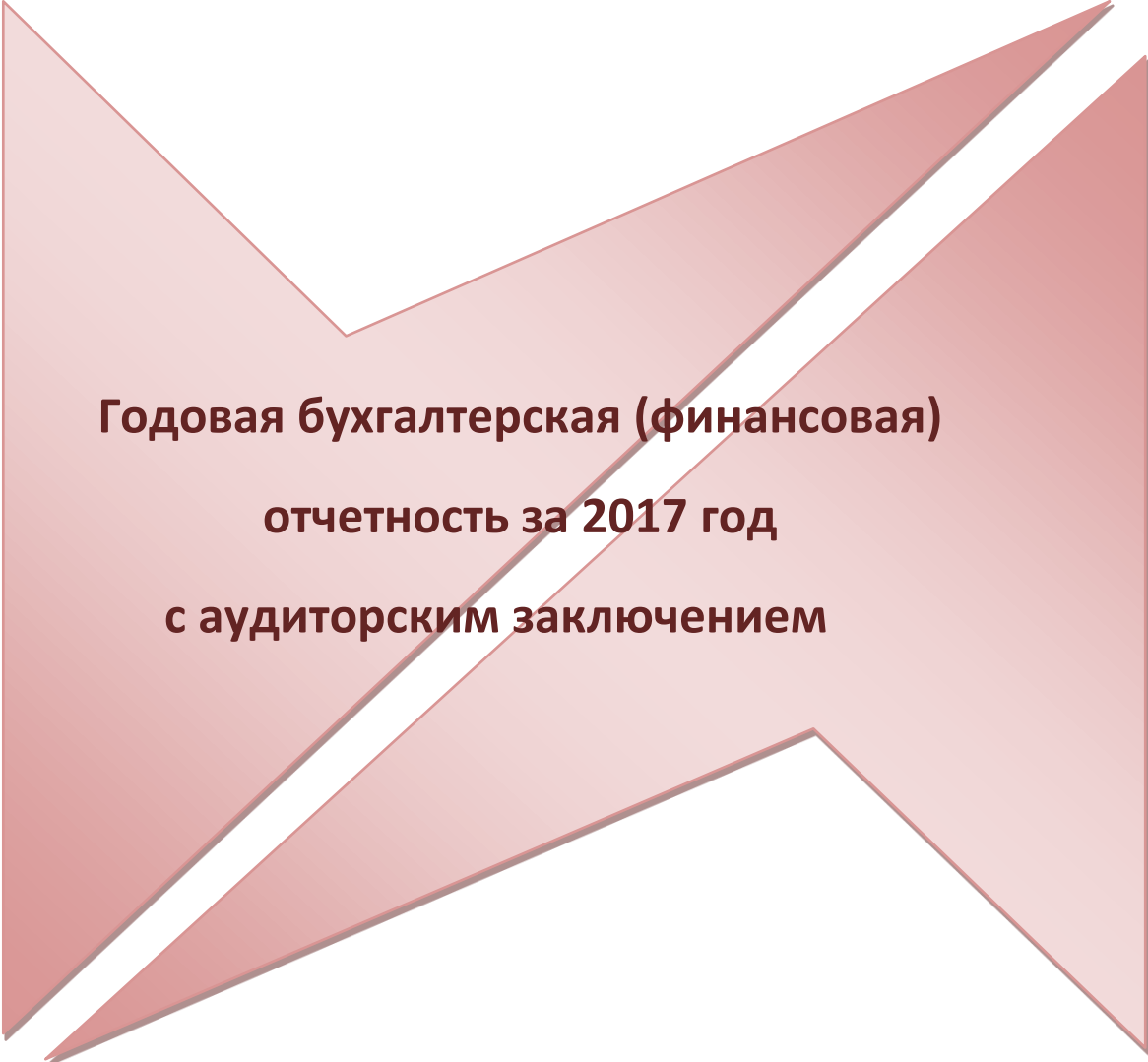


**Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк»
(открытое акционерное общество)**

A large, stylized red star graphic with a white diagonal stripe running from the bottom-left to the top-right. The star is composed of several triangular segments meeting at a central point.

**Годовая бухгалтерская (финансовая)
отчетность за 2017 год
с аудиторским заключением**

г. Краснодар 2018 г.

Содержание

	Аудиторское заключение независимого аудитора	4
	Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность	
	Бухгалтерский баланс (публикуемая форма).....	12
	Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма).....	13
	Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма).....	14
	Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма).....	22
	Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма).....	24
	Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО «ЮГ-Инвестбанк» за 2017 год	
1.	ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ.....	26
1.1.	Общая информация о Банке и об основных направлениях его деятельности.....	26
1.2.	Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений Банка.....	26
1.3.	Информация о банковской группе.....	26
1.4.	Информация о рейтингах, присвоенных Банку по состоянию на 01.01.2018 г.....	27
1.5.	Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка.....	27
1.6.	Органы управления Банка.....	27
2.	КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОАО «ЮГ-ИНВЕСТБАНК» В 2017 ГОДУ.....	28
2.1.	Основные направления деятельности Банка.....	28
2.2.	Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за 2017 год.....	29
2.3.	Краткий обзор существенных событий и факторов, повлиявших в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка.	30
2.4.	Распределение прибыли в отчетном периоде.....	30
3.	КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ ОАО «ЮГ-ИНВЕСТБАНК».....	30
3.1.	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.....	30
3.2.	Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности ОАО «ЮГ-Инвестбанк».....	39
3.3.	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного года.....	40
3.4.	Корректирующие события после отчетной даты.....	40
3.5.	Некорректирующие события после отчетной даты.....	40
3.6.	Информация об изменениях в учетной политике ОАО «ЮГ-Инвестбанк» на 2018 год.....	40
3.7.	Информация о характере и величине существенных ошибок, допущенных в годовой отчетности за предшествующие годы.....	40
3.8.	Информация о прибыли на акцию.....	41
4.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА.....	41
4.1.	Денежные средства и их эквиваленты.....	41
4.2.	Финансовые активы.....	41
4.3.	Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.....	43
4.4.	Информация о кредитовании связанных с Банком лиц.....	45
4.5.	Информация об основных средствах, нематериальных активах, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, и материальных запасах.....	45
4.6.	Информация о текущем использовании нефинансовых активах.....	49
4.7.	Информация о прочих активах	50

4.8. Средства кредитных организаций.....	51
4.9. Средства клиентов.....	51
4.10. Прочие обязательства.....	51
4.11. Отложенное налогообложение.....	54
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.....	55
5.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения.....	55
5.2. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков.....	56
5.3. Расходы по налогам.....	56
5.4. Вознаграждения работникам.....	56
5.5. Затраты на исследования и разработки.....	57
5.6. Доходы и расходы от выбытия объектов основных средств	57
5.7. Доходы и расходы от прекращенной деятельности.....	57
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА.....	57
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ.....	62
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	63
9. ИНФОРМАЦИЯ О РИСКАХ, ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ В ПРОЦЕССЕ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СВОЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ.....	63
10. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ.....	83
11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ.....	83
12. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	83
13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	83
14. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА СОТРУДНИКОВ ОАО «ЮГ-ИНВЕСТБАНК».....	84
15. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....	87

донаудит

Финансовые рынки

344002, г. Ростов-на-Дону,
ул. Московская, д. 43/13, оф. 401
тел./факс (863) 2180649
e-mail: donaudit_fm@aanet.ru

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
О ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

ОАО «ЮГ-ИНВЕСТБАНК»

ЗА 2017 ГОД

г. Ростов-на-Дону

2018

*Акционерам и совету директоров
ОАО «ЮГ-Инвестбанк»*

Сведения об аудируемом лице

Полное наименование:

Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество).

Сокращенное наименование: ОАО «ЮГ-Инвестбанк».

Место нахождения: 350000, г. Краснодар, ул. Красная, 113.

Государственная регистрация:

- Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 5 апреля 1994 года.
- Регистрационный номер: 2772.

Лицензии:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2772 от 13 октября 2014 года;
- Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 2772 от 11 января 2008 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 023-06703-010000 от 3 июня 2003 года.

Сведения об аудиторе

Наименование: Закрытое акционерное общество «Донаудит Финансовые рынки».

Место нахождения: 344002, г. Ростов-на-Дону, ул. Московская, д. 43/13, оф. 401.

Государственная регистрация:

- свидетельство о государственной регистрации № 2711, серия АО-ЛР выдано Регистрационной палатой г. Ростова-на-Дону 14 мая 1998 года;
- свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц, серия 61 № 003466882 выдано ИМНС РФ по Ленинскому району г. Ростова-на-Дону 15 декабря 2002 года, основной государственный регистрационный номер 1026103292093.

Является членом саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА), регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов ОРНЗ 11603072777.

Руководитель задания по аудиту, по результатам которого составлено аудиторское заключение, - Камышанов Андрей Васильевич (квалификационный аттестат аудитора № 05-000053 без ограничения срока действия, член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА), регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов ОРНЗ 21603090576).

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО «ЮГ-Инвестбанк» за 2017 год

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее - годовая отчетность) ОАО «ЮГ-Инвестбанк» за 2017 год.

В состав годовой отчетности банка включаются:

- Бухгалтерский баланс;
- Отчет о финансовых результатах;
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам;
- Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности;
- Отчет о движении денежных средств;
- пояснительная информация.

По нашему мнению, прилагаемая годовая отчетность ОАО «ЮГ-Инвестбанк» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с установленным порядком составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

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

Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
<i>Резерв на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности</i>	
<p>Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с существенностью ссудной и приравненной к ней задолженности, а также в связи с тем, что расчет соответствующего резерва на возможные потери предполагает использование значительных суждений и оценок.</p>	<p>Мы оценили кредитную политику, основные положения, методики и соответствующие модели, использованные для расчета и формирования резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (а также изменения, внесенные в них в течение отчетного периода) на предмет их соответствия требованиям законодательства Российской Федерации и нормативным актам Банка России.</p>
<p>Банк осуществляет классификацию кредитного риска и формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положения Центрального Банка Российской Федерации № 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».</p>	<p>Мы выполнили оценку и тестирование (на выборочной основе) построения и операционной эффективности средств контроля в отношении классификации кредитных рисков, идентификации обесценения, в том числе в части своевременного выявления обесцененных остатков, расчета резерва на возможные потери.</p>
<p>Резерв формируется банком при обесценении ссуды, то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).</p>	<p>Мы протестировали (на выборочной основе) ссуды, которые не были классифицированы руководством банка как обесцененные, и сформировали собственное суждение в отношении того, было ли это сделано надлежащим образом.</p>
<p>Определение категории качества ссуды (определение вероятности обесценения ссуды) с учетом действия всех факторов кредитного риска, принимаемых во внимание при классификации ссуды, осуществляется с применением профессионального суждения уполномоченного сотрудника кредитного управления банка на основе комбинации двух классификационных критериев: финансового состояния заемщика и качества обслуживания им долга. В целях определения размера расчетного резерва</p>	<p>Наша работа включала оценку основных допущений на основании наших знаний и фактического опыта, а также тестирование моделей с помощью их пересчета и других аналитических процедур. Мы также оценили достаточность раскрытий, сделанных банком, о степени использования оценочных суждений при расчете резерва по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности.</p>

ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества.

По обесцененным ссудам резерв формируется с учетом обеспечения, отнесенного к одной из двух категорий качества обеспечения, установленных Положением 590-П.

Мы протестировали обоснованность учета обеспечения для определения минимального размера резерва в тех случаях, где банком была применена соответствующая практика, в том числе адекватность и доказательность профессиональных суждений в отношении справедливой стоимости и ликвидности принятого обеспечения.

Резервы по портфелям однородных ссуд рассчитываются в соответствии с методикой оценки риска по соответствующим портфелям однородных ссуд. Размер резерва по каждому портфелю формируется в зависимости от продолжительности просроченных платежей по данным ссудам с учетом требований к минимальным ставкам резерва к каждому портфелю однородных ссуд.

Мы протестировали (на выборочной основе) действие моделей резервирования портфелей однородных ссуд, а также использованные в них данные и допущения.

Ответственность руководства аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

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

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА,

всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
- делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Мы также предоставляем руководству аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности. Из тех вопросов, которые мы довели до сведения руководства аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

**Сведения в соответствии с требованиями
Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1
«О банках и банковской деятельности»**

Банком по состоянию на 1 января 2018 года выполняются значения всех обязательных нормативов, установленных Банком России.

Также мы отмечаем, что в ходе аудита нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

подчиненности подразделений управления рисками;

наличия у банка утвержденной уполномоченными органами управления банка методик выявления значимых для банка рисков, управления значимыми для банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для банка рискам и капиталу;

последовательности применения в банке методик управления значимыми для банка рисками и оценки их эффективности;

осуществления советом директоров и исполнительными органами управления банка контроля соблюдения в банке установленных внутренними документами банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Анализ управления риском материальной мотивации персонала, проведенный в ходе аудита, включал независимую оценку системы оплаты труда в банке. По нашему мнению, система оплаты труда в банке соответствует характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Генеральный директор
Закрытого акционерного общества
«Донаудит Финансовые рынки»

20 марта 2018 года
Ростов-на-Дону



О.Г.Гольдберг

Кредитной организации Акционерный банк "ЮГ-Инвестбанк" (открытое акционерное общество), ОАО "ЮГ-Инвестбанк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
Адрес (место нахождения) кредитной организации 350000, г. Краснодар, ул.Красная, 113

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за	Данные за
			отчетный период, тыс. руб.	предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	2.2, 4.1	542053	496777
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2.2, 4.1	554227	405453
2.1	Обязательные резервы	4.1	75948	67442
3	Средства в кредитных организациях	2.2, 4.1, 6	115102	105689
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.2, 4.2.1	1721977	901716
5	Чистая ссудная задолженность	2.2, 4.3, 6	7365995	7046365
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2.2, 4.2.2, 6	7748	9930
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		2906	9862
9	Отложенный налоговый актив	6	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2.2, 4.5, 6	562193	564694
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		1930	4166
12	Прочие активы	4.7	92452	69674
13	Всего активов	2.2, 7	10996587	9614316
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	4.8, 6	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.2, 4.9, 6	8546409	8277485
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2.2	8064413	6894999
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		1824	1003
20	Отложенные налоговые обязательства	4.11, 6	56201	53260
21	Прочие обязательства	4.10	262389	273054
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		3897	1787
23	Всего обязательств		9872720	8606559
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	6	100010	100010
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	6	0	0
26	Эмиссионный доход	6	0	0
27	Резервный фонд		25003	25003
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-3258	-3122
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		304862	303959
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Неразмешенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		502072	454663
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2.2	195178	127244
35	Всего источников собственных средств	2.2	1123987	1007757
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		325419	237083
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		13635	0
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

КЛИНКОВА Н.А.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
03	32350782	2772

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2017 г.

Кредитной организации

Акционерный банк "ЮГ-Инвестбанк" (открытое акционерное общество), ОАО "ЮГ-Инвестбанк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 350000, г. Краснодар, ул. Красная, 113

Код формы по ОКУД 0409607
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,		1188757	1091379
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		130938	85892
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		944819	920724
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		93000	84763
2	Процентные расходы, всего,		607542	619466
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		607542	619466
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2.2	561215	471913
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	2.2, 5.1.1	-135808	-147580
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5.1.1	-5966	-7763
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		425407	324233
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		6169	10875
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	-68
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2.2, 5.2	28985	72605
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2.2, 5.2	18758	-18400
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		2508	-61
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		392	378
14	Комиссионные доходы	2.2	244944	199303
15	Комиссионные расходы	2.2	18277	16875
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	2.2, 5.1.1	0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	2.2, 5.1.1	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	2.2, 5.1.1	-3588	585
19	Прочие операционные доходы		21618	32274
20	Чистые доходы (расходы)		726916	604849
21	Операционные расходы	2.2	462505	430380
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		264411	174469
23	Возмещение (расход) по налогам	5.3	69233	47225
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		196370	126747
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	5.7	-1192	497
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2.2	195178	127244

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	2.2	195178	127244
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		1128	70213
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		1128	70213
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		225	14043
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		903	56170
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-168	1028
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-168	1028
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-34	205
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-134	823
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		769	56993
10	Финансовый результат за отчетный период		195947	184237

Председатель Правления

Облогин С.В.

Главный бухгалтер

Самарская Е.А.

Исполнитель экономист сектора отчетности управления бухгалтерского учета и отчетности
Телефон: 255-97-47
21.02.2018

Климова Н.А.



Код кредитной организации по ОКПО	33350782	Код кредитной организации по ОКПО	2772
Код кредитной организации по ОКПО	03	Код кредитной организации по ОКПО	2772

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО СУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ**
(публикуемая форма)
на 1 января 2018 года

Кредитной организации _____ Акционерный банк "ЮГ-Инвестбанк" (открытое акционерное общество), ОАО "ЮГ-Инвестбанк"
(полное фирменное и сокращенное фирменные наименования)

Адрес (место нахождения) кредитной организации _____ 350000, г. Краснодар, ул. Красная, 113
(головной кредитной организации банковской группы)

Код формы по ОКУД 0409008
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование инструмента (показатели)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.				Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
			включаемая в расчет капитала	исключаемая в расчет капитала	исключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	исключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	
1	2	3	4	5	6	7	
Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала							
Источники базового капитала							
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	6	100010	X	100010	X	
1.1	обновленными акциями (долями)		100010	X	100010	X	
1.2	применяемыми акциями (долями)		693939	X	578552	X	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		502072	X	454663	X	
2.1	прошлых лет		191867	X	123889	X	
2.2	отчетного года		25003	X	25003	X	
3	Резервный фонд		не применимо	X	не применимо	X	
4	Доли уставного капитала, подпадающие под исключение из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	X	не применимо	X	
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 + строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		818952	X	703265	X	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала							
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо		не применимо		
8	Долговая репутация (удовлетворенность обязательств)	6	1494	374	1496	998	
9	Нематериальные активы (кроме долговой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)	6	не применимо		не применимо		
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		не применимо		не применимо		
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо		не применимо		
12	Недоиспользованные резервы на возможные потери		не применимо		не применимо		
13	Доход от сделок слияния/поглощения		не применимо		не применимо		
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по		не применимо		не применимо		
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	6	не применимо		не применимо		
16	Вложения в собственные акции (доли)		не применимо		не применимо		
17	Взаимные поручительства в отношении базового капитала финансовых организаций (долями)	6	не применимо		не применимо		
18	Несуществующие вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	6	не применимо		не применимо		
19	Существующие вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	6	не применимо		не применимо		
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо		
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	6	не применимо		не применимо		
22	Созданная сумма отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:						
23	Существующие вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций						
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов						
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли						
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:						
26.1	показатели, подтверждающие соответствие исполнению из расчета собственных средств (капитала)		X			X	

Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

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

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
			4	5
6	Операционный риск, (тыс. руб.) всего, в том числе:	9	103397	90918
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,	9	68931.1	60611.9
6.1.1	чистые процентные доходы	9	416892	371175
6.1.2	чистые непроцентные доходы	9	272619	234944
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величин операционного риска	9	3	3

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
			4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	9	113822	331745
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	9	8015	26260
7.1.1	общий	9	1739	2685
7.1.2	специальный	9	6276	22565
7.1.3	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска			
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:	9	1091	1290
7.2.1	общий	9	545	645
7.2.2	специальный	9	546	645
7.2.3	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска			
7.3	валютный риск, всего, в том числе:			
7.3.1	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска			
7.4	товарный риск, всего, в том числе:			
7.4.1	основной товарный риск			
7.4.2	дополнительный товарный риск			
7.4.3	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска			

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательствах кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+) / Уменьшение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
			4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,	3	413364	-106805	520169
1.1	по ссудам, ссудной и проработанной к ней задолженности		401769	-107183	508972
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск племения потерь, в прочих потерях		7678	-1752	9430
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, орнам на кототые под операции с резидентами офшорных зон		3897	2130	1767

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организацией в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери по решению уполномоченного органа				Изменение объемов сформированных резервов		
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П						
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,							
1.1	Суды							
2	Реструктурированные суды	286836	21 00	60236	1 55	4455	-19 46	-55781
3	Суды, предоставившие залогом для погашения долга по ранее предоставленным судам	156330	21 00	32829	0 66	1064	-20 32	-31765
4	Суды, использованные для предоставления займа третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заимщиков, всего,							
4.1	Суды, использованные для предоставления займа третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заимщиков, всего,							
5	Суды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Суды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	7547	21 00	1565	0 54	41	-20 46	-1544
7	Суды, возникшие в результате предоставления ранее существовавших обязательств заемщика заемщикам или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

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

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв в соответствии с Положением Банка России № 283-П	Сформированный резерв на возможные потери в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	1	2	3	4	5	6
1	Ценные бумаги, всего,					7
1.1	в том числе:					
2	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2.1	Долговые ценные бумаги, всего,					
2.1.1	в том числе:					
3	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3.1	Долговые ценные бумаги, всего,					
3.1.1	в том числе:					
3.1.1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Раздел 4. Информация о показателе финансового о рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.01.2018	Значение на 01.10.2017	Значение на 01.07.2017	Значение на 01.04.2017
1	1	2	3	4	5	6
1	Основной капитал, тыс. руб.	6, 7				7
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя	7		817044	702681	704684
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	7		10762161	10669291	9367994
				7,6	6,6	8,0
						7,5

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.1 ОАО "ЮГ-Инвестбанк"
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 10102772В
3	Применимое право	1.1 Россия
	Регулятивные условия	
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.1 не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	1.1 базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 не применимо
7	Тип инструмента	1.1 обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 100010
9	Номинальная стоимость инструмента	1.1 0.001 Российский рубль
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1 30.06.1999 1.2 13.03.2000 1.3 28.12.2001 1.4 23.08.2004 1.5 07.11.2006 1.6 29.08.2008
12	Наличие срока по инструменту	1.1 бессрочный
13	Дата погашения инструмента	1.1 без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.1 нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.1 не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход	
17	Тип ставки по инструменту	1.1 фиксированная ставка
18	Ставка	1.1 0.60 1.2 2016 год
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 нет
20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.1 нет
22	Характер выплат	1.1 некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	1.1 неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 не применимо
26	Ставка конвертации	1.1 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.1 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" Банк России обязан направить в кредитную организацию требование о приведении в соответствие 1.2 величины собственных средств (капитала) и размера уставного капитала при снижении собственных средств (капитала) ниже величины уставного капитала. В соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" 1.3 Банк России может принять решение об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала), а если данная величина имеет отрицательное значение, до одного рубля
32	Полное или частичное списание	1.1 всегда частично
33	Постоянное или временное списание	1.1 постоянный
34	Механизм восстановления	1.1 не используется
35	Субординированность инструмента	1.1 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Указания Банка России № 3090-У	1.1 да
37	Описание несоответствий	1.1 не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте www.invb.ru (ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел "Справочно".

