский банк Сберегательного банка Российской Федерации. Занимал должности старшего, главного инспектора валютного отдела расчетов с юридическими лицами валютного управления, начальника отдела и заместителя директора, начальника сектора.

С 23 декабря 1999 года по ноябрь 2000 года работал в коммерческом банке «Сибкадембанк» (г. Новосибирск) на должности начальника отдела по работе с филиалами управления филиалами и дирекцией и заместителя директора Омского филиала.

С ноября 2000 года по февраль 2011 работал в Сбербанке России.

В августе 2001 года уволен в порядке перевода в Юго-Западный банк Сбербанка России. Принят на должность директора управления валютных и неторговых операций в порядке перевода из Сибирского банка Сбербанка России. В сентябре 2004 года переведен на должность заместителя председателя Правления. В феврале 2010 в связи с изменением организационной структуры переведен на должность заместителя Председателя Банка.

15 марта 2011 года назначен на должность директора в ООО «Инкомкапиталгрупп». 31 мая уволен по собственному желанию.

01 июня 2011 года назначен на должность Генерального директора ОАО «Крайинвестбанк».

2. Коржова Татьяна Вячеславовна

Член правления, заместитель генерального директора ОАО «Крайинвестбанк»

Родилась 14 января 1980 года в г. Тихорецке Краснодарского края.

Окончила в 2001 году Кубанский государственный технологический университет, с квалификацией экономиста по специальности «Финансы и кредит».

В 2007 году прошла краткосрочное обучение в государственном образовательном учреждении высшего профессионального образования Государственном университете – Высшей школы экономики по программе «Теория инвестиционного кредитования и проектного финансирования».

В июне 2001 года была принята на должность бухгалтера ОАО «Тихорецкснаб». В марте 2002 года переведена на должность главного бухгалтера.

В период с февраля 2003 года по май 2005 года занимала должности бухгалтера, главного бухгалтера и заместителя главного бухгалтера индивидуального предпринимателя.

С мая 2004 года по май 2005 года занимала должность главного бухгалтера Негосударственной радиовещательной станции «Европа плюс Тихорецк».

С мая 2005 года по июнь 2007 года работала в отделе кредитования юридических лиц Тихорецкого отделения Сбербанка России.

В июне 2007 года переведена в Краснодарское отделение Юго-Западного Банка Сбербанка России на должность кредитного инспектора в отдел организации инвестиционного кредитования. В период работы в Краснодарском отделении с июня 2007 года по апрель 2011 года занимала должность от кредитного инспектора до заместителя начальника управления - начальника отдела кредитных продуктов для юридических лиц.

В ноябре 2010 года награждена почетной грамотой Юго-Западного банка Сбербанка России.

В апреле 2011 года назначена директором проектов в ООО «ИнкомкапиталГрупп»

С июня 2011 года по август 2012 года в разное время занимала должности первого заместителя руководителя департамента долгосрочных инвестиций, заместителя руководителя департамента кредитных операций и внешних активов, первого заместителя руководителя казначейства и финансовых рынков ОАО «Крайинвестбанк».

29 августа 2012 года избрана заместителем генерального директора.

3. Коробкова Лариса Николаевна

Член правления, Главный бухгалтер ОАО «Крайинвестбанк»

Родилась 10 декабря 1965 года в станице Выселки Краснодарского края.

Окончила в 1986 году Астраханский учетно-кредитный техникум по специальности учет и оперативная техника в Госбанке, в 1993 году окончила Всероссийский заочный финансово-экономический институт, специальность финансы и кредит.

Трудовую биографию начала в 1983 году с должности ученика-контролера в центральном отделении сберегательной кассы, с последующим переводом на должность контролера.

В 1986 году по распределению была переведена на работу в Ленинское отделение Госбанка (г.Краснодар), на должность бухгалтера операционного отдела.

В последующие годы работала бухгалтером в ОАО «Церта банк», Краснодарском банке Сбербанка России.

В 2005 году назначена главным бухгалтером ОАО «Крайинвестбанк».

4. Попандопуло Василий Васильевич

Член правления, Первый Заместитель генерального директора ОАО «Крайинвестбанк»

Родился 15 ноября 1971 года в поселке Афицкий Северского района Краснодарского края.