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 544270, в том числе вследствие:
1.1. выдачи ссуд 358847 ;
1.2. изменения качества ссуд 185423 ;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком _____ ;
1.4. иных причин _____ .

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 651453, в том числе вследствие:
2.1. списания безнадежных 246019 ;
2.2. погашения ссуд 298560 ;
2.3. изменения качества ссуд 106874 ;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком _____ ;
2.5. иных причин _____ .

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель начальник сектора отчетности управления бухгалтерского учета и отчетности Тарасова Е.Л.
Телефон: 255-97-47
21.02.2018






Облогин С.В.

Самарская Е.А.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
03	32350782	2772

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 1 января 2018 года

Кредитной организации

Акционерный банк "ЮГ-Инвестбанк" (открытое акционерное общество), ОАО "ЮГ-Инвестбанк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
350000, г. Краснодар, ул. Красная, 113

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1 Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	5	4.5	10.6	9.6
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	6	6.0	10.6	9.6
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	6	8.0	13.9	13.0
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	119.0	81.2
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	175.0	164.2
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	49.4	60.6
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25.0	максимально минимально	21.4 0.3
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	287.4	344.5
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.2	0.8
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.8	0.6
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0	0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайший 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20	1.2	1.8

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	2, 2, 7	10995587
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		101110
7	Прочие поправки		459333
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		10638364

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		10662919
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		1868
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	7	10661051

Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		287411
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		186301
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	7	101110
Капитал и риски			
20	Основной капитал	6, 7	817084
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	7	10762161
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	7	7.6

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ		
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель H26 (H27)	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
3	стабильные средства	
4	нестабильные средства	
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	
6	операционные депозиты	
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	
8	необеспеченные долговые обязательства	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения	
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств итого: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	
19	Прочие притоки	
20	Суммарный приток денежных средств, итого: (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ		
21	ВЛА - за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-26 и ВЛА-2	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (H26), кредитной организации (H27), процент	

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель: начальник сектора отчетности управления бухгалтерского учета и отчетности
Телефон: 255-97-47
21.02.2018



Handwritten signature

Handwritten signature

Тарасова Е.Л.

Облсгпн С.В.

Самарская Е.А.

Код территории по ОКATO	Код кредитно организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый)
03	32350782	2772

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на 1 января 2018 года

Кредитной организации Акционерный банк "ЮГ-Инвестбанк" (открытое акционерное общество), ОАО "ЮГ-Инвестбанк"Адрес (место нахождения) кредитной организации 350000, г. Краснодар, ул. Красная, 113Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		275119	358724
1.1.1	проценты полученные		1121675	1086911
1.1.2	проценты уплаченные		-627591	-565275
1.1.3	комиссии полученные		244834	195096
1.1.4	комиссии уплаченные		-18173	-16790
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		1023	3154
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		31493	72544
1.1.8	прочие операционные доходы		20728	25096
1.1.9	операционные расходы		-440888	-402580
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-57982	-43432
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		28636	-278804
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-8506	-20995
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-801394	-21289
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-480797	-1410899
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		30012	-75683
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1288080	1246441
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		1241	3621
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст. 1.1 и ст. 1.2)		303755	79920
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		1860	79596
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-7511	-6020
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		7624	2656
2.7	Дивиденды полученные		392	378
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		2365	76610
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-80008	-100009
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-80008	-100009
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-4363	-113500
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		221749	-56979
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		870823	927802
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1092572	870823

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель, начальник сектора отчетности управления бухгалтерского учета и отчетности
Телефон: 255-37-47
21.02.2018

Облогин С.В.

Самарская Е.А.

Тарасова Е.Л.



**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности ОАО «ЮГ-Инвестбанк»
за 2017 г.**

1. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

1.1. Общая информация о Банке и об основных направлениях его деятельности

Полное наименование: Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество)

Сокращенное наименование на русском языке: ОАО «ЮГ-Инвестбанк»

Полное и сокращенное наименование на английском языке — *Joint-Stock Bank «Yug-Investbank» («Joint-Stock Company»), JSC «Yug-Investbank»*

Юридический адрес: 350000, г. Краснодар, ул. Красная, 113 (в отчетном периоде юридический адрес не менялся)

Государственная регистрация:

- Банком России 09 марта 1999 года. Регистрационный номер: 2772
- Управлением МНС России по Краснодарскому краю за № 1022300001811 от 10 октября 2002г.

Свидетельство серии 23 № 003214207

ОАО «ЮГ-Инвестбанк» осуществляет свою деятельность с 05 апреля 1994 года, как общество с ограниченной ответственностью МКБ «ЮГ-Инвестбанк». 09 марта 1999 года МКБ «ЮГ-Инвестбанк» был преобразован в открытое акционерное общество.

ОАО «ЮГ-Инвестбанк» имеет Генеральную лицензию Центрального Банка Российской Федерации (Банк России) на осуществление банковских операций № 2772 от 13.10.2014г. без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

Помимо Генеральной лицензии Банка России ОАО «ЮГ-Инвестбанк» осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

- Лицензия Банка России на право привлечения во вклады и размещения драгоценных металлов, а также осуществление иных операций с драгоценными металлами № 2772 от 11.01.08г.;
- Лицензия на осуществление дилерской деятельности № 023-06703-01000 от 03.06.2003г., выданная федеральной службой по финансовым рынкам;
- Лицензия Управления ФСБ России по Краснодарскому краю на выполнение работ и оказание услуг, составляющих лицензируемую деятельность в отношении шифровальных (криптографических средств) № 0006593 Рег. № 1156Н от 29 декабря 2012г.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц с 21.10.2004г.

Основная деятельность Банка включает в себя привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады, открытие и ведение счетов юридических и физических лиц, осуществление кассовых и расчетных операций, кредитование юридических и физических лиц, осуществление операций с ценными бумагами, а также куплю-продажу иностранной валюты и драгоценных металлов в наличной и безналичной формах.

Годовая отчетность составлена Банком в валюте Российской Федерации за отчетный период с 01 января по 31 декабря 2017 года. Единицей измерения финансовых показателей годовой отчетности являются тысячи рублей.

1.2. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений Банка

Региональная сеть Банка представлена тремя регионами РФ: Краснодарский край, Ростовская область и Республика Адыгея, и насчитывает 39 точек продаж, в том числе:

	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
Филиалы	-	1
Дополнительные офисы	23	23
Операционные офисы	5	4
Операционные кассы	11	14
Итого	39	42

Отсутствие филиалов на 01 января 2018 года обусловлено тем, что 30 июня 2017 г. последний (Майкопский) филиал был преобразован в операционный офис.

В отчетном году:

- открыта 1 операционная касса вне кассового узла в г. Армави́ре,

- закрыто 4 операционных касс вне кассового узла в г. Азове Ростовской области, а также в гг. Анапе, Крымске и Усть-Лабинске Краснодарского края.

1.3. Информация о банковской группе

В отчетном году Банк не являлся участником банковской группы.

1.4. Информация о рейтингах, присвоенных Банку по состоянию на 01.01.2018 г.

В декабре 2017 г. рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) установило рейтинг кредитоспособности ОАО «ЮГ-Инвестбанк» на уровне ruBB+. По рейтингу установлен стабильный прогноз.

По данным информационного агентства «Интерфакс» по состоянию на 01.01.2018г. среди 560 российских кредитных организаций ОАО «ЮГ-Инвестбанк» по размеру активов занимает 202 место, по размеру капитала – 242 и по размеру полученной в отчетном периоде прибыли – 145 место. Среди зарегистрированных в Краснодарском крае 10 самостоятельных кредитных организаций Банк по состоянию на 01.01.2018 г. занимает по размеру активов 3 место, по размеру капитала – 4 место, а по размеру полученной в отчетном периоде прибыли – 2 место.

1.5. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка.

В отчетном году российская экономика вышла из самой продолжительной за 20 лет рецессии и показала незначительный, но рост. По данным Минэкономразвития по итогам 2017 года рост ВВП составил 1,5%. Позитивным итогом прошедшего года стала макроэкономическая стабилизация. Инфляция последовательно пробивала таргет Банка России в 4% и оказалась равной 2,5% за весь прошлый год – это минимум в новейшей истории России.

В 2017 году экономика России преодолела два негативных шока 2014г.: приспособилась к падению цен на нефть и экономическим санкциям. В то же время страна переживает замедление структурных темпов роста - в отчетном году ВВП и производительность росли медленнее зарплат. Рост реальных зарплат по итогам года составил 3,4%. Несмотря на реальный рост зарплат реальные доходы россиян в 2017 году сократились на 1,7% по сравнению с прошлым годом и как следствие – люди стали меньше сберегать. Россияне стали больше доходов направлять на покупку товаров и оплату услуг. По итогам года розничный товарооборот вырос на 1,2% к уровню 2016 года.

Итог деятельности банковского сектора Российской Федерации в 2017 год характеризуется как «выход на траекторию роста». Несмотря на снижение прибыли по сравнению с прошлым годом, российская банковская система по большинству показателей продемонстрировала умеренный рост.

2017 год был отмечен постепенным восстановлением источника фондирования в виде средств корпоративных клиентов. За отчетный год остатки по счетам компаний и их средств на депозитах приросли на 4,8%, в то время как в 2016 году наблюдалась обратная тенденция – объем средств корпоративных клиентов банков сократился на 1,7%. Вклады населения росли в 2016 году, продолжали расти и в 2017 несмотря на постоянное снижение доходности. За отчетный год остатки по вкладам выросли на 10,7%, что несколько ниже прошлогодних темпов роста – 11,8% за 2016 год. При этом, ставки рублевых вкладов за год в среднем снизились на 0,5-2,0% годовых. В 2017 году средняя стоимость привлечения банками средств физических лиц в рублях на срок до года составила 6,02%, а на более длинные сроки – 7,08%. (Ключевую ставку ЦБ снижал вдвое быстрее: на 2,25п.п. за год до 7,75%). Ставки валютных вкладов за год изменились не так существенно. Доходность депозитов в долларах и евро снизилась в среднем на 0,1-0,3п.п. У половины банков ставки по вкладам в евро фактически обнулились.

Однако в 2017 году население перестало быть чистым кредитором банковского сектора. За прошлый год россияне заняли у банков больше, чем откладывали денег на депозитах. Кредитные организации стали наращивать темпы выдачи потребительских кредитов на фоне стабилизации ситуации в экономике. Активность населения в кредитовании объясняется также снижением уровня процентных ставок по розничным кредитам и ипотеке.

Совокупный кредитный портфель физических лиц за отчетный год вырос на 9% и составил на 01 января 2018 года 12,69 трлн. рублей. Россияне в 2017 году взяли кредитов на 5,68 трлн. рублей, что на 37% больше, чем в 2016 году.

Объем кредитов экономике также увеличился за отчетный год - на 6,2% против снижения за 2016 год на 0,8%. Рост за год корпоративного кредитования более чем умеренный – 3,7% против снижения по итогам 2016 года на 1,8%.

Однако качество кредитного портфеля в отчетном году продолжало ухудшаться. Объем просроченной задолженности по корпоративному портфелю за год увеличился на 3,9%, а по розничному портфелю наметилось небольшое (0,4%) сокращение проблемной задолженности. Прирост резервов, созданных банками под возможные потери, составил за год 26,9% и достиг объема 6,9 трлн. рублей. Существенный рост резервирования отчасти обусловлен фактом разового доформирования резервов на возможные потери по проблемным активам у банков, проходящих процедуру финансового оздоровления в рамках нового механизма с использованием средств Фонда консолидации банковского сектора.

В целом за 2017 год банковские активы выросли на 9,0%.

Российский банковский сектор в 2017 году получил прибыль на 15% меньше результатов 2016 года – 790 млрд. рублей. При этом количество прибыльных кредитных организаций преобладает: прибыль в размере 1,6 трлн. рублей показали 420 кредитных организаций, убыток в размере 772 млрд. рублей – 140 кредитных организаций.

1.6. Органы управления Банка.

В отчетном году управление Банком осуществлялось в соответствии с Уставом банка.

Количество акционеров Банка по состоянию на 01.01.18 г. составляет 54, в т. ч. юридических лиц - 2, физических лиц – 52. Доля влияния на акционерный капитал Банка распределена следующим образом:

- доля акционеров – юридических лиц – 11,849%,
- доля акционеров – физических лиц – 88,151%.

Совет Директоров Банка состоит из 9 директоров, двое из которых независимые. Состав Совета директоров был утвержден на годовом собрании акционеров.

Коллегиальным исполнительным органом является Правление Банка, которое состоит из 4-х человек.

Единоличным исполнительным органом является Председатель Правления Банка.

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОАО «ЮГ-ИНВЕСТБАНК» В 2017 ГОДУ

2.1. Основные направления деятельности Банка.

Основными направлениями деятельности банка являются:

- Расчетно-кассовое обслуживание клиентов;
- Денежные переводы;
- Кредитование юридических лиц, предпринимателей и населения;
- Операции на финансовых рынках;
- Вкладные операции;
- Валютные и документарные операции;
- Операции с пластиковыми картами;
- Операции с драгоценными металлами и памятные монеты из драгоценных металлов.

В отчетном году Банк проводил операции в трех ключевых сегментах: розничный и корпоративный бизнес, а также операции на финансовых рынках.

Приоритетными в развитии банковских операций в 2017г. являлись направления, определенные Стратегией развития Банка на 2015-2017 годы, а именно: развитие розничного направления в активных операциях и корпоративного – в пассивных операциях. Банк в отчетном году стремился, сохраняя основную долю кредитного портфеля в корпоративной нише, активно развивать направление розничного кредитования, включая представителей малого бизнеса. В качестве основного источника ресурсов Банк рассматривал вклады населения. Проведение активных операций некредитного характера осуществлялось в объемах, необходимых для регулирования ликвидности банка и обеспечения роста комиссионного дохода по клиентским операциям. Развитие операций, приносящих комиссионный доход, являлось приоритетным направлением.

В розничном бизнесе основными продуктовыми направлениями являются: вклады, выпуск и обслуживание пластиковых карт, расчетно-кассовое обслуживание, кредитование, обмен валюты, денежные переводы, памятные и инвестиционные монеты. Ресурсы, привлеченные от частных лиц, банк рассматривает как основной источник фондирования активных операций, а также как фактор, стабилизирующий в целом деятельность Банка, в том числе и во время негативных тенденций в экономике.

В отчетном периоде Банк активно занимался стимулированием роста розничного кредитования. Кредитные операции с физическими лицами Банк проводил путем предложения широкого набора стандартных пакетов кредитования среди существующих клиентов с подтвержденной кредитной или платежной историей, а также среди нового круга физических лиц. За счет повышения гибкости условий кредитования, расширения продуктового ряда, учета индивидуальных потребностей клиента Банк поддерживал конкурентоспособность своих стандартных кредитных продуктов.

В корпоративном бизнесе «ЮГ-Инвестбанк» продолжал ориентироваться на развитие долгосрочного сотрудничества с клиентами, предлагая им не отдельные услуги, а необходимые наборы (пакеты) продуктов. Проводимые мероприятия в данном направлении заключались в комплексном подходе к обслуживанию каждого корпоративного клиента и его сотрудников, повышении качества сервиса, различных подходах в работе с различными клиентскими сегментами.

Для улучшения структуры привлеченных ресурсов, а также снижения общей стоимости ресурсов Банк стремился к сохранению доли средств, привлеченных от корпоративных клиентов, в том числе индивидуальных предпринимателей. Для этого реализовывались меры, позволяющие клиентам с максимальной выгодой разместить на любой срок временно свободные денежные средства и получить дополнительный доход в виде банковского процента, начисляемого на неснижаемый остаток на расчетном счете.

В отчетном году непроцентные доходы Банк рассматривал как один из важных элементов в структуре доходов Банка. Темп роста непроцентных доходов как в корпоративном, так и в розничном секторе напрямую связан с ростом клиентской базы, а также развитием и совершенствованием расчетного и кассового обслуживания юридических и физических лиц.

В части кредитования корпоративных клиентов Банк выполнял следующие ключевые задачи:

- обеспечение роста кредитования за счет качественной клиентской базы;
- приоритетность кредитования предприятий, представляющих реальные сектора экономики;
- обеспечение максимальной маржинальности при допустимом уровне риска;
- минимизация проблемной задолженности.

В сфере операций **на финансовых рынках** ОАО «ЮГ-Инвестбанк» осуществлял дальнейшую диверсификацию портфеля ценных бумаг для поддержания достаточного уровня ликвидности, снижения принимаемых рисков и повышения доходности активов. При формировании портфеля ценных бумаг предпочтение отдавалось долговым обязательствам, входящим в ломбардный список Банка России.

2.2. Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за 2017 год.

В отчетном году ОАО «ЮГ-Инвестбанк» планомерно развивался по всем приоритетным направлениям своей деятельности. Итоги деятельности Банка за 2017 год характеризуются следующими показателями:

Основные финансовые показатели Банка по состоянию на 01.01.2018 г.

	2017
Активы, тыс. руб.	10 996 587
	<i>темпы прироста</i> 14,4%
Собственные средства, тыс. руб.	1 123 867
	<i>темпы прироста</i> 11,5%
Прибыль после налогообложения, тыс. руб.	195 178
	<i>темпы прироста</i> 53,4%
Чистая ссудная задолженность	7 395 995
	<i>темпы прироста</i> 5,0%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	1 721 977
	<i>темпы прироста</i> 91,0%
Объем привлеченных от клиентов средств	9 548 409
	<i>темпы прироста</i> 15,4%

Основными направлениями вложения средств Банка (в абсолютном выражении и в процентах от общей суммы активов) по состоянию на 01.01.2018г. являются:

- ссудная задолженность (включая размещение средств в депозит Банка России) – 7396,0 млн. руб. или 67,3% активов;

- вложения в ценные бумаги – 1729,7 млн. руб. или 15,7% активов;

- денежные средства, средства на счетах в Банке России и в кредитных организациях – 1211,4 млн. руб. или 11,0% активов;

- вложения в основные средства, нематериальные активы и материальные запасы – 562,2 млн. руб. или 5,1% активов.

Основными источниками средств Банка (в абсолютном выражении и в процентах от общей суммы активов) по состоянию на 01.01.2018г. являются:

- средства корпоративных клиентов – 1484,0 млн. руб. или 13,5% от размера активов;

- средства физических лиц – 8 064,4 млн. руб. или 73,3% от размера активов;

- собственные средства – 1123,9 млн. руб. или 10,2% от размера активов.

По итогам 2017 года Банком получена чистая прибыль с учетом отражения в бухгалтерском учете операций, отнесенных к событиям после отчетной даты (СПОД), в сумме 195,2 млн. руб.

Основными операциями Банка, оказавшими влияние на формирование финансового результата и рентабельность капитала, являются:

- кредитование;

- операции с ценными бумагами;

- расчетно-кассовые операции;

- операции с иностранной валютой;

- вкладные операции.

Основными статьями доходов и расходов по результатам деятельности Банка за 2017 год являются:

- чистые процентные доходы – 561,2 млн. руб.;

- чистые комиссионные доходы – 226,7 млн. руб.;
- чистые доходы от операций с иностранной валютой (включая переоценку) – 47,7 млн. руб.;
- операционные расходы – 462,5 млн. руб.;
- чистые расходы от создания резервов на возможные потери – 139,4 млн. руб.

В структурных подразделениях Банка в отчетном периоде оказывался полный перечень предлагаемых Банком услуг.

Информация об операциях, проводимых Банком в различных географических регионах, по состоянию на 01.01.2018 г. представлена следующим образом:

Регион	Чистая ссудная задолженность		Привлеченные средства юридических лиц		Привлеченные средства физических лиц	
	тыс. руб.	% от общей суммы	тыс. руб.	% от общей суммы	тыс. руб.	% от общей суммы
Краснодарский край	4 085 780	55,2%	1 377 587	92,8%	7 479 639	92,7%
Ростовская область	1 120 836	15,2%	80 128	5,4%	270 121	3,4%
Республика Адыгея	411 958	5,6%	26 281	1,8%	314 653	3,9%
МСК и Моск. область	1 777 421	24,0%				
Прочие регионы						
Итого	7 395 995	100,0%	1 483 996	100,0%	8 064 413	100,0%

2.3. Краткий обзор существенных событий и факторов, повлиявших в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка.

В 2017 году деятельность ОАО «ЮГ-Инвестбанк» была направлена на сохранение ключевых позиций на рынке банковских услуг в Краснодарском крае, а также на расширение и диверсификацию клиентской базы. В отчетном году, как и в предыдущем, Банк позиционировал себя на рынке банковских услуг как банк, способствующий развитию аграрным предприятиям юга России, крестьянско-фермерским хозяйствам, частного предпринимательства, в том числе в области туризма. Для выполнения намеченных целей банк на регулярной основе принимал участие в совещаниях, а также различных выставках, ярмарках, проводимых администрациями городов, районов и сельскими поселениями в местах нахождения структурных подразделений Банка.

Для большей узнаваемости в офисах Банка проводились дни открытых дверей.

В Майкопском операционном офисе проходила выставка картин, написанных сотрудником Банка.

Для удобства клиентов практически во всех офисах Банка обеспечено расчетно-кассовое обслуживание без перерыва, а для физических лиц – и без выходных.

Все предпринятые меры позволили Банку в отчетном году обеспечить рост по всем основным финансовым показателям.

Рост полученной Банком в отчетном году по сравнению с предыдущим годом чистой прибыли на 53% стало свидетельством грамотно проводимых клиентской, кредитной и тарифной политик, взвешенных с учетом принимаемых банковских рисков.

2.4. Распределение прибыли в отчетном периоде.

В отчетном периоде решением годового собрания акционеров полученная по итогам работы Банка в 2016 году чистая прибыль в сумме 127 242,6 тыс. рублей была направлена на выплату дивидендов в размере 80 008,0 тыс. рублей, прибыль в сумме 47 234,6 тыс. рублей осталась в распоряжении Банка.

На дату подписания годовой отчетности за 2017 год Советом Директоров Банка не даны рекомендации о распределении прибыли, полученной в отчетном году. В течение 2017 года дивиденды из текущей прибыли не выплачивались.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ ОАО «ЮГ-ИНВЕСТБАНК»

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ОАО «ЮГ-Инвестбанк» составлена в соответствии с Указанием Банка России № 3054-У от 04.09.2013 г. «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности». Пояснительная информация к годовой отчетности составлена согласно Приложению к Указанию Банка России № 3081-У от 25.10.2013 г. «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованием Положения Банка России № 579-П от 27.02.2017г. «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Положения Банка России № 446-П от 22.12.2014 г. «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», Положения Банка России № 448-П от 22.04.2014 г. «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», Положения Банка России № 465-П от 15.04.2015 г. «Отраслевой стандарт вознаграждений работникам в кредитных организациях» и других нормативных документов.

Учетная политика Банка на 2017 год утверждена приказом Председателя Правления № 479-В от 30.12.2016 г. Банком соблюдаются следующие принципы ведения бухгалтерского учета: непрерывность деятельности, отражение доходов и расходов по методу «начисления», постоянство правил бухгалтерского учета, осторожность, своевременность отражения операций, раздельное отражение активов и пассивов, преемственность входящего баланса, приоритет содержания над формой, открытость.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными документами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

В связи с тем, что Кадровая политика ОАО «ЮГ-Инвестбанк», устанавливающая систему вознаграждений работникам Банка, не предусматривает выплаты вознаграждений по окончании трудовой деятельности (пенсионные планы), оценка которых подвержена неопределенности, метод актуарной оценки при определении прочих долгосрочных обязательств (требований) по выплате вознаграждений не применяется. Отражение в учете обязательств (требований) по выплате премий, относящихся к долгосрочным вознаграждениям (отсроченная часть), корректировок обязательств в сторону увеличения и уменьшения, а также выплат обязательств (в т.ч. досрочные выплаты) производятся в соответствии с «Порядком бухгалтерского учета вознаграждений работникам ОАО «ЮГ-Инвестбанк» и «Методами формирования нефиксированной части системы оплаты труда сотрудников ОАО «ЮГ-Инвестбанк».

Методы оценки и учета имущества

Банк осуществляет оценку имущества в валюте РФ. Оценка имущества, произведенного за плату, осуществляется путем суммирования фактически произведенных расходов на его покупку; имущества, полученного безвозмездно – по справедливой стоимости на дату признания; имущества, произведенного в самой организации, - по стоимости его изготовления.

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий: объект способен приносить экономические выгоды в будущем, первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Минимальным объектом, подлежащим признанию в качестве объекта основных средств, признается объект стоимостью 100 000 руб.

Учет основных средств в категории «Здания и сооружения» осуществляется по переоцененной стоимости, способ определения переоцененной стоимости - пропорциональный пересчет стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации. При таком способе разница между стоимостью объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизации равна его справедливой стоимости. Остальные группы основных средств учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Банк осуществляет переоценку основных средств категории «Здания и сооружения» 1 раз в год по состоянию на конец отчетного года. При этом переоцененная стоимость объектов указанной группы отражает справедливую стоимость на конец отчетного года. Справедливая стоимость объекта основных средств должна отражать рыночные условия на отчетную дату. Методом оценки справедливой стоимости объектов определен

рыночный подход, т.е. метод оценки, при котором используются цены и другая соответствующая информация, генерируемая рыночными сделками с идентичными или сопоставимыми (т.е. аналогичными) объектами недвижимости. С целью оценки используется различная информация, размещенная в СМИ о рыночной стоимости аналогичных объектов («Интернет», печатные издания), а также может учитываться любая официальная информация, поступившая от органов, уполномоченных производить оценку объектов недвижимости (экспертные заключения).

Нематериальными активами (НМА) признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные и неисключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев). Для НМА Банк использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

НДС, уплаченный при приобретении объектов основных средств и НМА, не включается в балансовую стоимость объекта, а списывается единовременно на затраты в момент ввода объекта в эксплуатацию.

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности Банка (далее по тексту НВНОД), признается имущество (часть имущества) (земля, здание, либо часть здания), находящееся в собственности Банка и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не предназначенное для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, продажа которого не планируется в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

В случае, когда часть объекта недвижимости используется для получения арендной платы, а другая часть - в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, указанные части объекта учитываются по отдельности только при возможности их реализации независимо друг от друга. Если части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект классифицируется как объект недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, только в случае его соответствия следующим критериям существенности (значительности объема):

- удельный вес площади части объекта, сдаваемого в аренду, в общем объеме принадлежащего Банку на праве собственности объекта (30 % и более);
- удельный вес доходов, получаемых от сдачи в аренду части объекта, в общем объеме доходов, получаемых от основной банковской деятельности структурного подразделения (филиала, доп. офиса), действующего на территории объекта (50 % и более) за период действия договора аренды.

НВНОД после ее первоначального признания учитывается по справедливой стоимости. Данный метод применяется последовательно ко всей НВНОД Банка. Под справедливой стоимостью НВНОД признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. Справедливая стоимость НВНОД должна отражать рыночные условия на отчетную дату. Цель оценки – определить цену, по которой проводилась бы операция по продаже объекта НВНОД на дату оценки в текущих рыночных условиях. Методом оценки справедливой стоимости НВНОД определен рыночный подход. По НВНОД, учитываемой по справедливой стоимости, амортизация не начисляется, такие объекты на обесценение не проверяются.

Метод начисления амортизации

Банк применяет прямой (линейный) метод начисления амортизации в отношении амортизируемого имущества.

Амортизируемое имущество распределяется по амортизационным группам в соответствии со сроками его полезного использования. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект служит для выполнения целей деятельности Банка. Срок полезного использования определяется Банком самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества в соответствии с положениями главы 25 Налогового Кодекса и на основании классификации основных средств, определенной Постановлением Правительства РФ №1 от 01.01.2002г. Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования устанавливается Банком самостоятельно в соответствии с техническими условиями и рекомендациями организаций-изготовителей.

Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится готов к использованию. Начисление амортизации по объекту основных средств прекращается, начиная с более ранней из дат: даты перевода объекта основных средств в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в

соответствии с намерениями руководства Банка, даты прекращения признания объекта или даты полного начисления амортизации по объекту.

Начисление амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества осуществляется в соответствии с нормой амортизации, определенной для данного объекта исходя из его срока полезного использования. В связи с тем, что начисление амортизации начинается с даты готовности объекта к использованию, для расчета амортизации применяется ежедневная норма амортизации по каждому объекту: балансовая стоимость объекта делится на количество календарных дней за весь срок эксплуатации объекта. В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно из расчета количества календарных дней в месяце, умноженного на ежедневную норму амортизации. Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта.

Запасы оцениваются при их признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования (по себестоимости) по стоимости каждой единицы. В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, Банк осуществляет их оценку способом ФИФО ("первым поступил - первым выбыл"). Стоимость запасов признается в составе расходов при их передаче ответственным лицом Банка для выполнения работ, оказания услуг.

Запасы, находящиеся в эксплуатации по состоянию на 01.01.2016 г. и числящиеся на отдельных счетах 61009, 61010 по учету запасов в эксплуатации, списываются на расходы по мере их непригодности к дальнейшему использованию на основании утвержденного акта об их использовании, составленного действующей комиссией по определению имущества, непригодного к дальнейшей эксплуатации.

Принципы ведения учета операций с иностранной валютой и драгоценными металлами

Аналитический учет операций с иностранной валютой ведется в двойной оценке: в разрезе номинала валютной ценности и в разрезе рублевого эквивалента валютной ценности, определяемого по текущему курсу Банка России. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

Аналитический учет операций с драгоценными металлами ведется в двойной оценке: в учетных единицах массы металла и в рублях. Активы и обязательства Банка в драгоценных металлах отражаются в балансе в учетных ценах.

Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте, а также счетов и статей баланса по учету остатков в драгоценных металлах производится при изменении официального курса валют и учетных цен на драгоценные металлы, устанавливаемые Банком России.

Принципы и методы учета ценных бумаг

Под вложениями в ценные бумаги понимается стоимость этих ценных бумаг. Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ее стоимости (цены сделки и дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с ее приобретением) на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности. Банком установлены следующие критерии и процедуры первоначального признания при совершении операций с ценными бумагами:

- наличие договорных обязательств, стороной по которым выступает банк, при этом одновременно возникает финансовый актив у одной организации и финансовое обязательство или долевого инструмента у другой организации;
- наличие права собственности на ценные бумаги;
- высокая вероятность притока экономических выгод;
- наличие всех рисков, связанных с владением ценными бумагами.

Для первоначального признания ценной бумаги как оцениваемой по справедливой стоимости через прибыль или убыток необходимо соблюдение всех вышеперечисленных критериев. Для первоначального признания ценной бумаги, приобретенной на возвратной основе, необходимо соблюдение 2-х критериев, связанных с наличием всех рисков, возникающих в период владения данной ценной бумагой, и высокой вероятностью притока экономических выгод. Сочетание критериев первоначального признания для отражения вложений в ценные бумаги на балансе банка рассматривается в каждом конкретном случае на основании профессионального суждения специалистов отдела ценных бумаг.

Банком установлены следующие критерии прекращения признания ценных бумаг:

- наличие договорных обязательств, стороной по которым выступает банк (при этом одновременно возникает финансовый актив у одной организации и финансовое обязательство или долевого инструмента у другой организации);
- отсутствие права собственности на ценные бумаги;

- передача значительной части всех рисков, связанных с владением ценными бумагами;
- отсутствие контроля над ценными бумагами.

Под значительной частью всех рисков, связанных с владением ценными бумагами, понимается оценочная величина в размере 70% и выше всех рисков.

Для прекращения признания ценной бумаги как оцениваемой по справедливой стоимости через прибыль или убыток необходимо соблюдение всех вышеперечисленных критериев. Для прекращения признания ценной бумаги, проданной на возвратной основе, необходимо обязательное соблюдение критерия, связанного с передачей значительной части всех рисков. Сочетание критериев прекращения признания для отражения сделок с ценными бумагами на балансе банка рассматривается в каждом конкретном случае на основании профессионального суждения специалистов отдела ценных бумаг.

После первоначального признания стоимость ценных бумаг изменяется на сумму начисленных и полученных за период владения ценных бумаг процентных доходов.

При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных затрат (издержек), прямо связанных с выбытием (реализацией).

При выбытии (реализации) ценных бумаг банком используется метод оценки ФИФО.

Под способом ФИФО понимается отражение выбытия (реализации) ценных бумаг в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска. В стоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг учитывается стоимость ценных бумаг, первых по времени зачисления. Стоимость ценных бумаг, числящихся в остатке, складывается из стоимости ценных бумаг, последних по времени зачисления. При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, на стоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг списываются вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству.

Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения.

Ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на балансовых счетах N 501 "Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и N 506 "Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток". Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операций на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) «Оценка справедливой стоимости». Методом оценки справедливой стоимости определен рыночный подход, т.е. метод оценки, при котором используются цены и другая соответствующая информация, генерируемая рыночными сделками с идентичным или сопоставимыми (т.е. аналогичными) активами, обязательствами. При используемом рыночном подходе под справедливой стоимостью ценных бумаг понимается:

- Для долевого ценных бумаг, торгуемых на Московской бирже – рыночная цена*;
- для долговых ценных бумаг, торгуемых на Московской бирже – номинал ценной бумаги, умноженный на рыночную цену* плюс накопленный купонный доход (НКД) на текущую дату;
- для долговых ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте – последняя котировка на покупку, опубликованная в информационных агентствах REUTERS или BLOOMBERG;
- для ценных бумаг, торгуемых на организованном внебиржевом рынке – цена последней сделки на текущую дату, а при ее отсутствии – последняя котировка на покупку;
- для ценных бумаг, размещаемых на бирже на аукционе до момента начала торгов по этим ценным бумагам – средневзвешенная цена размещения;
- для долевого, долговых ценных бумаг, по которым отсутствуют активные торговые площадки, принимается цена по последним рыночным сделкам (при наличии информации о таковых) или справедливая стоимость другого, в значительной мере тождественного инструмента.

* Рыночная цена – рассчитанная средневзвешенная цена. При ее отсутствии в качестве рыночной цены принимается цена, рассчитанная организатором торгов в соответствии с Порядком, утвержденным Постановлением ФСФР № 10-65/пз-н от 09.11.2010 г. При отсутствии и той и другой – под рыночной ценой принимается лучшая котировка на покупку.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", могут быть переклассифицированы только в соответствии с отдельными нормативными актами Банка России, а также подлежат переносу на счета по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае, если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок. Решение о переклассификации

ценных бумаг принимает Правление Банка.

Долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, при первоначальном признании классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и учитываются на балансовом счете № 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости».

Если банк осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или оказывает существенное влияние на деятельность акционерного общества, то акции таких акционерных обществ учитываются на балансовом счете № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

Долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете № 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения».

Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета № 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и № 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Переклассификация ценных бумаг из одной категории в другую производится Банком только в случаях, разрешенных главой 2 Приложения 8 Положения № 579-П и другими нормативными актами Банка России.

При этом долговые обязательства, «удерживаемые до погашения» могут быть переклассифицированы в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

- а) в результате события, которое произошло по не зависящим от банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено банком);
- б) в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;
- в) в целях реализации в объеме, не превышающем 20% от общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения».

При несоблюдении любого из изложенных выше условий Банк обязан переклассифицировать все долговые обязательства, удерживаемые до погашения, в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с переносом на соответствующие балансовые счета второго порядка и запретом формировать категорию «долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в течение 2 лет, следующих за годом такой переклассификации.

Долговые обязательства «удерживаемые до погашения» и долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Под ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи» резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их справедливой стоимости и наличия признаков их обесценения.

Под ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» резервы на возможные потери не формируются.

Аналитический учет вложений в ценные бумаги ведется на лицевых счетах, открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала в разрезе партий приобретенных ценных бумаг.

Бухгалтерский учет начисленного процентного (купонного) дохода (далее - ПКД) ведется на тех же балансовых счетах, на которых учитываются ценные бумаги. Аналитический учет ПКД начисленного ведется также в разрезе партий приобретенных ценных бумаг. В период нахождения на балансе долгового обязательства, начисленный ПКД по нему отражается в бухгалтерском учете в день проведения переоценки, а также в последний рабочий день месяца. Отражению в бухгалтерском учете подлежит весь ПКД, начисленный за период с даты приобретения, (либо с даты начала очередного процентного (купонного) периода, либо с даты проведения последней переоценки) до следующей переоценки либо до конца месяца (включая оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

При выбытии (реализации) долговых обязательств в бухгалтерском учете подлежит отражению ПКД, начисленный за период с указанных выше дат по дату выбытия (реализации) включительно.

Если долговые обязательства приобретаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма дисконта) начисляется в течение срока их обращения равномерно, по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода.

Бухгалтерский учет начисленного дисконта ведется на отдельном (отдельных) лицевом (лицевых) счете (счетах) «Дисконт начисленный», открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства) ценной бумаги.

В последний рабочий день месяца отражению в бухгалтерском учете подлежит весь дисконт, начисленный за истекший месяц либо за период с даты приобретения (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

При выбытии (реализации) долговых обязательств в бухгалтерском учете подлежит отражению дисконт, начисленный за период с указанных выше дат по дату выбытия (реализации) включительно.

Если долговые обязательства приобретаются по цене выше их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма премии) в течение срока их обращения равномерно списывается на расходы. Бухгалтерский учет премии ведется на отдельных лицевых счетах "Премия, уменьшающая процентные доходы", открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства) ценной бумаги.

В последний рабочий день месяца списанию на расходы подлежит сумма премии, относящаяся к истекшему месяцу либо периоду с даты приобретения (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

При выбытии (реализации) долговых обязательств списанию на расходы подлежит сумма премии, относящаяся к периоду с указанных выше дат по дату выбытия (реализации) включительно.

Начисленный ПКД и дисконт признаются в качестве процентного дохода с отражением по соответствующим символам отчета о финансовых результатах в следующем порядке:

а) при выплате эмитентом - на дату исполнения эмитентом своих обязательств по их выплате;

б) во всех остальных случаях - на дату перехода права собственности на ценные бумаги;

в) по ценным бумагам, по которым уровень риска возможных потерь отнесен к 1-3 категории качества, в последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежит ПКД и дисконт, начисленный за истекший месяц либо доначисленный с начала месяца на дату выплаты, предусмотренную условиями выпуска соответствующего долгового обязательства (получение дохода признается определенным). Наличие или отсутствие неопределенности в получении дохода признается в соответствии с Положением БР № 446-П.

Если получение ПКД и дисконта признается неопределенным, начисление отражается на внебалансовых счетах 91605.

При выплате эмитентом доходов по обращающимся долговым обязательствам (в том числе в виде частичного погашения номинала) стоимость долговых обязательств уменьшается на сумму процентных доходов, входящих в цену приобретения.

Операции, связанные с выбытием (реализацией) и погашением ценных бумаг и определением финансового результата, отражаются на балансовом счете N 61210 "Выбытие (реализация) ценных бумаг".

Финансовый результат при выбытии ценной бумаги определяется как разница между стоимостью ценной бумаги (по ценным бумагам "имеющимся в наличии для продажи" с учетом переоценки) и ценой погашения либо ценой выбытия (реализации), определенной договором. Этим же днем финансовый результат подлежит отнесению на счета по учету доходов или расходов. При погашении ценной бумаги датой выбытия является день исполнения эмитентом своих обязательств по погашению ценной бумаги. Во всех остальных случаях датой выбытия является дата перехода права собственности на ценную бумагу.

В бухгалтерском учете отражаются операции по каждому договору (сделке) вне зависимости от места и способа их совершения (непосредственно на бирже, через брокера или самостоятельно по внебиржевому договору (сделке)).

Бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг осуществляется в валюте Российской Федерации по государственным регистрационным номерам либо идентификационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг или по международным идентификационным кодам ценных бумаг (ISIN). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), переоценка осуществляется по эмитентам.

Положительная переоценка определяется как превышение справедливой стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их балансовой стоимостью.

Отрицательная переоценка определяется как превышение балансовой стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их справедливой стоимостью.