В 1994 окончил Кубанский государственный университет по специальности «Правоведение».

В 2007 году присуждена ученая степень кандидата юридических наук.

Свою трудовую деятельность начал в июле 1994 года в Прокуратуре Краснодарского края в должности следователя, уволился с должности заместителя начальника отдела по надзору за соблюдением Федерального законодательства.

В марте 2005 года принят в ОАО «Крайинвестбанк» на должность руководителя организационно-правового департамента, в декабре 2007 года переведен на должность заместителя Генерального директора.

01 июня 2011 года назначен Первым заместителем Генерального директора ОАО «Крайинвестбанк».

5. Захаров Евгений Александрович

Член правления, Заместитель генерального директора ОАО «Крайинвестбанк»

Родился 23 декабря 1977 года в г. Ейск Краснодарского края.

В 1995 году поступил в Кубанский государственный аграрный университет на учетно-финансовый факультет, а в 2000 г. окончил его и получил диплом по специальности «Бухгалтерский учет и аудит».

В 1999 г. поступил в Кубанский государственный аграрный университет на заочную форму обучения на юридический факультет, а в 2002 г. окончил его и получил диплом по специальности «Юриспруденция».

В 2007 году присвоена ученая степень кандидат экономических наук.

В августе 2000 г. начал работу в КБ «Кубанский универсальный банк» (ООО) в должности юрисконсульта. В октябре 2001 года был переведен на должность заместителя руководителя юридической службы. В январе 2002 года уволился по собственному желанию.

В январе 2002 года был принят в ОАО «Крайинвестбанк» начальником отдела по сопровождению расчетных операций и кадровой работе правового управления.

В марте 2004 года переведен на должность руководителя дополнительного офиса «Западный» ОАО «Крайинвестбанк» в г. Краснодаре.

В апреле 2007 года переведен на должность руководителя дополнительного офиса «Центральный» ОАО «Крайинвестбанк» в г. Краснодаре.

С 01 сентября 2009 года – заместитель Генерального директора ОАО «Крайинвестбанк».

Члены Правления долей участия в уставном капитале ОАО «Крайинвестбанк» не имеют. В течение отчетного года членами Правления не имели место сделки по приобретению или отчуждению акций ОАО «Крайинвестбанк».

13 Критерии определения и размер вознаграждения (компенсации расходов) лиц, занимающих должности членов правления, совета директоров и единоличного исполнительного органа банка

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

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

14 Сведения о соблюдении банком Кодекса корпоративного поведения

| № | Положение Кодекса корпоративного поведения | Соблюдается или не соблюдается | Примечание |
|----------------------------------|--|--------------------------------|---|
| Общее собрание акционеров | | | |
| 1 | Извещение акционеров о проведении общего собрания акционеров не менее чем за 30 дней до даты его проведения независимо от вопросов, включенных в его повестку дня, если законодательством не предусмотрен больший срок | Не соблюдается | Сообщение о проведении общего собрания акционеров направляется не позднее чем за 20 дней, а сообщение о проведении общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации общества, - не позднее чем за 30 дней до даты его проведения. В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов совета директоров банка, которые должны избираться кумулятивным голосованием, сообщение о проведении внеочередного общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 50 дней до даты его проведения (<i>примечание: сообщение направляется за 70 дней до даты проведения внеочередного общего собрания в соответствии со ст. 52 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ "Об акционерных обществах"</i>) В указанные сроки сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, заказным письмом или вручено лицу под роспись либо, опубликовано в печатном издании – газете «Кубанские Новости» (п.37.1 ст. 37 Устава банка) |
| 2 | Наличие у акционеров возможности ознакомиться со списком лиц, | Соблюдается | п.37.3 ст.37 Устава банка |