Под балансовой стоимостью понимается стоимость ценных бумаг, числящихся на соответствующем балансовом счете. По долговым обязательствам в стоимость включаются полученный процентный (купонный) доход. По ценным бумагам, учитываемым в иностранной валюте, балансовой стоимостью является рублевый эквивалент стоимости по официальному курсу на дату проведения переоценки.

В последний рабочий день месяца все ценные бумаги "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", а также ценные бумаги "имеющиеся в наличии для продажи", справедливая стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости.

При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "имеющиеся в наличии для продажи" ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

В случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "имеющиеся в наличии для продажи" ценные бумаги этого выпуска (эмитента). Критерий существенности определяется банком в размере 30% от балансовой стоимости ценной бумаги, сложившейся на

последнюю дату проведения переоценки по данному долговому обязательству.

Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.

Принципы учета операций, совершаемых на возвратной основе

Сделки РЕПО учитываются как операции займа ценных бумаг или как операции займа денежных средств. По операциям РЕПО проданные ценные бумаги продолжают учитываться в балансе Банка на соответствующих счетах; обязательства по возврату денежных средств учитываются на счетах по учету прочих привлеченных средств с ежемесячным начислением процентов по ставке РЕПО. По операциям обратного РЕПО купленные ценные бумаги не подложат отражению на балансовых счетах, а учитываются на счете № 91314. Требования по возврату денежных средств учитываются на счетах по учету прочих размещенных средств с начислением процентов по ставке РЕПО.

Методы оценки соответствия активов (пассивов), чувствительных к изменению процентной ставки, принципам признания доходов и расходов и допущения о возможных сроках востребования таких активов (пассивов).

В целях составления отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» активы (пассивы), чувствительные к изменению процентной ставки, сроки востребования (погашения) или пересмотра процентных ставок по которым четко не определены или могут отличаться от договорных (контрактных), средства, привлеченные (размещенные) до востребования, ссуды с плавающими процентными ставками и т.п.) отражаются в отчете по ф.127 исходя из следующей оценки соответствия каждого инструмента принципам признания получения доходов (возникновения расходов) с учетом следующих допущений о возможных сроках их фактического востребования (погашения):

Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, чувствительные к изменению процентной ставки, по которым начисляются проценты по условиям договоров, относятся по срокам востребования во временные интервалы до 30 дней исходя из статистики управленческих решений Банка в части вывода остатков с таких корреспондентских счетов в целях эффективного управления ими. Средства на корреспондентском счете «Ностро», по которому производятся расчеты по пластиковым операциям, относятся во временные интервалы от 2 до 3 лет исходя из условий выполнения обеспечения неснижаемого остатка согласно условиям договора, а также из предполагаемого срока действия корреспондентских отношений.

Ссудная задолженность с плавающими процентными ставками с учетом наращенных процентных доходов относится по срокам востребования исходя из действующих на отчетную дату условий договора (срок погашения, процентная ставка).

Межбанковские размещенные и привлеченные средства (в т.ч. депозиты в Банке России), размещенные (привлеченные) до востребования, относятся по срокам востребования во временные интервалы до 30 дней исходя из статистики управленческих решений Банка в части поддержания краткосрочной ликвидности.

Имущество, переданное в аренду: в части аренды POS-терминалов и депозитных сейфов (ячеек) относится во временные интервалы исходя из условий заключенных договоров; в части аренды помещений исходя из управленческих решений о возможных сроках реализации таких помещений (с учетом наличия или отсутствия предварительных договоренностей); помещения, реализация которых не предполагается, относятся во временные интервалы свыше 20 лет. Имущество, полученное по договорам отступного, залога, переданное в аренду, относится во временные интервалы исходя из условий заключенных договоров.

Средства на расчетных счетах юридических лиц, по которым начисляются проценты по остаткам, относятся по срокам востребования в зависимости от условий заключенных соглашений с клиентами.

Вклады физических лиц со сроком «до востребования» относятся во временные интервалы до 30 дней.

Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам относятся во временные интервалы в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России и внутренних нормативных документов, регламентирующих политику в области оплаты труда работников Банка.

Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль

Исчисление налога на прибыль производится в целом по Банку. По итогам каждого отчетного (налогового периода) банком исчисляется сумма квартального авансового платежа исходя из ставки налога и фактически полученной прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания первого квартала, полугодия, девяти месяцев и одного года. Сумма квартальных авансовых платежей определяется с учетом ранее начисленных сумм авансовых платежей. В течение отчетного периода (квартала) банк уплачивает ежемесячные авансовые платежи. Уплата ежемесячных авансовых платежей производится равными долями в размере одной трети фактически уплаченного квартального авансового платежа за квартал, предшествующий кварталу, в котором производится уплата ежемесячных авансовых платежей.

Исчисление и уплата в федеральный бюджет сумм авансовых платежей, а также сумм налога на прибыль, исчисленного по итогам налогового периода, производится Головным Банком по месту своего нахождения без распределения указанных сумм по обособленным подразделениям.

Уплата авансовых платежей, а также сумм налога на прибыль, подлежащих зачислению в доходную часть бюджетов субъектов РФ, производится Головным банком по своему месту нахождения, а также по месту нахождения подразделений, расположенных в других субъектах РФ, исходя из доли прибыли, приходящейся на эти обособленные подразделения, определяемой как средняя арифметическая величина удельного веса среднесписочной численности работников и удельного веса остаточной стоимости амортизируемого имущества этого обособленного подразделения соответственно в среднесписочной численности работников и остаточной стоимости амортизируемого имущества в целом по банку. Удельный вес среднесписочной численности работников и удельный вес остаточной стоимости амортизируемого имущества определяется исходя из фактических показателей среднесписочной численности работников и остаточной стоимости основных средств в целом по банку и его обособленных подразделений за отчетный (налоговый) период. .

Принципы и методы учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

Бухгалтерский учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 409-П от 25.11.2013 г. В целях настоящего порядка в бухгалтерском учете отражаются суммы, способные оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет РФ в будущих отчетных периодах, в соответствии с НК РФ.

Временные разницы определяются как разницы между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях.

Временные разницы подразделяются на:

- налогооблагаемые, приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, увеличивающего сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в будущих отчетных периодах;
- вычитаемые, приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, уменьшающего сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в будущих отчетных периодах.

Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отраженных, в том числе в предшествующих отчетных периодах, в бухгалтерском учете, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

Если уменьшение остатка на активном (пассивном) балансовом счете при прекращении признания в будущих отчетных периодах объектов бух.учета не окажет влияния на изменение налогооблагаемой базы прибыли, то налоговая база остатка на активном(пассивном) балансовом счете равна его балансовой стоимости. В таком случае временные разницы не возникают.

Под отложенным налогом на прибыль понимается сумма, которая может увеличить или уменьшить налог на прибыль в будущих отчетных периодах.

Под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц.

Под отложенным налоговым активом понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц, а также перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев отчетного года, отражаются в бухгалтерском учете при возникновении налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец отчетного года – в период отражения в учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Величина отложенного налогового обязательства (отложенного налогового актива) определяется как произведение налогооблагаемых (вычитаемых) временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную НК РФ и действующую на конец отчетного периода. В случае изменения налоговой ставки величина отложенного обязательства (актива) подлежит пересчету на дату, предшествующую дате начала применения измененной налоговой ставки, с отнесением возникшей в результате пересчета разницы на счета по учету финансового результата и (или) на счета по учету добавочного капитала.

На конец каждого отчетного периода (первый квартал, полугодие, девять месяцев и год) формируется общая ведомость расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов в отношении следующих структурных элементов (групп балансовых счетов):

- по объектам основных средств (амортизируемому имуществу) в связи с различным подходом к учету переоценки и

начисленной амортизации в бухгалтерском и налоговом учете;

- по резервам на возможные потери по прочим активам (бухгалтерский учет с-но Положения № 283-П) и резервам по сомнительным долгам (налоговый учет по ст.266 НК РФ);
- по переоценке долговых и долевого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также долговых ценных бумаг, имеющимся в наличии для продажи, в связи с различным признанием переоценки для целей бухгалтерского и налогового учета;
- в отношении убытка от реализации основных средств, списываемого в налоговом учете равными долями (через амортизацию) в соответствии со ст. 268 п.3 НК РФ, в бухгалтерском учете – единовременно.

Принципы учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода

Учет доходов, расходов и прочего совокупного дохода осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 446-П от 22.12.2014 г. « О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций». Банк использует принцип отражения доходов и расходов по методу "начисления". Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;

в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана. Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, кроме процентных доходов, не исполняется хотя бы одно из вышеперечисленных условий, то в бухгалтерском учете признается обязательство, в том числе в виде кредиторской задолженности, а не доход.

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным Банком к I и II категориям качества, получение доходов признается определенным, то есть вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой. В отношении ссуд, иных активов, в том числе требований, отнесенных Банком к III категории качества, утвержден принцип отсутствия неопределенности получения доходов. При этом утвержденный принцип применяется ко всем ссудам, иным активам, в том числе требованиям, III категории качества без исключения.

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, то есть получение доходов является проблемным или безнадежным (далее - проблемное).

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из вышеперечисленных условий, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив, в том числе в виде дебиторской задолженности, а не расход.

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Процентные доходы по размещенным средствам отнесенным к I-III категориям качества признаются определенными к получению и начисляются в корреспонденции по счетам доходов, отнесенным к IV-V категориям - признаются не определенными к получению и начисляются на внебалансовых счетах.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года. В первый рабочий день нового года после составления баланса за 31 декабря отчетного года остатки со счетов учета доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года. В день составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности остатки по учету доходов и расходов прошлого года сворачиваются на счет по учету прибыли прошлого года.

3.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности ОАО «ЮГ-Инвестбанк».

Все изменения и дополнения, которые были внесены в учетную политику Банка в 2017 г., а именно:

- внесение изменений в связи со сменой нормативных документов Банка России в области ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях : отменой Положения № 385-П от 16.07.2012 г.« О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» и вступлением в силу с 03.04.2017 г. Положения Банка России № 579-П от 27.02.2017 г. « О Плане счетов бухгалтерского учета для

кредитных организаций и порядке его применения», в т.ч. отменяющего главу Д баланса;

- исключение главы Учетной политики, регулирующей порядок учета внутрибанковских требований и обязательств между Головным офисом и филиалами, в связи с изменениями в организационной структуре: преобразованием последнего из филиалов Банка в операционный офис

не повлекли за собой необходимость осуществления корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

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

В оценках на конец года допущения Банком не применялись, неопределенности отсутствовали.

3.4. Корректирующие события после отчетной даты.

Годовая отчетность за 2017 г. составлена ОАО «ЮГ-Инвестбанк» с учетом следующих корректирующих событий после отчетной даты:

- отражения расходов Банка по хозяйственным операциям (расходы по перевозке ценностей) на общую сумму 267 тыс. руб., относящихся к периоду отчетного года, проведенных на основании предоставленных первичных документов;

- отражения переплаты по налогу на прибыль по итогам 2017 года в сумме 2338 тыс. руб., а также доплаты по налогу на прибыль в отношении доходов в виде процентов по отдельным видам долговых обязательств, облагаемых налогом на прибыль по иной ставке в 15 %, в сумме 1824 тыс.руб.;

- уменьшение отложенного налогового обязательства на 860 тыс.руб. в отношении отдельных структурных элементов (групп балансовых счетов), изменение величины которых способно оказать влияние на расчет налога на прибыль в будущих отчетных периодах;

- уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль в отношении прироста стоимости основных средств в результате переоценки в сумме 269 тыс.руб., а также уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль в отношении переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в сумме 344 тыс.руб.

По результатам проведенных СПОДами операций окончательный финансовый результат за 2017 г. составил:

- балансовая прибыль - 243167 тыс. руб.;

- чистая прибыль - 195178 тыс. руб.;

До даты составления годовой отчетности не произошло событий, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

3.5. Некорректирующие события после отчетной даты.

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств и на оценку его последствий в денежном выражении, у Банка отсутствуют.

3.6. Информация об изменениях в учетной политике ОАО «ЮГ-Инвестбанк» на 2018 год.

В учетную политику ОАО «ЮГ-Инвестбанк» на 2018 г. внесены следующие изменения:

- в связи с вступлением в силу Указания Банка России № 4638-У от 06.12.2017 г. « О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» внесены изменения в порядок раскрытия информации в виде годовой и промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности;

- в связи с внесением изменений в Указание Банка России № 3054-У от 04.09.2013 г. « О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (Указание БР № 4594-У) установлен критерий существенности для отражений событий после отчетной даты в отношении доходов и расходов от совершения операций, связанных с обеспечением деятельности Банка (5%);

- в связи с внесением изменений в налоговое законодательство, отражена отмена на федеральном уровне льгота по налогу на имущество с движимого имущества, принятого на баланс с 2013 г.

Учетная политика на 2018 г. составлена с учетом основополагающего принципа непрерывности деятельности ОАО «ЮГ-Инвестбанк».

3.7. Информация о характере и величине существенных ошибок, допущенных в годовой отчетности за предшествующие годы.

При составлении Банком годовой отчетности за предшествующие периоды существенные ошибки не допускались.

3.8. Информация о прибыли на акцию.

Размер базовой прибыли 2017 года на одну акцию 1,95 рубля (за 2016 год – 1,27 рубля). Банк не рассчитывает разводненную прибыль на акцию в связи с тем, что по состоянию на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г. Банк не имел конвертируемых ценных бумаг и в отчетном периоде не заключал договоры с разводняющим эффектом.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА**4.1. Денежные средства и их эквиваленты.**

2017 г.					
	рубли	долл.	евро	прочая валюта	итого
Наличные денежные средства	230 291	162 881	137 381	11 500	542 053
Денежные средства на счетах в Банке России (за минусом обязательных резервов)	478 279	-	-	-	478 279
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:					
Российской Федерации	21 070	71 384	20 567	2 081	115 102
иных странах	-	-	-	-	-

2016 г.					
	рубли	долл.	евро	прочая валюта	итого
Наличные денежные средства	157 852	216 089	111 652	11 184	496 777
Денежные средства на счетах в Банке России (за минусом обязательных резервов)	338 011	-	-	-	338 011
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:					
Российской Федерации	19512	53483	30763	1931	105 689
иных странах	-	-	-	-	-

В данной статье отсутствуют денежные средства, ограниченные по их использованию.

4.2 Финансовые активы**4.2.1 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Весь объем вложений в финансовые активы классифицированный как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» номинирован в российских рублях.

	Сроки обращения, лет	Величина купонного дохода, % годовых	Вложения в российских рублях, тыс. руб.	Вложения в российских рублях, тыс. руб.
			2017	2016
Долговые ценные бумаги, всего			1 715 159	893 655
Облигации Банка России	0,1	7,7	1 015 210	-
Облигации федерального займа	2,1	10,4	655 399	755 857
Облигации российских кредитных организаций	7,7	9,4	10 343	10 234
Облигации российских организаций	0,9 – 1,6	9,1 – 12,0	34 207	127 564
Долевые ценные бумаги, всего			6 818	8 061
Нефтегазовая промышленность			6 818	8 061
Прочие отрасли			-	-

Долговые обязательства по кредитному качеству

С рейтингом от BBB	10 343	10 234
С рейтингом от B	692 810	879 632
С рейтингом от C	-	-
С рейтингом ниже (без рейтинга)	3 614	3 789

4.2.1.1 Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости.

Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости, а также исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, изложена в п.3.1. Раздела 3 настоящего пояснения.

Ценные бумаги, принадлежащие банку на праве собственности и переданные на отчетную дату в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам, отсутствуют.

Вложений в дочерние и зависимые организации Банк не имеет.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о финансовых результатах за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о финансовых результатах как процентные доходы. Дивиденды полученные отражаются в отчете о финансовых результатах по строке «Доходы от участия в капитале других юридических лиц».

4.2.2 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся для продажи.

Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся для продажи, изложена в следующей таблице:

	Сроки обращения, лет	Вложения в российских рублях, тыс. руб.	Вложения в российских рублях, тыс. руб.
		2017	2016
Долговые ценные бумаги, всего		7 746	9 930
Облигации российских кредитных организаций	-	-	-
Облигации российских организаций	1,8	7 746	9 930
Долевыe ценные бумаги, всего		-	-
Долговые обязательства по кредитному качеству			
С рейтингом от BBB		-	-
С рейтингом от B		7 746	-
С рейтингом от C		-	9 930
С рейтингом ниже (без рейтинга)		-	-

4.2.2.1 Информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа

Активов, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, нет.

4.2.3 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях.

Вложений в дочерние и зависимые организации нет..

4.2.4. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

Вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, нет.

4.2.5. Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

Ценных бумаг предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам, нет.

4.2.6. Информация о финансовых инструментах, отнесенных к категориям "имеющиеся в наличии для продажи", "удерживаемые до погашения", переклассифицированных из одной категории в другую.

В отчетном периоде переквалификации финансовых инструментов из одной категории в другую не осуществлялись.

4.2.7 Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.

В отчетном периоде вложений в ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, не осуществлялось.

4.2.8 Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.

В отчетном периоде выпуск долговых ценных бумаг не осуществлялся.

4.2.9 Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.

Условия выпуска ценных бумаг, договоры по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты) не содержат условий по досрочному исполнению по обращению кредитора.

4.3. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Структура ссудной задолженности Банка по состоянию на 1 января 2018 г. и на 1 января 2017 г. представлена ниже в таблицах:

Структура ссудной задолженности на 01 января 2018 г.

Вид кредитования	Объем вложений	Резерв	Чистая задолженность	Уд. вес
Кредитный портфель	6 075 824	357 134	5 718 690	77,4%
Депозиты в Банке России	1 400 000	-	1 400 000	18,9%
Денежные средства на бирже	241 690	-	241 690	3,3%
МБК	3 637	182	3 455	0%
Инвестиции и прочие вложения	58 603	26 443	32 160	0,4%
Итого	7 779 754	383 759	7 395 995	100,0%

Структура ссудной задолженности на 01 января 2017 г.

Вид кредитования	Объем вложений	Резерв	Чистая задолженность	Уд. вес
Кредитный портфель	5 717 901	459 175	5 258 726	74,6%
Депозиты в Банке России	1 480 000	-	1 480 000	21,0%
Денежные средства на бирже	268 710	-	268 710	3,8%
МБК	3 942	828	3 114	0,1%
Инвестиции и прочие вложения	61 497	25 682	35 815	0,5%
Итого	7 532 050	485 685	7 046 365	100,0%

Кредитование юридических и физических лиц – самый востребованный банковский продукт. В своей кредитной политике Банк исходит из следующих принципов:

Диверсификации ссудного портфеля по сферам вложения, категориям заемщиков и срочности кредитования.

Постоянный мониторинг текущего состояния кредитного портфеля.

Увеличение числа надежных заемщиков, имеющих безупречную репутацию и хорошее финансовое состояние.

Внедрение новых схем и инструментов кредитования.

Помимо традиционного рублевого кредитования под залог имущества и поручительств третьих лиц, Банк предоставляет своим Клиентам возможность воспользоваться целевыми кредитами в рамках кредитных линий, а также кредитами, предоставляемыми при недостаточности средств на расчетном счете клиента («овердрафт»).

Структура кредитного портфеля

Вид кредитования	1 января 2018 года		1 января 2017 года	
	Объем вложений	Объем вложений	Объем вложений	Удельный вес
Всего кредитный портфель	6 075 824	100%	5 717 901	100%
Кредиты юр.лицам и предпринимателям	4 251 266	70,0%	4 298 057	75,2%
- обрабатывающие пр-ва	292 654	4,8%	449 658	7,9%
- сельское хозяйство	1 314 392	21,6%	1 256 256	21,0%
- строительство	559 364	9,2%	656 675	11,5%
- транспорт и связь	25 341	0,4%	28 625	0,5%
- оптовая и розничная торговля	946 813	15,6%	919 757	16,1%
- операции с недвижимым имуществом	327 564	5,4%	408 727	7,1%
- прочее	713 919	11,8%	578 359	10,1%
- на завершение расчетов	71 219	1,2%	59 936	1,0%
- органам местного самоуправления	0	0	0	0
Кредиты физическим лицам в т. ч.	1 824 558	30,0%	1 419 844	24,8%
- жилищные, ипотечные	208 110	3,4%	152 695	2,7%
- автокредиты	37 967	0,6%	19 358	0,3%
- иные потребительские	1 578 481	26,0%	1 247 791	21,8%
в т. ч. кредиты субъектам среднего и малого бизнеса	3 683 245	60,6%	3 741 426	65,4%
в т. ч. индивидуальным предпринимателям	830 620	13,7%	776 375	13,6%

Кредитный портфель Банка (кредиты юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам) по сравнению с 01.01.2017 г. увеличился на 358 млн. руб. или 6,3% и составил на 01.01.2018 г. – 6 076 млн. руб.

Наибольший удельный вес в структуре кредитного портфеля (без инвестиций), как и в прошлом году, составляет портфель кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – 70% кредитного портфеля или 4 251 млн. руб.

Портфель кредитов юридических лиц и предпринимателей состоит в основном из кредитов, отнесенных к сегменту малого бизнеса (наиболее устойчивы к кризисным колебаниям) – 3 683 млн. руб. или 86% портфеля кредитов юридических лиц и предпринимателей. С целью минимизации кредитных рисков в отчетном году при выборе заемщиков, основное внимание банк уделяет следующим направлениям: усилению требований к финансовому состоянию бизнеса заемщика и к залоговому обеспечению. Приоритет имеют заемщики из отраслей стабильного потребительского спроса, например, сельское хозяйство (31% портфеля кредитов юридическим лицам и предпринимателям), а также торговля и строительство. Срок деятельности компании-заемщика должен составлять не менее 12 месяцев, но приоритет имеют компании, успешно работающие более 3 лет. Обязательное требование - наличие ликвидных активов в балансе клиента, например, недвижимость или автотранспорт. Важны также налаженные связи с контрагентами (поставщиками/покупателями продукции клиента) и его высокая деловая репутация. Преимущества также имеют клиенты, обладающие положительной кредитной историей.

Кредитный портфель Банка по кредитам физическим лицам (потребительские, автокредиты, жилищная ипотека, овердрафтные карты) составляет 30% в общем кредитном портфеле. В 2017 году данный сегмент рынка был увеличен на 404 млн. руб. и составил на 01.01.2018 г. – 1 825 млн. руб., доля его в общем портфеле выросла на 5,2 %. Данный фактор связан с целенаправленной политикой Банка по увеличению структурной составляющей потребкредитования в общем объеме кредитных вложений.

Таким образом, портфель потребительских кредитов в отчетном году увеличивался в отличие от корпоративного кредитного портфеля.

Структура кредитного портфеля по срокам кредитования

Вид кредитования	1 января 2018 года		1 января 2017 года	
	Объем вложений	Удельный вес	Объем вложений	Удельный вес
Кредиты юр. лицам и предпринимателям, в т.ч.	4 251 266	100,0%	4 298 057	100,0%
сроком до 1 года	1 561 333	36,7%	1 470 275	34,2%
сроком от 1 года до 3 лет	1 862 748	43,8%	1 725 810	40,2%
сроком свыше 3 лет	827 185	19,5%	1 101 972	25,6%
Кредиты физическим лицам в т. ч.	1 824 558	100,0%	1 419 844	100,0%
сроком до 1 года	114 190	6,2%	112 961	8,0%
сроком от 1 года до 3 лет	568 749	31,2%	337 043	23,7%
сроком свыше 3 лет	1 141 619	62,6%	969 840	68,3%

По срокам кредитования в портфеле кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям преобладают кредиты от 1 года до 3-х лет – 43,8 %. Краткосрочные кредиты занимают 36,7 %, долгосрочные 19,5 %. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года общая структура портфеля изменилась в основном в сторону увеличения среднесрочных кредитов, за счет снижения долгосрочных.

Структура кредитного портфеля по регионам России

тыс. руб.

Вид кредитования	1 января 2018 года		1 января 2017 года	
	Объем вложений	Удельный вес	Объем вложений	Удельный вес
Всего кредитный портфель, в том числе:	6 075 824	100,0%	5 717 901	100,0%
г. Москва и Московская область	215 613	3,6%	272 960	4,8%
Краснодарский край	4 258 361	70,1%	4 123 974	72,1%
Ростовская область	1 143 928	18,8%	926 154	16,2%
Республика Адыгея	451 734	9,4%	393 557	6,9%
прочие	6 188	0,1%	1 256	0,0%

Географически наибольшая доля присутствия банка – Краснодарский край – 70,1 %. За прошедший 2017 год банк усилил свое присутствие на территории Ростовской области с 16,2% до 18,8 %, Республики Адыгея с 6,9% до 9,4% и снизил вложения на территории г. Москвы и Московской области с 4,8 % до 3,6 %.

4.4 Информация о кредитовании связанных с Банком лиц.

Кредитование связанных с банком лиц осуществлялось в 2017 году в незначительных объемах. Самый крупный кредит, действующий на 01.01.2018 г. составляет 5 000 тыс. руб. или 0,4 % от капитала банка. Ссудная задолженность акционеров банка на 01.01.2018 г. составляет 10 031 тыс. руб., или 0,9 % от капитала. Гарантии, предоставленные связанным с банком лицам и полученные от них, отсутствуют.

4.5. Информация об основных средствах, нематериальных активах, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, и материальных запасах.

Учет основных средств ведется следующим образом:

Основные средства группы «Здания и сооружения» учитываются Банком по переоцененной стоимости. Остальные группы однородных основных средств: земельные участки, оборудование, охранные системы, автотранспортные средства и прочие основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Банк осуществляет переоценку группы однородных средств «Здания и сооружения» 1 раз в год по состоянию на конец отчетного года. При этом переоцененная стоимость объектов указанной группы отражает справедливую стоимость на конец отчетного года.

Методом оценки справедливой стоимости объектов определен рыночный подход.

Нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (НВНОД), осуществляется по справедливой стоимости. Методом оценки справедливой стоимости объектов НВНОД определен рыночный подход.

Запасы оцениваются по стоимости каждой единицы. В случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, Банк осуществляет их оценку способом ФИФО (первым поступил - первым выбыл).

Далее представлена информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, запасов за отчетный и предшествующий периоды.

Движение основных средств за 2017 год

	Земля (60404)	Недви-сть, кроме земли (часть 60401)	Прочие ОС (часть 60401)	Лизинг (часть 60401)	Капвло- жения (60415)	Финан- совая аренда (608)	Немате- риальные активы	Капвло- жения (60906)	Запасы (610)	Земля ВНОД (61901, 61902, 61905, 61906)	Недви-сть, кроме земли ВНОД (61903, 61904, (61907, 61908)	Капвло- жения (61911)	ИТОГО
Балансовая стоимость на начало года	774	369311	11182	0	278	0	2494	0	39750	0	140905	0	564694
Первоначальная стоимость (или оценка)													
Остаток на начало года	774	439187	56093	0	278	0	3982	0	39750	0	140905		680969
Поступления			6880		0		696	171	x		0		7747
Выбытия			-4465	0	0	0			x		0		-4465
Перемещения в состав/из состава ДАПП (620) и 621	0	0	-177						x				-177
Внутристатейные перемещения в состав/из состава ВНОД		-1135					x		x		1135		0
Внутристатейные перемещения из состава капвложений (60415, 60906, 61911)	0	0	0	0	0	0	0	0	x		0		0
Списание НДС при переводе с 60415 на 604, с 60906 на 60901					-455			0	x				-455
Уменьшение б/с на сумму накопленной амортизации при переводе объектов основных средств в состав ВНОД или ДАПП (620)		-169	-725					x	x			x	-894
Переоценка объектов при их переводе в состав ВНОД, учитываемых по справедливой стоимости или ДАПП (620)		0							x				0
Прочие внутристатейные перемещения		0			177				x		0		177
Переоценка ОС и НА		2275	0						x				2275
Оценка ВНОД по справедливой стоимости	x	x	0						x		20		20
Обесценение		0							x				0
Остаток на конец года	775	440158	57606	0	0	0	4678	171	38644	0	142060	0	684092
Накопленная амортизация													
Остаток на начало года	x	69876	44911	0	x	0	1488	x	x			x	116275
Амортизационные отчисления за год	x	4733	3479	0	x	0	1492	x	x			x	9704
Выбытия	x	0	-4121	0	x	0	0	x	x			x	-4121
Уменьшение б/с на сумму накопленной амортизации при переводе объектов основных средств в состав ВНОД или ДАПП (620)	x	-169	-725		x			x	x			x	-894
Внутристатейные перемещения	x				x			x	x			x	0
Переоценка ОС и НА	x	929			x			x	x			x	929
Остаток на конец года	x	75369	43543	0	x	0	2981	x	x			x	121893
Резервы на возможные потери													
Остаток на начало года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Чистое изменение за год													
Остаток на конец года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Балансовая стоимость на конец года	775	364789	14063	0	0	0	1697	171	38644	0	142060	0	562199

Движение основных средств за 2016 год

	Земля (60404)	Недви-сть, кроме земли (часть 60401)	Прочие ОС (часть 60401)	Лизинг (часть 60401)	Капвло- жения (60415)	Финан- совая аренда (608)	Немате- риальные активы	Капвло- жения (60906)	Запасы (610)	Земля ВНОД (61901, 61902, 61905, 61906)	Недви-сть, кроме земли ВНОД (61903, 61904, 61907, 61908)	Капвло- жения (61911)	ИТОГО
Балансовая стоимость на начало года	774	303876	13064	0	0	0	0	0	41752	0	133223		492689
Первоначальная стоимость (или оценка)													
Остаток на начало года	774	354326	57071	0	0	0	0	0	41752	0	133223		587146
Поступления	0		1532		500		3982	6	x				6020
Выбытия	0	0	-2509	0	0	0	0	0	x		0		-2509
Перемещения в состав/из состава ДАПП (620) и 621	0	0	-20						x				-20
Внутристатейные перемещения в состав/из состава ВНОД		-1065					x		x		1065		0
Внутристатейные перемещения из состава капвложений (60415, 60906, 61911)	0	0	0	0	0	0	0	0	x		0		0
Списание НДС при переводе с 60415 на 604, с 60906 на 60901					-222			-6	x				-228
Уменьшение б/с на сумму накопленной амортизации при переводе объектов основных средств в состав ВНОД или ДАПП (620)	x	-155			x		0	x	x			x	-155
Переоценка объектов при их переводе в состав ВНОД, учитываемых по справедливой стоимости или ДАПП (620)		0							x				0
Прочие внутристатейные перемещения		0							x		0		0
Переоценка ОС и НА		86081	0				0		x				86081
Оценка ВНОД по справедливой стоимости	x	x	20						x		6616		6636
Обесценение		0							x				0
Остаток на конец года	774	439187	56093	0	278	0	3982	0	39750	0	140905		680969
Накопленная амортизация													
Остаток на начало года	x	50450	44007	0	x	0	0	x	x			x	94457
Амортизационные отчисления за год	x	3715	2949	0	x	0	1488	x	x			x	8152
Выбытия	x	0	-2046	0	x	0	0	x	x			x	-2046
Уменьшение б/с на сумму накопленной амортизации при переводе объектов основных средств в состав ВНОД или ДАПП (620)	x	-155			x		0	x	x			x	-155
Внутристатейные перемещения	x	0			x			x	x			x	0
Переоценка ОС и НА	x	15866			x		0	x	x			x	15866
Остаток на конец года	x	69876	44911	0	x	0	1488	x	x			x	116275
Резервы на возможные потери													
Остаток на начало года	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0
Чистое изменение за год													
Остаток на конец года	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0
Балансовая стоимость на конец года	774	369311	11182	0	278	0	2494	0	39750	0	140905	0	564694

В 2017 г. существенных изменений в составе основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, не было.

В составе нематериальных активов отражены неисключительные права пользования программными продуктами, учет которых в качестве НМА осуществляется с 2016 г. в соответствии с требованиями Положения Банка России № 448-П.

В состав запасов включен инвентарь, находящийся в эксплуатации по состоянию на 01.01.2016 г. в сумме 36855 тыс.руб. С 01.01.2016 г. стоимость запасов признается Банком в составе расходов при их передаче ответственным лицом для выполнения работ, оказания услуг.

4.5.1. Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

Ограничений прав собственности Банка на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности в отчетном периоде (2017 г.), а также в периоде, предшествующем отчетному (2016 г.), не было.

Также в указанном периоде основные средства не передавались в качестве обеспечения по различным обязательствам.

4.5.2. Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств.

Затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств включают в себя:

	2017	2016
Оплата за приобретаемые основные средства	0	278
Итого	0	278

4.5.3. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств.

По состоянию на отчетную дату у Банка отсутствуют договорные обязательства по приобретению основных средств.

4.5.4. Информация о дате последней переоценки основных средств.

Переоценка (оценка справедливой стоимости) основных средств в категории «Здания и сооружения», а также оценка справедливой стоимости объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, проводилась по состоянию на 31.12.2017 г. Дата проведения оценки – 31.12.2017 г.

4.5.5. Информация об оценщике и применяемых методах оценки.

Переоценка (оценка справедливой стоимости) основных средств, а также оценка справедливой стоимости объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, проводилась оценочной компанией ООО «АЯКС-Риэлт» на основании договора № 1931-Н.11 от 27.11.2017 г. Непосредственно оценку проводили независимые оценщики в составе 6 человек, находящиеся в трудовых отношениях с указанной компанией. Все оценщики являются членами СРО «Общероссийская Общественная Организация «Российское Общество Оценщиков».

По всем объектам оценки применялся метод рыночного (сравнительного) подхода. Сравнительный подход – совокупность методов оценки, основанных на получении стоимости объекта оценки путем сравнения оцениваемого объекта с объектами-аналогами. Сравнительный подход соответствует термину «рыночный подход» по Международному стандарту финансовой отчетности (IFRS) 13. Таким образом, справедливая стоимость объектов определялась непосредственно на основе действующих цен активного рынка.

4.6. Информация о текущем использовании нефинансовых активов.

По состоянию на отчетную дату и в предыдущем периоде у Банка отсутствуют нефинансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, с неэффективным использованием.

4.7. Информация о прочих активах.

2017г.

	до востреб. и до 1 мес.	от 1 мес. до 6 мес.	от 6 мес. до 1 года	от 1 года до 3 лет	более 3 лет и с неопр. сроком	итого
прочие финансовые активы						
в рублях	71 407	22 742	16 729		-	110 878
в долларах	1	-	-	-	-	1
в евро	-	-	-	-	-	-
обесценение (созданные РВП)	8 621	2 288	7 518	-	-	18 427
прочие финансовые активы с учетом обесценения						
в рублях	62 786	20 454	9 211	-	-	92 451
в долларах	1	-	-	-	-	1
в евро	-	-	-	-	-	-
						92 452

В составе краткосрочной дебиторской задолженности (погашение или оплата которой ожидается в период, не превышающий 12 месяцев от отчетной даты) отражены следующие активы с наибольшим удельным весом:

- 67567 тыс. руб. (с учетом обесценения - 64229 тыс. руб.) – требования по получению срочных процентов по предоставленным кредитам. Под данный актив создан резерв в размере 3338 тыс. руб.;
- 16662 тыс. руб. - начисленные проценты по договору простого товарищества с ООО «Инвестстрой» (с учетом обесценения – 9144 тыс. руб.), срок погашения определен договором до 31.12.2018 г. Под данную задолженность создан резерв в размере 7518 тыс. руб.;
- 10414 тыс. руб. – учет стоимости полученных памятных монет;
- 6648 тыс. руб. (с учетом обесценения – 3596 тыс. руб.) – требования по получению просроченных процентов по предоставленным кредитам. Под данный актив создан резерв в размере 3052 тыс. руб.

2016г.

	до востреб. и до 1 мес.	от 1 мес. до 6 мес.	от 6 мес. до 1 года	от 1 года до 3 лет	более 3 лет и с неопр. сроком	итого
прочие финансовые активы						
в рублях	75 307	519	87	16 662	-	92 575
в долларах	943	-	-	-	-	943
в евро	-	-	-	-	-	-
обесценение (созданные РВП)	16 886	-	-	6 958	-	23 844
прочие финансовые активы с учетом обесценения						
в рублях	58 430	519	87	9 704	-	68 740
в долларах	934	-	-	-	-	934
в евро	-	-	-	-	-	-
						69 674

В составе краткосрочной дебиторской задолженности (до востребования и до 1 месяца) отражены

следующие активы с наибольшим удельным весом:

- 39646 тыс. руб. (с учетом обесценения-38732 тыс. руб.) – требования по получению срочных процентов по предоставленным кредитам. Под данный актив создан резерв в размере 914 тыс. руб.;
- 13956 тыс. руб. (с учетом обесценения – 2069 тыс. руб.) – требования по получению просроченных процентов по предоставленным кредитам. Под данный актив создан резерв в размере 11887 тыс. руб.
- 10565 тыс. руб. – учет стоимости полученных памятных монет.

В состав долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты включены следующие активы:

- 16662 тыс.руб.- начисленные проценты по договору простого товарищества с ООО «Инвестстрой» (с учетом обесценения – 9704 тыс. руб.), срок погашения определен договором до 31.12.2018 г. Под данную задолженность создан резерв в размере 6958 тыс. руб.;

В составе прочих активов по состоянию на отчетную дату и на предшествующую отчетную дату, нефинансовые активы отсутствуют.

4.8. Средства кредитных организаций

В отчетном, а также в 2016 году, средства кредитных организаций не привлекались.

4.9. Средства клиентов.

	2017	2016
Государственные и общественные организации	36232	36352
- Текущие/расчетные счета	26232	32352
- Срочные депозиты	10000	4000
Прочие юридические лица	1441168	1331602
- Текущие/расчетные счета	1123444	1014887
- Срочные депозиты	317724	316715
Физические лица (в т.ч. предприниматели)*	8071009	6909531
- Текущие счета/счета до востребования	874241	569829
- Срочные вклады	7196356	6339351
- Счета в драгметаллах (золото)	300	283
- Невыплаченные переводы	112	68
Итого средств клиентов	9548409	8277485

*В состав средств физических лиц включены средства индивидуальных предпринимателей, находящихся на их расчетных и депозитных счетах.

На отчетную дату 31 декабря 2017 года Банк имел обязательства перед 1-м клиентом в сумме 152 259 тыс. руб., превышающие 10% размера капитала, что составляет 1,6% от всех обязательств перед клиентами. По состоянию на отчетную дату предыдущего года на балансе Банка были отражены обязательства также перед 1-м клиентом в размере 128 024 тыс. руб., или 1,5% от общей суммы средств клиентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Муниципальные предприятия	36232	0,4	32626	0,4
Промышленность	181764	1,9	132 118	1,6
Торговля	793332	8,3	766 005	9,3
Строительство	119928	1,3	84 392	1,0
Сельское хозяйство	410981	4,3	281 193	3,4
Частные лица	7335320	76,8	6375208	77,0
Прочее	670852	7,0	605 943	7,3
Итого средств клиентов	9548409	100	8 277 485	100

4.10. Прочие обязательства.

2017 г.

	до востреб. и до 1 мес.	от 1 мес. до 6 мес.	от 6 мес. до 1 года	от 1 года до 3 лет	более 3 лет и с неопр. сроком	итого
Прочие финансовые обязательства, в т. ч.:						
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физ. лиц						
в рублях	198 436	-	-	-	-	198 436
в долларах	3 981	-	-	-	-	3 981
в евро	961	-	-	-	-	961
Обязательства по уплате процентов по депозитам юридических лиц и ИП						
в рублях	2 387	1125	542	512	-	4 566
в долларах	-	-	-	-	-	-
в евро	-	-	-	-	-	-
Расчеты по налогам и сборам						
в рублях	2 388	3 399	-	-	-	5 787
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам						
в рублях	10 188	-	7 781	-	-	17 969
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями						
в рублях	1 071	-	-	-	-	1 071
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению						
в рублях	6 376	-	2 350	-	-	8 726
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам						
в рублях	-	-	-	19 053	-	19 053
Другие обязательства						

в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах	1 445	-	-	-	-	1 445
Доходы будущих периодов по другим операциям						
в рублях	387	-	-	7	-	394
Итого	227 620	4 524	10 673	19 572	-	262 389

2016 г.

	до востреб. и до 1 мес.	от 1 мес. до 6 мес.	от 6 мес. до 1 года	от 1 года до 3 лет	более 3 лет и с неопр. сроком	итого
Прочие финансовые обязательства, в т. ч.:						
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физ. лиц						
в рублях	207 305	-	-	-	-	207 305
в долларах	12 185	-	-	-	-	12 185
в евро	4 105	-	-	-	-	4 105
Обязательства по уплате процентов по депозитам юридических лиц и ИП						
в рублях	2 415	1 572	398	13	-	4398
в долларах	-	-	-	-	-	-
в евро	-	-	-	-	-	-
Расчеты по налогам и сборам						
в рублях	2 357	2 715	-	-	-	5 072
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам						
в рублях	9 480	-	6 689	-	-	16 169
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями						
в рублях	1 736	-	-	-	-	1 736
Расчеты по социальному						

страхованию и обеспечению						
в рублях	6 010	-	2 020	-	-	8 030
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам						
в рублях	-	-	-	13 007	-	13 007
Другие обязательства						
в рублях	618	-	-	-	-	618
в долларах	6	-	-	-	-	6
Доходы будущих периодов по кредитным операциям						
в рублях	251	-	-	-	-	251
Доходы будущих периодов по другим операциям						
в рублях	172	-	-	-	-	172
Итого	246 640	4 287	9 107	13 020	-	273 054

В составе прочих обязательств по состоянию на отчетную дату и на предшествующую отчетную дату, нефинансовые обязательства отсутствуют.