Годовой отчет Открытого акционерного общества
«Краснодарский краевой инвестиционный банк» за 2013 год

| | | | |
|-------------------------|--|----------------|---|
| | имеющих право на участие в общем собрании акционеров, начиная со дня сообщения о проведении общего собрания акционеров и до закрытия очного общего собрания акционеров, а в случае заочного общего собрания акционеров – до даты окончания приема бюллетеней для голосования | | |
| 3 | Наличие у акционеров возможности ознакомиться с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению общего собрания акционеров, посредством электронных средств связи, в том числе посредством сети Интернет | Не соблюдается | Информация (материалы), подлежащая предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании, при подготовке к проведению общего собрания общества, предоставляется в помещении по адресу единоличного исполнительного органа общества, а также в иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении общего собрания. Указанная информация (материалы) должна быть доступна лицам, принимающим участие в общем собрании акционеров, во время его проведения. Банк обязан по требованию лица, имеющего право на участие в общем собрании акционеров, предоставить ему копии указанных документов. (п.37.3 ст. 37 Устава банк |
| 4 | Наличие у акционера возможности внести вопрос в повестку дня общего собрания акционеров или потребовать созыва общего собрания акционеров без предоставления выписки из реестра акционеров, если учет его прав на акции осуществляется в системе ведения реестра акционеров, а в случае, если его права на акции учитываются на счете депо, – достаточность выписки со счета депо для осуществления вышеуказанных прав | Соблюдается | |
| 5 | Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования об обязательном присутствии на общем собрании акционеров генерального директора, членов правления, членов совета директоров, членов ревизионной комиссии и аудитора акционерного общества | Не соблюдается | Указанные условия в Уставе общества не предусмотрены |
| 6 | Обязательное присутствие кандидатов при рассмотрении на общем собрании акционеров вопросов об избрании членов совета директоров, генерального директора, членов правления, членов ревизионной комиссии, а также вопроса об утверждении аудитора акционерного общества | Не соблюдается | Указанные условия в Уставе общества не предусмотрены |
| 7 | Наличие во внутренних документах акционерного общества процедуры регистрации участников общего собрания акционеров | Соблюдается | п.43.1 ст. 43 Устава банка; гл. 3 Положения о регламенте общего собрания акционеров ОАО «Крайинвестбанк» |
| Совет директоров | | | |
| 8 | Наличие в уставе акционерного общества полномочия совета директоров по ежегодному утверждению финансово-хозяйственного плана акционерного общества | Соблюдается | п.п.1, 24 ст. 49 Устава банка |
| 9 | Наличие утвержденной советом директоров процедуры управления | Соблюдается | Политика управления рисками (утв. решением совета директоров, протокол №3 от 09.04.10г. с |

Годовой отчет Открытого акционерного общества
«Краснодарский краевой инвестиционный банк» за 2013 год

| | рисками в акционерном обществе | | изменениями от 31.05.2011г. протокол №5) |
|----|--|----------------|--|
| 10 | Наличие в уставе акционерного общества права совета директоров принять решение о приостановлении полномочий генерального директора, назначаемого общим собранием акционеров | Не соблюдается | Указанные условия в Уставе общества не предусмотрены. Избрание генерального директора и прекращение его полномочий осуществляется советом директоров банка (п.54.7 ст. 54 Устава банка) |
| 11 | Наличие в уставе акционерного общества права совета директоров устанавливать требования к квалификации и размеру вознаграждения генерального директора, членов правления, руководителей основных структурных подразделений акционерного общества | Не соблюдается | Совет директоров не устанавливает требования к квалификации и размеру вознаграждения членов правления, руководителей основных структурных подразделений акционерного общества |
| 12 | Наличие в уставе акционерного общества права совета директоров утверждать условия договоров с генеральным директором и членами правления | Не соблюдается | Совет директоров не утверждает условия договора с генеральным директором. Договоры с членами правления не заключаются |
| 13 | Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования о том, что при утверждении условий договоров с генеральным директором (управляющей организацией, управляющим) и членами правления голоса членов совета директоров, являющихся генеральным директором и членами правления, при подсчете голосов не учитываются | Не соблюдается | Уставом и/или внутренними документами акционерного общества не предусмотрено условие о том, что при утверждении условий договоров с генеральным директором и членами правления голоса членов совета директоров, являющихся генеральным директором и членами правления, при подсчете голосов не учитываются |
| 14 | Наличие в составе совета директоров акционерного общества не менее 3 независимых директоров, отвечающих требованиям Кодекса корпоративного поведения | Не соблюдается | Совет директоров Банка состоит из 7 членов Совета директоров. Из них 6 членов являются представителями Краснодарского края, осуществляющие голосование в соответствии с полученными директивами. |
| 15 | Отсутствие в составе совета директоров акционерного общества лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг | Соблюдается | |
| 16 | Отсутствие в составе совета директоров акционерного общества лиц, являющихся участником, генеральным директором (управляющим), членом органа управления или работником юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом | Соблюдается | |
| 17 | Наличие в уставе акционерного общества требования об избрании совета директоров кумулятивным голосованием | Соблюдается | п.50.4 ст. 50 Устава банка |
| 18 | Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности членов совета директоров | Соблюдается | П. 6.2. Положения о Совете директоров ОАО «Крайинвестбанк», |