4.11.Отложенное налогообложение

	2017	2016
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль в отчете о финансовых результатах	2 715	5 510
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль в отчете о финансовых результатах	-	-
Итого уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль в отчете о финансовых результатах	-	-
Итого увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль в отчете о финансовых результатах	2 715	5 510
Отложенные налоговые активы относятся к следующим позициям:		
Налоговое воздействие вычитаемых временных разниц в отношении:		
Переоценки долговых обязательств	-	619
РВП по прочим активам и резервам по сомнительным долгам (НУ)	17 422	18 290
Убытка от реализации ОС	154	103
Расходов будущих периодов	19	42
Отложенный налоговый актив итого	17 595	19 054

Отложенные налоговые обязательства относятся к следующим позициям:

Налоговое воздействие облагаемых временных разниц в отношении:

Переоценки основных средств	72 244	72 304
Переоценки долговых обязательств	1 552	
Отложенное налоговое обязательство итого	73 796	72 304
Чистое отложенное налоговое обязательство	56 201	53 250

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

5.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения.

5.1.1. Информация о созданных и восстановленных резервах на возможные потери:

	2017 г.		
	Доходы от восстановления РВП	Расходы от создания РВП	Изменение РВП
РВП по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на к/с, а также начисленным процентным доходам, всего	415 935	551 743	-135 808
в т. ч. по начисленным процентным доходам	14 090	20 086	-5 996
РВП по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0
РВП по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0
РВП по прочим потерям, всего	37 767	41 355	-3 588
Итого:	453 702	593 098	-139 396

	2016 г.		
	Доходы от восстановления РВП	Расходы от создания РВП	Изменение РВП
РВП по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на к/с, а также начисленным процентным доходам, всего	276 087	423 767	-147 680
в т. ч. по начисленным процентным доходам	14 946	22 709	-7 763
РВП по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0
РВП по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0
РВП по прочим потерям, всего	25 497	24 912	585
Итого:	301 584	448 679	-147 095

5.1.2. Информация о переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	2017	2016
Результат переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 294	7 816

5.1.3. Информация об убытках и суммах созданных и восстановленных резервов по долгосрочным активам, предназначенным для продажи

	2017	2016
Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	160	85
Расходы от создания резервов по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	5 388	1 206
Доходы от восстановления резервов по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	4 062	296

5.2. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков.

	2017	2016
Доходы от курсовых разниц по операциям с иностранной валютой	200 527	186 185
Расходы от курсовых разниц по операциям с иностранной валютой	171 542	113 580
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	28 985	72 605
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	1 043 097	2 386 979
Расходы от переоценки средств в иностранной валюте	1 024 339	2 405 379
Итого доходы от переоценки иностранной валюты	18 758	-18 400
Всего чистые доходы от операций с иностранной валютой	47 743	54 205

5.3. Расходы по налогам.

	2017	2016
налог на прибыль	45 275	23 760
налог на имущество	13 181	9849
НДС уплаченный	5 717	5 755
прочие налоги	2 345	2 351
увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	2 715	5 510
уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-
Итого расходов по налогам	69233	47 225

5.4. Вознаграждения работникам.

	2017	2016
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, относящиеся к краткосрочным обязательствам	225 729	215 723

Расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	10 550	10 140
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, относящиеся к долгосрочным обязательствам(включая страховые взносы)	13 973	13 007

5.5. Затраты на исследования и разработки.

В отчетном и предыдущем периодах затраты на исследования и разработки Банком не осуществлялись.

5.6. Доходы и расходы от выбытия объектов основных средств.

	2017	2016
<i>Доходы от выбытия объектов основных средств всего, в т.ч.</i>	235	-
от реализации	235	-
<i>Расходы от выбытия объектов основных средств всего, в т.ч.</i>	344	457
от реализации	-	1
пришедших в негодность	344	456

5.7. Доходы и расходы от прекращенной деятельности

	2017	2016
<i>Доходы от выбытия(реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи</i>	536	637
<i>Доходы от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи</i>	*	20
Итого доходов	536	657
<i>Расходы от выбытия(реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи</i>	1 728	75
<i>Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи</i>	*	85
Итого расходов	1 728	160
Прибыль(убыток) от прекращенной деятельности	- 1 192	497

*в 2017 г. по порядку составления Отчета о финансовых результатах согласно Указанию № 4212-У результат от прекращенной деятельности формируется без доходов (расходов) от последующего увеличения (уменьшения) справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание значения достаточности капитала на уровне, не ниже 10%. Политика в сфере управления капиталом в отчетном периоде по сравнению с предыдущим периодом Банком не менялась. Контроль выполнения норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и подписываются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчета Банка, подготовленного в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

По Базелю III

	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
	Сумма	Н1 (факт)	Сумма	Н1 (факт)
Основной капитал, в т. ч.	817 084	10.6	701 071	9.6
- базовый капитал	817 084	10.6	701 071	9.6
- добавочный капитал	0	-	0	-
Дополнительный капитал	304 862	-	303 959	-
Капитал итог	1 121 946	13.9	1 005 030	13.0

В соответствии с методикой определения величины собственных средств по Базелю III капитал ОАО «ЮГ-Инвестбанк» включает:

- основной капитал, состоящий из базового капитала (включающего в т.ч.: уставный капитал, резервный фонд и нераспределенную прибыль прошлых лет). В состав основного капитала включена нераспределенная прибыль отчетного года, как подтвержденная аудитом. Источники добавочного капитала у Банка отсутствуют;
- дополнительный капитал, состоящий из прироста стоимости имущества за счет переоценки.

В составе компонентов капитала ОАО «ЮГ-Инвестбанк» отсутствуют инструменты, сроки и условия которых могут повлиять на изменение величины капитала и его достаточность для обеспечения текущей и будущей деятельности.

В течение 2017 г. и 2016 г. Банк соблюдал все установленные Банком России требования к уровню капитала.

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение периода в составе капитала для каждого вида активов, представлена в п.5.1.1. Раздела 5 настоящего пояснения.

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала»

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	100 010	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	100 010	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	100 010

1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	304 862
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	9548409	X	X	
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	304 862
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	562 199	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 494	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	

3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	1 494	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	1 494
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	374	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	374
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9		X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	56 201	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	

6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	7518843	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	

7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	

Информация о дивидендах, выплаченных акционерам в отчетном и предыдущем периодах, представлена ниже:

	2017	2016
Общая сумма выплаченных дивидендов	80 008,00	100 010,00
Дивиденды из расчета на 1 акцию	0,80	1,00

Выплата дивидендов производилась всем акционерам, владеющим обыкновенными акциями Банка. Привилегированные акции в банке не выпускались.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ СВЕДЕНИЙ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ.

В связи с тем, что требования по соблюдению норматива краткосрочной ликвидности, рассчитываемого согласно Положению Банка России № 510-П, распространяется на системно значимые кредитные организации, признаваемые Банком России таковыми в соответствии с Указанием Банка России № 3737-У, информация о нормативе краткосрочной ликвидности не раскрывается.

Информация о показателе финансового рычага :

	01.01.2018	01.01.2017
Показатель финансового рычага(%)	7,6	7,5
Основной капитал (тыс. руб.)	817084	701071
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (тыс. руб.)	10996587	9614316
Величина балансовых активов под риском (тыс. руб.)	10661051	9280050
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (тыс. руб.)	101110	56261
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (тыс. руб.)	10762161	9336311

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.01.2018 г. по сравнению с показателем на 01.01.2017 г. существенно не изменился.

Имеют место изменения отдельных компонентов показателя финансового рычага :

1) рост основного капитала как отдельного компонента показателя финансового рычага на 17 % связан с увеличением на 47,4 млн.руб. нераспределенной прибыли 2016 г., оставшейся в распоряжении Банка по решению общего Собрания акционеров, а также в сумме 68 млн.руб. – за счет роста прибыли отчетного года по сравнению с предыдущим периодом ;

2) рост величины балансовых активов в соответствии с бухгалтерским балансом на 14 %, а также рост величины балансовых активов под риском на 15 % как отдельного компонента показателя финансового рычага связан в основном с :

увеличением портфеля ценных бумаг (финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток) на 91 % ,

увеличением ссудной задолженности на 5 % ,
увеличением остатка денежных средств, размещенных на корреспондентском счете в Банке России (за минусом обязательных резервов) на 41 %;
3) рост величины риска по условным обязательствам кредитного характера на 80 % обусловлен выдачей банковских гарантий и увеличением лимитов кредитных линий.

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, имеющихся, но недоступных для использования, у Банка нет. Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не проводилось. Неиспользованных кредитных средств, по которым имелись бы ограничения по их использованию, у Банка нет. В течение отчетного периода денежные потоки полностью обеспечивали операционные возможности.

Наибольший удельный вес денежных потоков сконцентрирован на территории Краснодарского края, денежные потоки на других географических территориях не оказывают существенного влияния на результаты деятельности Банка.

9. ИНФОРМАЦИЯ О РИСКАХ, ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ В ПРОЦЕССЕ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СВОЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

9.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, и об источниках их возникновения

Управление рисками и их минимизация в ОАО «ЮГ-Инвестбанк» является одной из приоритетных задач. Управление банковскими рисками в отчетном периоде осуществлялось в соответствии с утвержденными Советом директоров нормативными документами: Стратегия управления рисками и капиталом, Порядок управления значимыми рисками и капиталом, а также в соответствии с утвержденными Правлением Банка Процедурами управления рисками и капиталом и иными внутрибанковскими нормативными документами. Важнейшей задачей системы управления рисками является соблюдение баланса между обеспечением целевого уровня доходности бизнеса и поддержанием необходимого уровня финансовой устойчивости. Система управления рисками Банка позволяет идентифицировать риски, как на стадии принятия решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности, оценивать степень их значимости и в зависимости от результатов такой оценки осуществлять управление.

Банк идентифицирует риски, присущие его деятельности, в том числе потенциальные риски и выделяет значимые для себя риски.

Идентификация рисков и оценка их существенности проводится один раз в год. При существенном изменении внешней или внутренней среды, влияющей на портфель рисков, проводится внеплановая идентификация и оценка существенных рисков.

Банк признает риски существенными, при наличии хотя бы одного фактора значимости, выявленного посредством оценки общих показателей и(или) индивидуальных индикаторов. В систему общих показателей входят:

- объемы осуществляемых операций по отдельным направлениям деятельности, которым свойственен данный вид риска;
- сложность осуществляемых операций, соответствующих данному виду риска, на основании экспертного заключения;
- начало осуществления новых операций, которым свойственен данный вид риска.

Для идентификации значимости известных для банка рисков используются пороговые значения факторов (параметров) системы общих показателей.

Банк может признать существенными и другие риски на основе сопоставления максимальных потерь от риска с капиталом, рассчитанным по регуляторным требованиям, или на основании экспертного мнения. Порядок идентификации и признания существенности банковских рисков изложен в нормативном документе Банка «Порядок управления значимыми рисками и капиталом». На настоящем этапе Банком идентифицированы следующие значимые риски:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- операционный риск;
- процентный риск;
- риск концентрации;

➤ риск ликвидности.

Источником возникновения рисков Банка является банковская деятельность в целом, однако уровень риска варьируется в зависимости от видов деятельности Банка и отдельных операций Банка. На уровень риска влияют внутренние и внешние факторы. Внутренние факторы связаны с технико-организационными условиями функционирования Банка. Внешние факторы связаны со средой функционирования Банка.

Для Банка наиболее существенными источником кредитного риска являются различного рода кредитные сделки. Кредитный риск присутствует также и при работе с другими финансовыми инструментами, такими как банковские гарантии, сделки с векселями банков и организаций, облигациями, акциями, и при проведении расчётов с контрагентами.

Основными источниками рыночного риска Банка являются операции на рынке ценных бумаг и драгоценных металлов, межбанковском и валютных рынках, а также на рынке привлечения и размещения ресурсов Банка.

Источниками возникновения операционных рисков являются действия персонала, неправильная организация управления, недостатки функционирования систем организации процессов и внутреннего контроля, форс-мажорные обстоятельства, также противоправные действия сторонних по отношению к банку (третьих) лиц.

Источниками процентного риска являются неблагоприятные изменения процентных ставок по активам, обязательствам и внебалансовым инструментам Банка, не относящимся к торговой книге и чувствительным к изменению процентных ставок, влияющих на финансовую позицию и денежные потоки Банка.

Риск концентрации реализуется в рамках кредитного риска, риска ликвидности, а также в рамках рыночного риска. Наиболее существенной его компонентой является концентрация кредитного риска, которая проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному контрагенту (заемщику, эмитенту) или группе связанных контрагентов (заемщиков, эмитентов), а также в результате принадлежности контрагентов (заемщиков, эмитентов) либо к аналогичным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Источники риска ликвидности связаны со структурой активов/пассивов и требований/обязательств в разрезе сроков, а также с осуществлением неблагоприятных вероятных или случайных событий, негативно изменяющих структуру платёжных потоков в день проведения платежей. Основным источником рисков ликвидности для Банка является разрыв между сроками размещения и привлечения ресурсов.

9.2. Сведения о структуре и об организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.

9.2.1. В структуру органов управления ОАО «ЮГ-Инвестбанк» и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом, включены:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Правление;
- Председатель Правления;
- Отдел управления рисками;
- Сектор отчетности управления бухгалтерского учета и отчетности;
- Службы внутреннего аудита и внутреннего контроля;
- Прочие подразделения кредитной организации.

9.2.2. Общее собрание акционеров Банка в части управления рисками и капиталом выполняет следующие функции:

- принимает решение об увеличении/уменьшении уставного капитала, дроблении/консолидации акций и иных операциях, связанных с капиталом и утвержденных в Уставе Банка;
- принимает решение о выплате дивидендов;
- одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных в Уставе Банка.

9.2.3. Совет директоров Банка в части управления рисками и капиталом:

- утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка, а также порядок управления значимыми рисками;
- утверждает склонность к риску и целевые уровни риска;
- принимает решение об изменении капитала в соответствии с полномочиями, определенными в Уставе;

- рассматривает результаты стресс-тестирования по Банку и принимает решения по результатам (по необходимости);
- одобряет сделки, в совершении в которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных в Уставе;
- рассматривает отчетность ВПОДК;
- осуществляет контроль и оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала через рассмотрение отчетности Банка.

9.2.4. Функции Правления Банка в части управления рисками и капиталом:

- обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии по управлению рисками и достаточностью капитала;
- организует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала;
- организует процедуры стресс-тестирования;
- осуществляет контроль за соблюдением лимитов и достаточностью капитала.

9.2.5. Функции Председателя Правления Банка (единоличного исполнительного органа):

- реализует процессы управления рисками и достаточностью капитала через распределение полномочий между различными подразделениями Банка.

9.2.6. Функции Отдела управления рисками:

- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками Банка в соответствии с требованиями Стратегии и других внутренних документов, с требованиями и рекомендациями Банка России;
- организует процесс идентификации и оценки существенных рисков;
- формирует отчетность ВПОДК;
- формирует отчетность для органов управления Банка, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия решений;
- формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска;
- проводит стресс-тестирование;
- консолидирует информацию о рисках и предоставляет ее уполномоченным подразделениям для целей раскрытия;
- участвует в осуществлении бизнес-планирования с учетом лимитов и ограничений, установленных склонностью к риску, и целевых уровней риска.

9.2.7. Функции сектора отчетности управления бухгалтерского учета и отчетности:

- формирует отчетность о величине собственных средств (капитала), выполнении обязательных нормативов, резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности;

9.2.8. Функции Службы внутреннего аудита в части управления рисками и капиталом:

- осуществляет валидацию и оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.) и полноты применения указанных документов;
- проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками и достаточностью капитала;
- информирует Совет директоров и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения.

9.2.9. Подразделения и работники Банка в рамках Стратегии осуществляют следующие функции:

- реализуют процесс управления рисками и достаточностью капитала в соответствии с принципами, определенными Стратегией и внутренними документами Банка;

- распределяют лимиты и целевые уровни риска внутри подразделений в рамках установленных лимитов и целевых уровней риска;
- предоставляют необходимую информацию для интегрированного управления рисками;
- принимают участие в осуществлении бизнес-планирования;
- направляют предложения по совершенствованию системы управления рисками и достаточностью капитала.

9.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Стратегия управления рисками и капиталом ОАО «ЮГ-Инвестбанк» (далее – Стратегия) является внутренним документом Банка, в соответствии с которым формируется система управления рисками и достаточностью капитала. Положения Стратегии управления рисками и капиталом определяют работу по управлению рисками и достаточностью капитала в ОАО «ЮГ-Инвестбанк» в период действия утвержденной Стратегии развития. Целью Стратегии является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия существенных рисков, в том числе для эффективно функционирования Банка и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций.

К задачам, которые реализуются для достижения указанной в Стратегии цели, относятся:

- Выявление рисков, в том числе потенциальных рисков, выделение и оценка значимых рисков Банка, формирование агрегированной оценки и совокупного объема риска.
- Оценка достаточности капитала для покрытия существенных рисков.
- Планирование капитала по результатам оценки существенных рисков.
- Тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

Стратегия является главным внутрибанковским документом, описывающим систему управления рисками в банке. Отдельные элементы данной системы описаны и представлены во внутренних локальных нормативных документах, описывающих управление конкретными банковскими рисками.

Система управления рисками (СУР) строится на следующих принципах.

Принцип комплексности предполагает выявление риск-факторов и объектов риска, определение риск-аппетита на основе всестороннего анализа всех существующих и планируемых к вводу бизнес-процессов (продуктов) банка, внедрение стандартных процедур работы банка и элементов СУР, соблюдение принципов единства методологических подходов при решении однотипных задач оценки и управления рисками, проведение процедур оценки и управления рисками по основной деятельности банка в тесной связи с СУР по операциям, не относящимся к основной деятельности.

Принцип непрерывности предполагает проведение на регулярной основе необходимого набора упорядоченных, целенаправленных процедур, таких как оценка текущих рисков, включая мониторинг риск-параметров, пересмотр ключевых параметров СУР и порядка их установления, включая лимиты и иные ограничения на операции, анализ технологии и регламентов функционирования СУР, проведение стресс-тестирования, предоставление руководству банка отчетности.

Принцип открытости проявляется в том, что банк обеспечивает всех заинтересованных лиц необходимой информацией, описывающей СУР. Всем заинтересованным лицам доступны методологические документы, описывающие СУР, в том числе методологические подходы по оценке рисков, а также ключевые аспекты процедур мониторинга финансовой устойчивости клиентов и контрагентов банка. При этом результаты оценок конкретных клиентов и контрагентов не являются публичной информацией и не подлежат раскрытию.

Принцип независимости оценок означает, что комплексная оценка и анализ рисков осуществляются отдельным структурным подразделением, независимым от подразделений, ответственных за принятие рисков. На указанное структурное подразделение не могут быть возложены обязанности, исполнение которых может привести к возникновению конфликта интересов. В целях обеспечения непредвзятости и независимости оценок банк исходит из принципа разумного ограничения прямых контактов между подразделениями, отвечающими за оценку рисков (и соответствующими работниками этих подразделений), и клиентами (контрагентами).

Принцип консерватизма предполагает, что при выборе метода оценки и управления рисками, определении приемлемого уровня рисков (риск-аппетита) банк исходит из принципа разумного сочетания надежности СУР и рентабельности деятельности. Принцип консерватизма также означает, что при оценке рисков в случае невозможности однозначно трактовать влияние риск-факторов на объекты риска банк исходит из худшего варианта.

Принцип существенности означает, что при внедрении различных элементов СУР банк исходит из сопоставления затрат на реализацию механизмов анализа, контроля и управления рисками с потенциальными результатами от этой реализации, а также с затратами на организацию и внедрение продуктов, услуг или сервисов банка, несущих оцениваемые риски.

Принцип документированного оформления означает, что вся методология, порядки и регламенты СУР, должны быть разработаны, пройти процедуру внутреннего согласования с подразделениями банка, участвующими в процессе оценки и управления рисками, и быть утверждены соответствующими органами управления банка.

Принципы СУР являются обязательными и безусловными для соблюдения всеми структурными подразделениями банка, всеми должностными лицами банка. Совершение операций (каких-либо действий), форма и содержание которых противоречат вышеуказанным принципам, не допускается.

Система внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) Банка включает следующие блоки:

- методы и процедуры управления значимыми рисками;
- методы и процедуры управления капиталом;
- систему контроля за значимыми рисками и достаточностью капитала, в том числе соблюдением лимитов по рискам;
- отчетность в части ВПОДК;
- систему контроля за исполнением ВПОДК и их эффективностью;
- внутренние документы ВПОДК, разрабатываемые Банком.

Реализация ВПОДК осуществляется на постоянной (циклической) основе. Годовой цикл ВПОДК включает в себя идентификацию материальных рисков, их агрегирование, расчет капитала, необходимого для покрытия всех капитализируемых рисков, а также формирование отчетности. Заключительным этапом годового цикла ВПОДК является его проверка, включающая в себя проверку функционирования механизмов управления рисками, оценку участия Совета директоров и Правления в процессе управления рисками; оценку достаточности и эффективности системы внутреннего контроля за выполнением ВПОДК.

Учитывая принцип пропорциональности, Банк применяет «базовый» подход ко всем видам риска, включающий в себя высокоуровневые оценки для существенных видов рисков, а также высокоуровневые и экспертные оценки для несущественных видов рисков.

Совет директоров и исполнительные органы Банка осуществляют периодический контроль за системой ВПОДК и ее эффективностью посредством изучения предоставляемой отчетности внутреннего и внешнего аудита процедур ВПОДК.

Состав и периодичность предоставления отчетности ВПОДК определены Стратегией.

Внутренний аудит системы ВПОДК осуществляется в виде плановых проверок не реже 1 раза в год по утвержденному Советом директоров графику или в виде внеплановой проверки при выявлении признаков нарушения ВПОДК.

Внешний аудит системы ВПОДК осуществляется в случае необходимости по решению Совета директоров.

Банк осуществляет управление совокупным уровнем рисков, что предусматривает расчет показателей, характеризующих консолидированный уровень совокупного риска на основе оценок рисков, с учетом взаимосвязанности рисков между собой, оценку отклонения уровня рисков от значений, установленных внутренними документами; оценку степени соответствия уровня рисков утвержденному аппетиту к риску, принятия решения об установлении/изменении лимитов, либо иных решений, направленных на оптимизацию уровня рисков.

Оценка (контроль) за объемами значимых для Банка рисков и совокупным уровнем рисков осуществляется 1 раз в квартал.

Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в условиях стандартной деятельности и в стрессовых ситуациях.

В целях осуществления контроля за достаточностью капитала Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

Система лимитов в Банке имеет многоуровневую структуру и включает:

- лимиты по значимым для Банка рискам;
- лимиты по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых для Банка рисков;
- лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом;
- лимиты по объему операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами;
- лимиты по предельному уровню убытков по структурным подразделениям Банка.

Банк осуществляет контроль за соблюдением его структурными подразделениями выделенных им лимитов.

Управление достаточностью капитала реализуется Банком через следующие механизмы:

- бизнес-планирование и план по управлению достаточностью капитала на срок до 3-х лет с ежегодным уточнением показателей;

- планирование дивидендов;
- формирование системы лимитов для показателей достаточности капитала;
- формирование плана по управлению достаточностью капитала в случае возникновения кризисной ситуации.

Для определения совокупного объема необходимого капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков Банком используется методика, установленная Инструкцией Банка России № 139-И, с учетом факторов влияния риска концентрации, процентного риска, а также резерва капитала, выделенного на покрытие не оцениваемых количественными методами рисков (в т.ч. риска ликвидности и прочих рисков). При этом совокупный объем необходимого Банку капитала определяется путем умножения суммарной величины кредитного риска (КР), риска концентрации (РК), рыночного риска (РР) и операционного риска (ОР), рисков под активы, не несущих кредитного риска, рассчитанных в соответствии с указанной методикой (РА), процентного риска (ПР), на установленный плановый (целевой) уровень достаточности капитала ($H1.0_{\text{план}}$). К полученному значению объема необходимого капитала добавляется резерв (Рр), рассчитанный на покрытие рисков, не оцениваемых количественными методами.

9.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного периода

Управление рисками Банка предполагает выполнение цикла следующих ключевых процессов:

- идентификация рисков;
- оценка рисков;
- реагирование на риски;
- мониторинг рисков;
- подготовка отчетности о рисках.

Процедура идентификации рисков и оценка их существенности осуществляется 1 раза в год и завершается до начала цикла ежегодного бизнес-планирования, а также внепланово - в случае принятия решений о выходе на новые рынки и(или) о внедрении новых банковских продуктов.

Оценка идентифицированных банковских рисков осуществляется отделом управления рисками. Методика, применяемая для оценки отдельных рисков, а также сроки и периодичность такой оценки, изложены в Стратегии управления рисками и капиталом ОАО «ЮГ-Инвестбанк».

В целях оценки рисков Банком применяются следующие методы:

- кредитный риск оценивается посредством коэффицентного подхода на основе методики, установленной Инструкцией Банка России N 180-И (стандартизированный подход);
- риск концентрации оценивается по собственной методике Банка. В ее основу положена оценка отклонений структуры активов и пассивов Банка от их оптимальных значений с учетом региональных факторов.
- для расчета рыночного риска Банк применяет стандартизированный подход, основанный на методике, изложенной Положением Банка России № 511-П;
- для расчета операционного риска Банк применяет подход на основе расчета базового индикатора по методике, изложенной Положением Банка России № 346-П;
- в качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэлп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов;

Остальные риски Банк оценивает с применением качественных методов оценки.

Реагирование на риски предполагает сравнение уровней рисков, полученных в результате оценки рисков, с допустимым (приемлемым) уровнем, их ранжирование с последующим принятием на данной основе решения о способе, мерах реагирования на риски и необходимых контрольных процедурах. В Банке для реагирования на риски применяются следующие способы:

- принятие риска - применяется в случаях, когда уровень риска находится в пределах допустимого (приемлемого) уровня; в иных случаях - когда возможности применения других способов реагирования на риск ограничены и (или) их применение нецелесообразно;
- ограничение (снижение уровня, минимизация) риска - применяется в основном в случаях, когда уровень риска превышает допустимый (приемлемый) уровень;
- повышение риска – применяется в случаях, когда уровень риска не позволяет достичь финансового результата, установленного стратегическими планами Банка. Повышение риска допускается в пределах планового (целевого уровня) риска, при условии, что по другим рискам не превышены установленные для них лимиты;

- уклонение от риска (избегание риска) - применяется в случаях, когда уровень риска превышает допустимый (приемлемый) уровень, при этом невозможно и (или) нецелесообразно применение других способов реагирования на риск;
- неприятие риска – категорические намерения в избежание возникновения риск-факторов;
- перенос (передача) риска - применяется в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, а также в отношении рисков Банка, сопряженных с непредвиденными значительными финансовыми потерями Банка, которые может и готова взять на себя сторонняя организация; В качестве переноса также рассматриваются действия Банка по перемещению сроков возникновения риск-факторов на более отдаленную перспективу;
- разделение риска – согласованное распределение риска между Банком и третьими лицами;
- финансирование риска - применяется в случаях, когда для покрытия возможных финансовых потерь Банка соответствии с законодательством предусмотрена возможность формирования фондов на покрытие рисков.

Лимитирование рисков, мониторинг соблюдения установленных лимитов, а также реализация мер по их соблюдению являются важнейшими из процедур управления рисками и капиталом.

Выполнение количественных показателей, устанавливающих целевой (предельный) уровень рисков, обеспечивается посредством соблюдения лимитов, ограничивающих уровень принимаемых рисков.

Лимиты установлены в рамках утвержденного внутреннего нормативного документа – Процедуры управления рисками и капиталом для всех структурных подразделений банка, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков.

Для рисков, в отношении которых определены требования к капиталу, лимиты базируются на оценках потребности в капитале в отношении данных рисков.

Для рисков, в отношении которых требования к капиталу не определены, установлены структурные лимиты или лимиты на объем осуществляемых операций (сделок).

Система лимитов имеет многоуровневую структуру, имеющую в своем составе лимиты 1-го уровня, устанавливаемые Стратегией управления рисками и капиталом, сублимиты, выделяемые на отдельные продукты, представляющие собой составные части лимитов 1-го уровня, а также лимиты 2-го уровня, параметры которых не ограничены Стратегией, включающую, в частности:

- лимиты по значимым для Банка рискам (лимиты 1-го уровня);
- сублимиты по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых для Банка рисков;
- лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом (контрагентами отдельного вида экономической деятельности) (лимиты 1-го уровня);
- лимиты по объему операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами (лимиты 2-го уровня);
- сублимиты по предельному уровню убытков по структурным подразделениям Банка.

Мониторинг рисков заключается в регулярной актуализации информации о принимаемых рисках, выявленных ранее, а также отслеживании статуса мероприятий по управлению (реагированию) рисками в течение всего их "жизненного цикла".

Мониторинг уровня принимаемых рисков осуществляется отделом управления рисками, с соблюдением принципов комплексности, непрерывности, консерватизма, существенности и документированного оформления.

Формирование отчетности ВПОДК Банка осуществляется отделом управления рисками. Состав и периодичность такой отчетности устанавливается Стратегией управления рисками и капиталом ОАО «ЮГ-Инвестбанк».

В отчетном периоде для оценки рисков Банк применял нормативные документы, разработанные и утвержденные в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У.

9.5. Процедуры принятия мер по снижению рисков.

Выработка процедур принятия мер производится в зависимости от уровня воздействия рисков:

- в случае критического уровня воздействия должен быть реализован План обеспечения непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка;
- в случае не критического уровня воздействия принимаются управленческие решения и меры по снижению рисков.

9.6. Информация о составе и периодичности отчетности кредитной организации по рискам

Формирование отчетности ВПОДК Банка осуществляется в соответствии с требованиями Банка России.

Отчетность ВПОДК Банка включает следующие документы:

- Отчет о результатах выполнения ВПОДК Банком, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков;
 - Отчет о результатах стресс-тестирования;
 - Отчет о значимых рисках (в т.ч. об агрегированном объеме значимых рисков, а также о принятых объемах каждого значимого вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала);
 - Отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
 - Отчет о выполнении обязательных нормативов;
 - Отчет об использовании структурными подразделениями выделенных им лимитов (в т.ч. о фактах нарушения структурными подразделениями установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений).
- Отчетность формируется со следующей периодичностью:
- Отчеты о результатах выполнения ВПОДК, отчеты о результатах стресс-тестирования представляются Совету директоров, Правлению, Председателю Правления Банка ежегодно;
 - Отчеты о значимых рисках (в том числе информацию об агрегированном объеме значимых рисков), о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка представляются Совету директоров Банка ежеквартально, Правлению и Председателю Правления, а также руководителям структурных подразделений, осуществляющих банковские риски - один раз в месяц;
 - Отчеты о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов в Банке предоставляются членам кредитного и ресурсного комитетов, а также руководителям структурных подразделений ежедневно;
 - Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров, Правления, Председателя Правления Банка по мере выявления указанных фактов.

9.7. Информация об объемах требований к капиталу

Размер требований к капиталу определен в сумме:

	01.01.2018	01.01.2017
Объем требований к капиталу тыс. руб.	8 076 353	7 628 718

В течение отчетного периода объёмы требований к капиталу составили:

Максимальный объём – 8 483 434 тыс. руб.

Минимальный объём – 7 442 716 тыс. руб.

Среднее значение – 8 012 003 тыс. руб.

9.8. Информация о концентрации рисков

Концентрация рисков Банка характеризуется следующими показателями:

Показатели концентрации кредитного риска в разрезе географических зон

Регионы	удельный вес на 01.01.2018	удельный вес на 01.01.2017
Краснодарский край	70.5%	74.5%
Ростовская область	18.5%	15.2%
Республика Адыгея	7.6%	7.0%
Прочие регионы	3.4%	3.3%

Показатели концентрации риска в разрезе основных видов валют

31 декабря 2017 года				
Показатели	Рубли	Доллары США	Евро и пр. валюта	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	729 735	233 685	172 014	1 135 434
Обязательные резервы на счетах в Банке России	75 948	-	-	75 948
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 721 977	-	-	1 721 977
Чистая ссудная задолженность	7 154 305	241 690	-	7 395 995
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 746	-	-	7 746
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 930	-	-	1 930
Требование по текущему налогу на прибыль	2 906	-	-	2 906
Основные средства и нематериальные активы	562 199	-	-	562 199
Прочие активы	91 185	1 267	-	92 452
Итого активов	10 347 931	476 642	172 014	10 996 587
Обязательства				
Средства клиентов	8 950 500	481 217	116 692	9 548 409
Обязательства по текущему налогу на прибыль	1 824	-	-	1 824
Отложенное налоговое обязательство	56 201	-	-	56 201
Прочие обязательства	254 721	6 707	961	262 389
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 897	-	-	3 897
Итого обязательств	9 267 143	487 924	117 653	9 872 720
Чистая балансовая позиция	1 080 788	(11 282)	54 361	1 123 867

31 декабря 2016 года				
Показатели	Рубли	Доллары США	Евро и пр. валюта	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	515 375	269 572	155 530	940 477
Обязательные резервы на счетах в Банке России	67442	-	-	67442

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	901716	-	-	901716
Чистая ссудная задолженность	6777655	268710	-	7046365
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9930	-	-	9930
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4156	-	-	4156
Требование по текущему налогу на прибыль	9 862	-	-	9 862
Основные средства и нематериальные активы	564694	-	-	564694
Прочие активы	68 731	943	-	69 674
Итого активов	8 919 561	539 225	155 530	9 614 316

Обязательства

Средства клиентов	7608270	528078	141137	8277485
Обязательства по текущему налогу на прибыль	1 003	-	-	1 003
Отложенное налоговое обязательство	53 250	-	-	53 250
Прочие обязательства	256 758	12191	4 105	273 054
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 767			1 767
Итого обязательств	7 921 048	540269	145 242	8 606 559
Чистая балансовая позиция	998 513	(1 044)	10 288	1 007 757

Показатели концентрации кредитного риска в разрезе видов деятельности

Виды деятельности	удельный вес на 01.01.2018	удельный вес на 01.01.2017
Кредиты юр.лицам и предпринимателям	70,0%	75,2%
- обрабатывающие пр-ва	4,8%	7,9%
- сельское хозяйство	21,6%	21,0%
- строительство	9,2%	11,5%
- транспорт и связь	0,4%	0,5%
- оптовая и розничная торговля	15,6%	16,1%
- операции с недвижимым имуществом	5,4%	7,1%
- прочее	11,8%	10,1%
- на завершение расчётов	1,2%	1,0%
- органам местного самоуправления	0,0%	0,0%
Кредиты физическим лицам в т ч	30,0%	24,8%
- жилищные, ипотечные	2,4%	2,7%
- автокредиты	0,3%	0,3%
- иные потребительские	27,3%	21,8%

Концентрация кредитных рисков определяется по показателям концентрации крупных кредитных рисков, концентрации кредитных рисков на акционеров (участников) и показателя концентрации кредитных рисков на инсайдеров. Риски концентрации регулируются также через систему лимитов.

9.9. Кредитный риск

Кредитные риски связаны с возможными неблагоприятными для организации последствиями при неисполнении (ненадлежащем исполнении) другими лицами обязательств по предоставленным им заемным

средствам (в том числе в форме покупки облигаций, векселей, предоставлении отсрочки и рассрочки оплаты за проданные товары, выполненные работы или оказанные услуги).

Распределение кредитного риска (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска) характеризуется следующими показателями:

Распределение кредитного риска (требований к собственным средствам (капиталу) по направлениям деятельности банка и типам контрагентов в отношении кредитного риска

на 01.01.2018

направления деятельности банка	сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов	в том числе по типам контрагентов					стоимость с учетом коэффицие нтов риска для расчета H1
		банки-контрагенты	органы гос. власти	корпоративные клиенты	индивидуальные предприниматели	физические лица	

Величина кредитного риска по балансовым обязательствам кредитного характера всего,	7 557 495	1 400 000	0	3 473 183	857 970	1 826 342	5 343 179
---------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------	-----------	---	-----------	---------	-----------	-----------

в том числе:

Сумма активов, взвешенных с учетом риска (AR) (в части кредитных операций)	7 319 142	1 400 000	0	3 473 183	850 423	1 595 536	5 115 513
-----------------------------------------------------------------------------------------	-----------	-----------	---	-----------	---------	-----------	-----------

Операции с повышенными коэффициентами риска (PK)	98 567	0	0	0	7 547	91 020	80 224
-----------------------------------------------------------	--------	---	---	---	-------	--------	--------

Потребительские кредиты с повышенным коэффициентом риска (PKR)	139 786	0	0	0	0	139 786	147 442
----------------------------------------------------------------------------	---------	---	---	---	---	---------	---------

Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (KRV)	290 847	0	0	256 839	30 342	3 666	101 106
------------------------------------------------------------------------------------------------	---------	---	---	---------	--------	-------	---------

Географическое распределение кредитного риска (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска

на 01.01.2018

	сумма	в том числе по регионам России	
--	-------	--------------------------------	--

направления деятельности	кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленны х) процентов	г. Москва и МО	Краснодарский край	Ростовская область	Республика Адыгея	Прочие регионы	стоимость с учетом коэффицие нтов риска для расчета Н1
-----------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------	--------------------	--------------------	-------------------	----------------	-----------------------------------------------------------------------

Величина

кредитного риска

по балансовым

обязательствам

7 557 495

268 298

5 297 048

1 423 076

561 523

7 550

5 343 179

кредитного

характера всего,

в том числе:

Сумма активов,

взвешенных с

учетом риска (AR) (

в части кредитных

операций)

7 319 142

266 028

5 087 674

1 409 674

547 958

7 537

5 115 513

Операции с

повышенными

коэффициентами

риска (PK)

98 567

2 270

94 896

0

1 388

13

80 224

Потребительские

кредиты с

повышенным

коэффициентом

риска (PKR)

139 786

0

114 478

13 131

12 177

0

147 442

Величина

кредитного риска

по условным

обязательствам

290 847

0

217 890

21 477

51 480

0

101 106

кредитного

характера (KRV)

Распределение кредитного риска (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска по видам экономической деятельности заёмщиков

на 01.01.2018

		в том числе по видам деятельности					
--	--	-----------------------------------	--	--	--	--	--

направления деятельности	сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по ЮЛ и ИП	Обрабатывающие производства	сельское хозяйство	строительство	оптовая и розничная торговля	прочие
Величина кредитного риска по балансовым обязательствам кредитного характера всего,	4 331 153	303 614	1 361 715	579 508	981 006	1 105 310
в том числе:						
Сумма активов, взвешенных с учетом риска (AR) (в части кредитных операций)	4 323 606	303 614	1 361 715	579 508	981 006	1 097 763
Операции с повышенными коэффициентами риска (PK)	7 547	0	0	0	0	7 547
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (KRV)	287 181	20 837	66 855	57 653	118 116	23 720

Распределение кредитного риска в части требований, классифицируемых в соответствии с п. 2.3. Инструкции Банка России № 180-И

31 декабря 2017 года

группы активов	сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов	стоимость с учётом коэффициентов риска для расчёта H1
Сумма активов, взвешенных с учетом риска (AR) всего, в том числе:	7 319 142	5 343 179
активы, включенные в I группу риска	1 502 487	0
активы, включенные во II группу риска	0	0
активы, включенные в III группу риска	0	0
активы, включенные в IV группу риска	5 816 655	5 343 179
активы, включенные в V группу риска	0	0

Объёмы и сроки просроченной задолженности характеризуются следующими показателями:

Кредиты с просроченными сроками погашения

тыс. руб.

Длительность просрочки

1 января 2018 года

1 января 2017 года

	Объем вложений	Удельный вес	Объем вложений	Удельный вес
Всего кредитный портфель	6 075 826	100,0%	5 717 901	100,0%
Без просроченных платежей	5 786 989	95,2%	5 281 049	92,4%
До 30 дней	27 036	0,4%	56 771	1,0%
От 31 до 90 дней	76 927	1,3%	47 831	0,8%
От 91 до 180 дней	64 995	1,1%	10 687	0,2%
Свыше 180 дней	119 879	2,0%	321 563	5,6%
Итого с просроченными платежами	288 837	4,8%	436 852	7,6%

Требования по получению процентных доходов

тыс. руб.

Длительность просрочки	1 января 2018 года		1 января 2017 года	
	Объем требований	Удельный вес	Объем требований	Удельный вес
Всего требований	76 710	100%	36 484	100%
Без просроченных платежей	65 874	85,9%	23 666	64,9%
До 30 дней	241	0,3%	538	1,5%
От 31 до 90 дней	1 698	2,2%	187	0,5%
От 91 до 180 дней	362	0,5%	182	0,5%
Свыше 180 дней	8 535	11,1%	11 911	32,6%
Итого с просроченными платежами	10 836	14,1%	12 818	35,1%

Информация о качестве кредитного портфеля представлена в следующих таблицах:

Информация о качестве кредитного портфеля на 1 января 2018 г.

Категория качества	Ссудная задолженность	Требования по получению процентов	Итого	Реструктурир ованные ссуды	Резервы фактические	Уд. вес резерва в общем объеме требований
I	823 291	4 513	827 804	0	0	0
II	4 304 679	35 571	4 340 250	46 747	85 301	1,97%
III	486 939	26 891	513 830	323 421	70 092	13,64%
IV	199 116	2 354	201 470	1 200	24 441	12,13%
V	261 801	7 381	269 182	48 295	191 578	71,17%
ИТОГО	6 075 826	76 710	6 152 536	419 663	371 412	6,04%

Информация о качестве кредитного портфеля на 1 января 2017 г.