Годовой отчет Открытого акционерного общества
«Краснодарский краевой инвестиционный банк» за 2013 год

| | | | |
|----|---|----------------|--|
| | воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами акционерного общества, а в случае возникновения такого конфликта – обязанности раскрывать совету директоров информацию об этом конфликте | | утв. общим собранием акционеров 21.10.11г. протокол №3 |
| 19 | Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности членов совета директоров письменно уведомлять совет директоров о намерении совершить сделки с ценными бумагами акционерного общества, членами совета директоров которого они являются, или его дочерних (зависимых) обществ, а также раскрывать информацию о совершенных ими сделках с такими ценными бумагами | Соблюдается | п.6.13. Положения о Совете директоров ОАО «Крайинвестбанк», утв. общим собранием акционеров 21.10.11г. протокол №3 |
| 20 | Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о проведении заседаний совета директоров не реже одного раза в шесть недель | Не соблюдается | Уставом общества предусмотрено, что Совет директоров проводит заседания по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал. (п.52.1 ст. 52 Устава банка) |
| 21 | Проведение заседаний совета директоров акционерного общества в течение года, за который составляется годовой отчет акционерного общества, с периодичностью не реже одного раза в шесть недель | Не соблюдается | (п.52.1 ст. 52 Устава банка) В 2012г. советы директоров проводились не реже одного раза в шесть недель |
| 22 | Наличие во внутренних документах акционерного общества порядка проведения заседаний совета директоров | Соблюдается | Положение о Совете директоров ОАО «Крайинвестбанк», утв. общим собранием акционеров 21.10.11г. протокол №3 |
| 23 | Наличие во внутренних документах акционерного общества положения о необходимости одобрения советом директоров сделок акционерного общества на сумму 10 и более процентов стоимости активов общества, за исключением сделок, совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности | Не соблюдается | Указанные условия в уставе общества не предусмотрены |
| 24 | Наличие во внутренних документах акционерного общества права членов совета директоров на получение от исполнительных органов и руководителей основных структурных подразделений акционерного общества информации, необходимой для осуществления своих функций, а также ответственности за непредоставление такой информации | Соблюдается | п.6.3 Положения о Совете директоров ОАО «Крайинвестбанк», утв. общим собранием акционеров 21.10.11г. протокол №3 |
| 25 | Наличие комитета совета директоров по стратегическому планированию или возложение функций указанного комитета на другой комитет (кроме комитета по аудиту и комитета по кадрам и вознаграждениям) | Соблюдается | Комитет по стратегическому планированию создан советом директоров 12.08.2009г. (протокол №14) Также наличие данного комитета предусмотрено Положением о комитетах совета директоров ОАО «Крайинвестбанк», утвержденного решением совета директоров (протокол №18 от 16.11.2009г.) |
| 26 | Наличие комитета совета директоров (комитета по аудиту), который рекомендует совету директоров аудитора акционерного общества и взаимодействует с ним и ревизионной | Соблюдается | Комитет по аудиту создан советом директоров 12.08.2009г. (протокол №14) Также наличие данного комитета предусмотрено Положением о комитетах совета директоров ОАО «Крайинвестбанк», утвержденного решением |

Годовой отчет Открытого акционерного общества
«Краснодарский краевой инвестиционный банк» за 2013 год

| | | | |
|------------------------------|---|----------------|--|
| | комиссией акционерного общества | | совета директоров (протокол №18 от 16.11.2009г.) |
| 27 | Наличие в составе комитета по аудиту только независимых и неисполнительных директоров | Не соблюдается | В состав комитета по аудиту не входят только независимые и неисполнительные директора. |
| 28 | Осуществление руководства комитетом по аудиту независимым директором | Соблюдается | Комитет по аудиту возглавляет независимый директор |
| 29 | Наличие во внутренних документах акционерного общества права доступа всех членов комитета по аудиту к любым документам и информации акционерного общества при условии неразглашения ими конфиденциальной информации | Соблюдается | п.6.10 Положения о Совете директоров ОАО «Крайинвестбанк», утвержденного общим собранием акционеров 21.10.11г. протокол №3 |
| 30 | Создание комитета совета директоров (комитета по кадрам и вознаграждениям), функцией которого является определение критериев подбора кандидатов в члены совета директоров и выработка политики акционерного общества в области вознаграждения | Соблюдается | Создание Комитета совета директоров (комитет по кадрам и вознаграждениям) функцией которого является определение критериев подбора кандидатов в члены совета директоров и выработка политики акционерного общества в области вознаграждения предусмотрено Положением о комитетах совета директоров ОАО «Крайинвестбанк», утвержденного решением совета директоров (протокол №18 от 16.11.2009г.) |
| 31 | Осуществление руководства комитетом по кадрам и вознаграждениям независимым директором | Не соблюдается | Комитет совета директоров (комитет по кадрам и вознаграждениям) не создан |
| 32 | Отсутствие в составе комитета по кадрам и вознаграждениям должностных лиц акционерного общества | Не соблюдается | Комитет совета директоров (комитет по кадрам и вознаграждениям) не создан |
| 33 | Создание комитета совета директоров по рискам или возложение функций указанного комитета на другой комитет (кроме комитета по аудиту и комитета по кадрам и вознаграждениям) | Не соблюдается | Комитет совета директоров по рискам не создан |
| 34 | Создание комитета совета директоров по урегулированию корпоративных конфликтов или возложение функций указанного комитета на другой комитет (кроме комитета по аудиту и комитета по кадрам и вознаграждениям) | Соблюдается | Создание Комитета совета директоров по урегулированию корпоративных конфликтов предусмотрено Положением о комитетах совета директоров ОАО «Крайинвестбанк», утвержденного решением совета директоров (протокол №18 от 16.11.2009г.) |
| 35 | Отсутствие в составе комитета по урегулированию корпоративных конфликтов должностных лиц акционерного общества | Не соблюдается | Комитет совета директоров по урегулированию корпоративных конфликтов не создан |
| 36 | Осуществление руководства комитетом по урегулированию корпоративных конфликтов независимым директором | Не соблюдается | Комитет совета директоров по урегулированию корпоративных конфликтов не создан |
| 37 | Наличие утвержденных советом директоров внутренних документов акционерного общества, предусматривающих порядок формирования и работы комитетов совета директоров | Соблюдается | Положение о Комитетах совета директоров утверждено советом директоров 16.11.2009г. протокол №18 |
| 38 | Наличие в уставе акционерного общества порядка определения кворума совета директоров, позволяющего обеспечивать обязательное участие независимых директоров в заседаниях совета директоров | Не соблюдается | Указанные положения в Уставе общества не предусмотрены |
| Исполнительные органы | | | |
| 39 | Наличие коллегиального | Соблюдается | Ст.54 Устава банка |

Годовой отчет Открытого акционерного общества
«Краснодарский краевой инвестиционный банк» за 2013 год

| | | | |
|----|--|----------------|---|
| | исполнительного органа (правления) акционерного общества | | |
| 40 | Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества положения о необходимости одобрения правлением сделок с недвижимостью, получения акционерным обществом кредитов, если указанные сделки не относятся к крупным сделкам и их совершение не относится к обычной хозяйственной деятельности акционерного общества | Соблюдается | с.3 Положения о Правлении ОАО «Крайинвестбанк», утвержденного общим собранием акционеров, (протокол от 21.10.2011г. №3) |
| 41 | Наличие во внутренних документах акционерного общества процедуры согласования операций, которые выходят за рамки финансово-хозяйственного плана акционерного общества | Соблюдается | п.п.21, 28 ст.49 Устава банка |
| 42 | Отсутствие в составе исполнительных органов лиц, являющихся участником, генеральным директором (управляющим), членом органа управления или работником юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом | Соблюдается | |
| 43 | Отсутствие в составе исполнительных органов акционерного общества лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг. Если функции единоличного исполнительного органа выполняются управляющей организацией или управляющим – соответствие генерального директора и членов правления управляющей организации либо управляющего требованиям, предъявляемым к генеральному директору и членам правления акционерного общества | Соблюдается | |
| 44 | Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества запрета управляющей организации (управляющему) осуществлять аналогичные функции в конкурирующем обществе, а также находиться в каких-либо иных имущественных отношениях с акционерным обществом, помимо оказания услуг управляющей организации (управляющего) | Не соблюдается | Уставом банка и/или внутренними документами не предусмотрено наличие управляющей организации (управляющего) |
| 45 | Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности исполнительных органов воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами | Соблюдается | п.5.4 Положения о Правлении (утв. общим собранием акционеров протокол от 21.10.2011 № 3) |

Годовой отчет Открытого акционерного общества
«Краснодарский краевой инвестиционный банк» за 2013 год

| | | | |
|---------------------------|--|----------------|--|
| | акционерного общества, а в случае возникновения такого конфликта – обязанности информировать об этом совет директоров | | |
| 46 | Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества критериев отбора управляющей организации (управляющего) | Не соблюдается | Уставом наличие данных условий не установлено |
| 47 | Представление исполнительными органами акционерного общества ежемесячных отчетов о своей работе совету директоров | Не соблюдается | Предоставление исполнительными органами общества ежемесячных отчетов совету директоров не предусмотрено |
| 48 | Установление в договорах, заключаемых акционерным обществом с генеральным директором (управляющей организацией, управляющим) и членами правления, ответственности за нарушение положений об использовании конфиденциальной и служебной информации | Соблюдается | п.2.3 трудового договора с генеральным директором ОАО «Крайинвестбанк» от 01.06.2011г. |
| Секретарь общества | | | |
| 49 | Наличие в акционерном обществе специального должностного лица (секретаря общества), задачей которого является обеспечение соблюдения органами и должностными лицами акционерного общества процедурных требований, гарантирующих реализацию прав и законных интересов акционеров общества | Не соблюдается | Наличие специального должностного лица, задачей которого является обеспечение соблюдения органами и должностными лицами акционерного общества процедурных требований, гарантирующих реализацию прав и законных интересов акционеров общества не предусмотрено |
| 50 | Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества порядка назначения (избрания) секретаря общества и обязанностей секретаря общества | Не соблюдается | Не установлено |
| 51 | Наличие в уставе акционерного общества требований к кандидатуре секретаря общества | Не соблюдается | Не установлено |
| 52 | Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования об одобрении крупной сделки до ее совершения | Соблюдается | <p>Решение об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов банка, принимается всеми членами совета директоров банка единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов совета директоров.</p> <p>В случае если единогласие совета директоров банка по вопросу об одобрении крупной сделки не достигнуто, по решению совета директоров вопрос об одобрении крупной сделки может быть вынесен на решение общего собрания акционеров. В таком случае решение об одобрении крупной сделки принимается общим собранием акционеров большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.</p> <p>Решение об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов банка, принимается общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров-владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.</p> <p>В решении об одобрении крупной сделки должны</p> |

Годовой отчет Открытого акционерного общества
«Краснодарский краевой инвестиционный банк» за 2013 год

| | | | |
|-----------------------------|--|----------------|--|
| | | | быть указаны лицо (лица), являющееся её стороной (сторонами), выгодоприобретателем (выгодоприобретателями), цена, предмет сделки и иные её существенные условия (ст.19 Устава банка) |
| 53 | Обязательное привлечение независимого оценщика для оценки рыночной стоимости имущества, являющегося предметом крупной сделки | Не соблюдается | Не предусмотрено |
| 54 | Наличие в уставе акционерного общества запрета на принятие при приобретении крупных пакетов акций акционерного общества (поглощении) каких-либо действий, направленных на защиту интересов исполнительных органов (членов этих органов) и членов совета директоров акционерного общества, а также ухудшающих положение акционеров по сравнению с существующим (в частности, запрета на принятие советом директоров до окончания предполагаемого срока приобретения акций решения о выпуске дополнительных акций, о выпуске ценных бумаг, конвертируемых в акции, или ценных бумаг, предоставляющих право приобретения акций общества, даже если право принятия такого решения предоставлено ему уставом) | Не соблюдается | Указанные положения в Уставе общества не предусмотрены |
| 55 | Наличие в уставе акционерного общества требования об обязательном привлечении независимого оценщика для оценки текущей рыночной стоимости акций и возможных изменений их рыночной стоимости в результате поглощения | Соблюдается | Ст.12 Устава банка |
| 56 | Отсутствие в уставе акционерного общества освобождения приобретателя от обязанности предложить акционерам продать принадлежащие им обыкновенные акции общества (эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в обыкновенные акции) при поглощении | Соблюдается | |
| 57 | Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования об обязательном привлечении независимого оценщика для определения соотношения конвертации акций при реорганизации | Соблюдается | Ст.12 Устава банка |
| Раскрытие информации | | | |
| 58 | Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа, определяющего правила и подходы акционерного общества к раскрытию информации (Положения об информационной политике) | Соблюдается | Утверждено «Положение об информационной политике» №СД-10. Утверждено советом директоров, протокол №2 от 23.01.2009г. |
| 59 | Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о раскрытии информации о целях размещения акций, о лицах, которые собираются приобрести размещаемые акции, в том числе крупный пакет | Соблюдается | В положении об информационной политике указано сообщение об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг, в котором необходимо указывать способ размещения акций. В случае, если акции размещаются по закрытой подписке, указывается круг потенциальных приобретателей. п.7.5.6 |

Годовой отчет Открытого акционерного общества
«Краснодарский краевой инвестиционный банк» за 2013 год

| | | | |
|--|---|-------------|---|
| | акций, а также о том, будут ли высшие должностные лица акционерного общества участвовать в приобретении размещаемых акций общества | | положения об информационной политике. Утверждено советом директоров, протокол №2 от 23.01.2009г. |
| 60 | Наличие во внутренних документах акционерного общества перечня информации, документов и материалов, которые должны предоставляться акционерам для решения вопросов, выносимых на общее собрание акционеров | Соблюдается | Ст.37 Устава банка |
| 61 | Наличие у акционерного общества веб-сайта в сети Интернет и регулярное раскрытие информации об акционерном обществе на этом веб-сайте | Соблюдается | www.kibank.ru ; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1053 |
| 62 | Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о раскрытии информации о сделках акционерного общества с лицами, относящимися в соответствии с уставом к высшим должностным лицам акционерного общества, а также о сделках акционерного общества с организациями, в которых высшим должностным лицам акционерного общества прямо или косвенно принадлежит 20 и более процентов уставного капитала акционерного общества или на которые такие лица могут иным образом оказать существенное влияние | Соблюдается | Предусмотрено раскрытие информации о сделках, в совершении которых имеется заинтересованность. п.7.2.4 положения об информационной политике. СД-10. Утверждено советом директоров, протокол №2 от 23.01.2009г. |
| 63 | Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о раскрытии информации обо всех сделках, которые могут оказать влияние на рыночную стоимость акций акционерного общества | Соблюдается | Предусмотрено раскрытие информации о сведениях, влияющих на стоимость ценных бумаг (п.7.2 положения об информационной политике). В рамках этого предусмотрено раскрытие информации о сделках, в совершении которых имеется заинтересованность, стоимость которой составляет 5 и более процентов от стоимости активов (п.7.2.4). СД-10. Утверждено советом директоров, протокол №2 от 23.01.2009г. |
| 64 | Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа по использованию существенной информации о деятельности акционерного общества, акциях и других ценных бумагах общества и сделках с ними, которая не является общедоступной и раскрытие которой может оказать существенное влияние на рыночную стоимость акций и других ценных бумаг акционерного общества | Соблюдается | Утверждено положение об организации защиты сведений, составляющих банковскую и коммерческую тайну ОАО «Крайинвестбанк», ЛНА-О-25. Протокол №14 от 12.08.2009г. |
| Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью | | | |
| 65 | Наличие утвержденных советом директоров процедур внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью акционерного общества | Соблюдается | Положение о системе внутреннего контроля утверждено советом директоров 05.06.07г. протокол №5 |
| 66 | Наличие специального подразделения акционерного общества, обеспечивающего соблюдение процедур внутреннего контроля (контрольно-ревизионной службы) | Соблюдается | В ОАО «Крайинвестбанк» на постоянной основе осуществляется деятельность Службы внутреннего контроля |
| 67 | Наличие во внутренних документах акционерного общества требования об | Соблюдается | Ст. 55 Устава |

Годовой отчет Открытого акционерного общества
«Краснодарский краевой инвестиционный банк» за 2013 год

| | | | |
|----|--|----------------|---|
| | определении структуры и состава контрольно-ревизионной службы акционерного общества советом директоров | | |
| 68 | Отсутствие в составе контрольно-ревизионной службы лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг | Соблюдается | |
| 69 | Отсутствие в составе контрольно-ревизионной службы лиц, входящих в состав исполнительных органов акционерного общества, а также лиц, являющихся участниками, генеральным директором (управляющим), членами органов управления или работниками юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом | Соблюдается | |
| 70 | Наличие во внутренних документах акционерного общества срока представления в контрольно-ревизионную службу документов и материалов для оценки проведенной финансово-хозяйственной операции, а также ответственности должностных лиц и работников акционерного общества за их непредставление в указанный срок | Соблюдается | Регламент проведения проверок службой внутреннего контроля утвержден правлением банка 31.12.2009 г. Протокол №52/2 |
| 71 | Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности контрольно-ревизионной службы сообщать о выявленных нарушениях комитету по аудиту, а в случае его отсутствия – совету директоров акционерного общества | Соблюдается | Положение о службе внутреннего контроля утверждено советом директоров 05.06.07г. протокол №5 |
| 72 | Наличие в уставе акционерного общества требования о предварительной оценке контрольно-ревизионной службой целесообразности совершения операций, не предусмотренных финансово-хозяйственным планом акционерного общества (нестандартных операций) | Не соблюдается | В Уставе не предусмотрено требование о предварительной оценке контрольно-ревизионной службой целесообразности совершения операций, не предусмотренных финансово-хозяйственным планом акционерного общества (нестандартных операций) |
| 73 | Наличие во внутренних документах акционерного общества порядка согласования нестандартной операции с советом директоров | Соблюдается | Пп. 21, 22 ст. 49 Устава |
| 74 | Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа, определяющего порядок проведения проверок финансово-хозяйственной деятельности акционерного общества ревизионной комиссией | Соблюдается | Положение о ревизионной комиссии, утв. Общим собранием акционеров 31.05.2011, протокол №2 |
| 75 | Осуществление комитетом по аудиту оценки аудиторского заключения до | Соблюдается | П. 8.4.3 Положения о комитетах Совета директоров, утв. Советом директоров протокол |

Годовой отчет Открытого акционерного общества
«Краснодарский краевой инвестиционный банк» за 2013 год

| | | | |
|------------------|---|-------------|---|
| | представления его акционерам на общем собрании акционеров | | №17 от 13.11.2012. |
| Дивиденды | | | |
| 76 | Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа, которым руководствуется совет директоров при принятии рекомендаций о размере дивидендов (Положения о дивидендной политике) | Соблюдается | При принятии рекомендаций о размере дивидендов, совет директоров руководствуется положением о порядке распределения и использования прибыли ОАО «Крайинвестбанк» утвержденным общим собранием акционеров (Протокол №4 от 14.09.2009г.) |
| 77 | Наличие в Положении о дивидендной политике порядка определения минимальной доли чистой прибыли акционерного общества, направляемой на выплату дивидендов, и условий, при которых не выплачиваются или не полностью выплачиваются дивиденды по привилегированным акциям, размер дивидендов по которым определен в уставе акционерного общества | Соблюдается | Положение о порядке распределения и использования прибыли ОАО «Крайинвестбанк» предусматривает условия, при которых не выплачиваются или не полностью выплачиваются дивиденды. (Протокол общего собрания акционеров №4 от 14.09.2009г.) |
| 78 | Опубликование сведений о дивидендной политике акционерного общества и вносимых в нее изменениях в периодическом издании, предусмотренном уставом акционерного общества для опубликования сообщений о проведении общих собраний акционеров, а также размещение указанных сведений на веб-сайте акционерного общества в сети Интернет | Соблюдается | Раскрывается информация о начисленных и выплаченных дивидендах. п.7.5.13 Положения об информационной политике, утвержденного советом директоров (протокол №2 от 23.01.2009г.) |