Категория качества	Ссудная задолженность	Требования по получению процентов	Итого	Реструктурир ованные ссуды	Резервы фактические	Уд. вес резерва в общем объеме требований
I	1 247 019	11 524	1 258 543	91 431	0	0

II	3 535 874	27 754	3 541 830	788 500	70 034	2,0%
III	511 079	21 845	518 451	0	52 325	10,1%
IV	31 114	77	31 134	0	10 184	31,7%
V	392 815	11 926	404 427	0	349 915	86,5%
ИТОГО	5 717 901	36 484	5 754 385	879 931	482 458	8,4%

Информация о структуре просроченных ссуд

	01.01.2018 г.		01.01.2017 г.	
	объем, т. руб.	объем, т. руб.	объем, т. руб.	структура, %
Просроченная ссудная задолженность всего, в т. ч.:	202 834	100,0%	169 778	100,0%
по направлениям кредитования				
юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	132 825	65,5%	102 122	60,1%
физических лиц	70 009	34,5%	67 656	39,9%
по географическим зонам				
г. Москва и Московская область	0	0,0%	32 275	19,0%
Краснодарский край	75 173	37,1%	120 721	71,1%
Ростовская область	115 050	56,7%	8 081	4,8%
Республика Адыгея	12 588	6,2%	7 811	4,6%
прочие	23	0,0%	890	0,5%

Сведения об условных обязательствах кредитного характера

на 01.01.2018 г.

Категория качества	Сумма неиспользованных кредитных линий	Гарантии выданные	Итого сумма условных обязательств	Резервы фактические	Уд. вес резерва в общем объеме требований
I	41 235	1 780	43 015	0	0
II	235 977	11 855	247 832	3 426	1,38 %
III	0	0	0	0	0
IV	0	0	0	0	0
V	0	0	0	0	0
ИТОГО	277 212	13 635	290 847	3 426	1,18 %

Сведения об условных обязательствах кредитного характера

на 01.01.2017 г.

Категория	Сумма	Гарантии	Итого	Резервы	Уд. вес резерва
-----------	-------	----------	-------	---------	-----------------

качества	неиспользованных кредитных линий	выданные	сумма условных обязательств	фактические	в общем объеме требований
I	72 817	0	72 817	0	0
II	162 340	0	162 340	1 656	1,0%
III	1 937	0	1 937	100	5,2%
IV	0	0	0	0	0
V	0	0	0	0	0
ИТОГО	237 093	0	237 093	1 756	0,7%

Обеспечение по выданным кредитам характеризуется следующими показателями:

Структура обеспечения кредитного портфеля на 01.01.2018 г.

Вид обеспечения	Сумма, тыс. руб.	Структура, %
Залоги всего, в том числе:	8 351 328	100,0
недвижимое имущество	4 074 152	48,8 %
автотранспорт	785 757	9,4 %
самоходная и специальная техника	379 325	4,5 %
оборудование	294 029	3,5 %
твердый залог ТМЦ	240 817	2,9 %
товары в обороте	525 051	6,3 %
депозиты физических лиц	17 095	0,2 %
депозиты юридических лиц	96 452	1,2 %
Права	1 810 292	21,6 %
будущий урожай	112 923	1,4 %
Животные	15 435	0,2 %
поручительства	15 302 739	
объем кредитов, предоставленных без обеспечения	702 777	

Структура обеспечения кредитного портфеля на 01.01.2017 г.

Вид обеспечения	Сумма, тыс. руб.	Структура, %
Залоги всего, в том числе:	8 522 947	100%
недвижимое имущество	3 828 742	44,9%
автотранспорт	724 714	8,5%
самоходная и специальная техника	278 296	3,3%
оборудование	388 017	4,6%
твердый залог ТМЦ	73 655	0,9%
товары в обороте	382 504	4,5%
депозиты физических лиц	26 336	0,3%
депозиты юридических лиц	127 319	1,4%
Права	2 295 600	26,9%

будущий урожай	397 764	4,7%
Животные	-	-
поручительства	14 693 137	
объем кредитов, предоставленных без обеспечения	625 931	

Всего по состоянию на 01.01.2018 г. банком получено обеспечения в виде залога справедливой стоимостью 8 351 328 тыс. руб., что на 137 % покрывает ссудную задолженность. На 01.01.2017 г. стоимость принятого обеспечения покрывала кредитный портфель на 149 %. Кроме залога, подавляющее большинство кредитов обеспечено поручительствами юридических и (или) физических лиц. Доля необеспеченных кредитов в общем объеме кредитного портфеля – 11,6 % в 2017 году, 10,9 %- в 2016 г. – произошло незначительное увеличение доли необеспеченных кредитов за счет роста потребительских кредитов в структуре кредитного портфеля.

Банк при кредитовании заемщиков отдает предпочтение наиболее ликвидным видам залогов - в том числе недвижимому имуществу, доля которого достигает 49 % от общего объема полученного обеспечения.

Залоговая стоимость принимаемого обеспечения определяется ответственными сотрудниками банка с дисконтом от рыночной стоимости имущества. Дисконт, как правило, составляет по краткосрочным кредитам - 30 %, по потребительским и долгосрочным кредитам – 50 % от рыночной стоимости, которая подтверждается отчетами независимых оценщиков, либо данными, опубликованными в средствах массовой информации (Интернет и пр.). Ежеквартально банк осуществляет проверки залогов и отслеживает изменение рыночных цен.

Сведения о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	В том числе обязательства перед Банком России	всего	В том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	13 021 855	1 471 506
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	10 957	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	10 957	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	952 662	937 003
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	177 719	177 719
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	177 719	177 719
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	93 151	79 777

3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	79 777	79 777
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	13 374	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	127 837	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 589 644	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	0	0	3 604 788	534 504
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	2 458 657	0
8	Основные средства	0	0	534 296	0
9	Прочие активы	0	0	3 743 014	0

Дополнительная информация в отношении обремененных и необремененных активов:

Учет обремененных активов, а также активов, списанных с баланса осуществляется в Банке в соответствии с требованиями Положения Банка России № 579-П;

В отчетном периоде не производились операции по обременению активов, а также отсутствовали случаи списания с баланса ранее обремененных активов в связи с утратой Банком прав на данные активы.

Обременение активов не рассматривается Банком в качестве инструмента фондирования в повседневной деятельности. При этом, в случае необходимости устранения разрывов ликвидности, Банк располагает достаточным количеством активов, которые могут быть предоставлены в качестве обеспечения по межбанковскому кредиту на период таких разрывов в Банк России или в какую-либо кредитную организацию. Таким образом, применяемые Банком модели финансирования (привлечения средств) не предусматривают планомерного привлечения средств посредством обременения активов, но возможность такого привлечения рассматривается Банком в качестве резервной меры, поэтому для ее реализации формируется высоколиквидный портфель долговых ценных бумаг, эмитентом которых является Министерство финансов РФ.

Политика управления кредитным риском в части операций, совершаемых с ценными бумагами, предусматривает формирование портфеля ценных бумаг, имеющих высокую рыночную ликвидность, и наименее подверженных риску снижения текущей рыночной стоимости. Размер ценных бумаг, входящих в ломбардный список Банка России и способных выступать обеспечением по предоставляемым кредитам Центрального Банка или залогом по операциям РЕПО, на отчетную дату составляет свыше 99% в общем объеме вложений в ценные бумаги (на предыдущую отчетную дату – 99%).

9.10. Рыночный риск.

Рыночные риски связаны с возможными неблагоприятными для организации последствиями в случае изменения рыночных параметров, в частности, цен и ценовых индексов (на товары, работы, услуги, ценные бумаги, драгоценные металлы, др.), процентных ставок, курсов иностранных валют.

Система управления рыночным риском Банка представлена совокупностью мероприятий, документооборота и управленческих решений, направленных на минимизацию потерь, связанных с неблагоприятным изменением процентных ставок на рынке, волатильностью рыночных котировок на финансовые активы, а также негативными последствиями динамики обменных курсов валют.

В качестве финансовых активов, предназначенных для продажи, Банк рассматривает активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Требования к капиталу в отношении рыночного риска определяются в соответствии с методологией Банка России. Размер требований к капиталу в отношении рыночного риска составил:

	Размер риска на 01.01.2018 г.	Размер риска на 01.01.2017 г.
Процентный риск (ПР)	8 014.89	25 249.75
общий риск	1 739.35	2 684.85
специальный риск	6 275.54	22 564.90
Фондовый риск (ФР)	1 090.90	1 289.82
общий риск	545.45	644.91
специальный риск	545.45	644.91
Валютный риск (ВР)	0.00	-
Рыночный риск (РР) РР=12.5 (ПР+ФР+ВР+ТР)	113 822.38	331 744.63

В отчетном периоде рыночный риск снизился. Банк реализует целенаправленную политику по формированию структуры портфеля ценных бумаг, состоящих из ценных бумаг корпоративных эмитентов с высоким уровнем риска государственными облигациями, имеющими низкий уровень РР.

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на отчетную дату, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на отчетную дату.

9.11. Операционный риск

Требования к капиталу в отношении операционного риска определяются в соответствии с методологией Банка России. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска составил:

	Размер риска на 01.01.2018 г.	Размер риска на 01.01.2017 г.
Операционный риск (ОР)	103 397	90 918

Величина годовых доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчёта требований капитала на покрытие операционного риска составила:

	Для расчета в 2017 году	Для расчета в 2016 году
Чистые процентные доходы	471 913	408 212
Чистые непроцентные доходы	298 107	298 630

Риск инвестиций в долговые инструменты

Долговые инструменты Банка в отчетном периоде представлены вложениями в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, эмитированные в рублях.

Далее представлен анализ чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменению процентных ставок.

Изменение процентной ставки:	Изменение стоимости портфеля ценных бумаг при изменении процентных ставок, тыс. руб. *						
	+5%	+3%	+1%	0	-1%	-3%	-5%
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, всего	-20 676	-12 406	-4 135	0	4 135	12 406	20 676
Облигации федерального займа	-2 781	-1 669	-556	0	556	1 669	2 781
Облигации кредитных организаций	-16 161	-9 696	-3 232	0	3 232	9 696	16 161
Облигации корпоративных организаций	-255	-153	-51	0	51	153	255
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего	-1 479	-888	-296	0	296	888	1 479
Облигации кредитных организаций	-697	-418	-139	0	139	418	697
Облигации корпоративных организаций	0	0	0	0	0	0	0

* Расчет чувствительности осуществлен с помощью метода модифицированной дюрации, примененной к портфелю ценных бумаг.

9.12. Процентный риск

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков), обусловленных неблагоприятным изменением процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. Процентный риск по своей природе является спекулятивным финансовым риском, так как изменения процентных ставок могут привести как к прибыли, так и к убытку. Принятие Банком процентного риска происходит в рамках проводимой политики в области размещения и привлечения средств.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков. Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике фиксированные процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией. Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам. По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по кредитам, предоставленным корпоративным заемщикам.

Управление процентным риском является важным элементом системы управления банковскими рисками. Цель управления процентными рисками состоит в том, чтобы уровень этих рисков соответствовал лимитам, установленным Банком, внутренним директивам и характеру деятельности Банка даже в том случае, если процентные ставки изменятся.

Управление процентным риском осуществляется по всем активам, пассивам и внебалансовым требованиям и обязательствам Банка. Способы управления процентным риском включают:

- хеджирование отдельных операций путем приведения в соответствие процентных доходов активов Банка с расходами по выплате процентов;
- ограничение процентного риска путем установления лимитов в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок;
- проведение стресс-тестирования путем проведения сценарной оценки процентного риска на всей структуре процентно-чувствительных активов и пассивов.

По состоянию на 1 января 2018 и 1 января 2017 года анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, практически не отличается от анализа по срокам погашения.

В таблице далее приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

	2017		2016	
	Рубли	Валюта	Рубли	Валюта
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	8,9	-	12,6	-
Средства в других банках	9,4	-	10,0	-
Кредиты клиентам	15,4	-	17,1	-
Обязательства				
Средства клиентов (срочные)	9,0	2,3	10,9	3,5

В соответствии с расчетами Банка, процентная маржа, (определяемая, как разница между средневзвешенными ставками размещения и привлечения) в размере 4% обеспечила бы безубыточную деятельность в 2017 году. Фактическое значение данного показателя нарастающим итогом в отчетном периоде составило 5,7%, что свидетельствует о значительном запасе прочности по процентному риску, а также об осторожной и консервативной политике управления активами и обязательствами, которой придерживался Банк в отчетном периоде.

10. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ

В 2017 г. ОАО «ЮГ-Инвестбанк» не осуществлял сделок по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в т. ч. удостоверенных закладными.

11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату (01.01.2018)	Данные на начало отчетного года (01.01.2017)
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:		
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	14	16
4.3	физических лиц - нерезидентов	965	1807

12. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Информация в разрезе сегментов деятельности Банка не раскрывается в связи с тем, что долговые бумаги ОАО «ЮГ-Инвестбанк» не выпускает, а акции Банка – не обращаются на фондовом рынке.

13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Банк проводит операции со связанными сторонами, определенными МСФО (IAS) 24. Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным участникам Банка. В отчетном и предшествующем периодах со связанными сторонами осуществлялись только следующие виды операций:

- предоставление кредитов;
- привлечение депозитов;
- выплаты по трудовым отношениям;
- выплата дивидендов.

Операции по привлечению и размещению денежных средств со связанными сторонами осуществляются Банком на рыночных условиях, аналогичных для других клиентов. Вся задолженность срочная. Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами:

	2017		2016	
	Ключевой управленческий персонал	Прочие крупные акционеры (свыше 20% УК)	Ключевой управленческий персонал	Прочие крупные акционеры (свыше 20% УК)
I. Кредиты				
Кредиты по состоянию на 1 января	-	-	-	-
Кредиты, выданные за год	5026	-	-	-
Кредиты, погашенные за год	26	-	-	-
Кредиты по состоянию на 31 декабря	5000	-	-	-
Процентные доходы	52	-	-	-
II. Депозиты				
Депозиты по состоянию на 1 января	8758	-	7796	16
Депозиты, принятые за год	72435	39196	70311	23128
Депозиты, выплаченные за год	79692	38066	69349	23144
Депозиты по состоянию на 31 декабря	1501	1130	8758	-
Процентные расходы	505	3	788	-
III. Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	19405	-	13139	-
IV. Дивиденды	13469	20165	16836	25206

14. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА СОТРУДНИКОВ ОАО «ЮГ-ИНВЕСТБАНК»

14.1. Действующая в ОАО «ЮГ-Инвестбанк» система оплаты труда разработана в соответствии с требованиями Банка России и предусматривает ее соответствие характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Весь персонал Банка делится на 3 группы мотивации:

- I группа - Работники, принимающие риски – руководители, принимающие решения об осуществлении банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов;
- II группа - Работники, осуществляющие функции управления рисками и контроля – работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль, а также работники, выполняющие функции выявления и оценки рисков, установления предельных значений рисков, определения потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений;

- III группа - Работники, не принимающие риски – все остальные работники Банка.

14.2. Система оплаты труда всех сотрудников Банка предусматривает деление на фиксированную и нефиксированную части.

В ОАО «ЮГ-Инвестбанк» установлена следующая структура фиксированной и переменной (включая отложенную) части оплаты труда в разрезе групп мотивации сотрудников Банка:

Группы мотивации	Фиксированная часть оплаты труда (%)	Нефиксированная часть оплаты труда (%)	В том числе отложенная часть (%)
I группа	60	40	40
II группа	65	35	-
III группа	65	35	-

Фиксированная часть оплаты труда включает в себя все выплаты, не связанные с результатом деятельности Банка, а именно:

- должностные оклады в соответствии со штатным расписанием Банка
- компенсационные выплаты
- стимулирующие выплаты
- социальные выплаты

Нефиксированная часть оплаты труда включает в себя стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности Банка. При этом у работников, принимающих риски, нефиксированная часть оплаты труда включает в себя отсроченную часть.

Базой для расчета нефиксированной части оплаты труда является ежемесячный должностной оклад работника без учета надбавок к ежемесячному должностному окладу.

Определение нефиксированной части оплаты труда осуществляется на основании показателей результатов деятельности для оценки достижений банка в целом, а также отдельных направлений деятельности, подразделений и конкретных работников. Для оценки результатов деятельности используются количественные (финансовые) и качественные (нефинансовые) показатели результатов деятельности или их сочетание.

Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом ожидаемых и фактических количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка. При определении размеров оплаты сотрудников учитываются уровни рисков, которым подвергается банк в результате их действий.

Нефиксированная часть может корректироваться в сторону снижения при невыполнении целевых показателей, а также при наличии отрицательного финансового результата деятельности Банка в отчетном периоде. Количественные и качественные показатели, используемые для определения нефиксированной части оплаты труда, а также показатели риска, используемые для корректировки нефиксированной части оплаты труда, ежегодно утверждаются Советом Директоров.

14.3. При выплате вознаграждения (нефиксированной части оплаты труда) исполнительной дирекции Банка, а также категориям сотрудников, принимающим риски, применяется отсрочка в размере 40% от размера премии сроком на 3 года.

Отложенная часть начисленного вознаграждения подлежит корректировке как в сторону увеличения, так и в сторону уменьшения в следующих случаях:

В сторону увеличения:

- ежеквартально производится начисление процентов за пользование денежными средствами.

В сторону уменьшения:

- отложенные вознаграждения за предыдущие бюджетные периоды могут быть сокращены, отменены или перенесены на следующий бюджетный период в случае получения отрицательного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности в текущем бюджетном периоде, в котором должна быть произведена выплата этой отложенной части.

Корректировка осуществляется следующим образом:

- Если показатель по размеру балансовой прибыли, установленный бизнес-планом, выполнен не менее, чем на 80%, корректировка отложенной части не производится;
- Если показатель по размеру балансовой прибыли, установленный бизнес-планом, выполнен менее, чем на 80%, но не менее, чем на 50%, корректировка отложенной части не производится, но Правлением Банка может быть принято решение о переносе выплаты отложенной части до момента прекращения воздействия тех или иных негативных факторов на финансовый результат Банка (например, до момента восстановления резервов по отдельным видам активов);

- Если показатель по размеру балансовой прибыли, установленный бизнес-планом, выполнен менее, чем на 50%, но при этом Банк показал положительный финансовый результат, Правлением Банка в обязательном порядке производится корректировка отложенной части в сторону ее уменьшения;

- При получении балансового убытка в текущем году, отложенная часть, причитающаяся к выплате в текущем году, не выплачивается. Если в целом по Банку получена прибыль, но при этом по отдельным направлениям деятельности (кредитование, операции с ценными бумагами и т.д.) за отчетный период получен убыток, Правлением Банка может быть принято решение о снижении или отмене отложенных выплат сотрудникам, допустившим убытки.

14.4. Досрочная выплата отложенного вознаграждения производится в объемах, соразмерных реализовавшимся рискам при завершении операций и сделок с активами, несущими риск.

14.5. В Банке предусмотрен следующий порядок выплат отложенной части отдельным сотрудникам при увольнении:

В случае увольнения сотрудника Банка по основаниям, предусмотренным статьей 71, а также пунктами 3, 5, 6, 7, 7.1, 9, 10, 11 статьи 81 Трудового кодекса Российской Федерации, отложенная часть не выплачивается.

В случае расторжения трудового договора сотрудником по его инициативе (по собственному желанию), в том числе в связи с выходом на пенсию, или по болезни, решение о выплате отложенной части (в полном объеме или частично, досрочно или по наступлению основания для выплаты) увольняемому сотруднику принимается Правлением Банка на индивидуальной основе.

14.6. На начало каждого календарного года Советом Директоров Банка утверждается:

- размер общего фонда оплаты труда сотрудников Банка на новый наступивший календарный отчетный год;
- размер фиксированной части фонда оплаты труда сотрудников Банка в разрезе групп мотивации;
- размер нефиксированной части фонда оплаты труда сотрудников Банка (в т.ч. отложенной ее части) в разрезе групп мотивации.

На 2017 год Советом Директоров утвержден следующий годовой размер фонда оплаты труда:

Группы мотивации	ФОТ (тыс. руб.)	Фиксированная часть		Нефиксированная часть		В т.ч. отложенная часть	
		Сумма (тыс. руб.)	Уд. вес (%)	Сумма (тыс. руб.)	Уд. вес (%)	Сумма (тыс. руб.)	Уд. вес (%)
I группа	110 000	66 000	60%	44 000	40%	17 600	16%
II группа	16 000	10 400	65%	5 600	35%	-	-
III группа	184 000	119 600	65%	64 400	35%	-	-
Итого	310 000	196 000		114 000		17 600	

Фактический размер ФОТ за 2017 год составил 245 990 тыс. рублей, в т.ч.

	ФОТ (тыс. руб.)	Фиксированная часть		Нефиксированная часть		В т.ч. отложенная часть	
		Сумма (тыс. руб.)	Уд. вес (%)	Сумма (тыс. руб.)	Уд. вес (%)	Сумма (тыс. руб.)	Уд. вес (%)
I группа	63 388	38 033	60%	25355	40%	10 142	16%
II группа	8 175	5 340	65,3%	2 835	34,7%	-	-
III группа	174 427	114309	65,5%	60 118	34,5%	-	-
Итого	245 990	157 682		88 308		10 142	

Из общего фонда оплаты труда сотрудников Банка, принимающих риски, фонд оплаты труда Правления Банка, за 2017 год составил 21 509 тыс. рублей, в том числе:

- фиксированная часть – 12 759 тыс. рублей
- нефиксированная часть всего – 8 750 тыс. рублей
- в том числе отложенная – 3 500 тыс. рублей

Все выплаты производились в денежной форме.

В отчетном году была осуществлена частичная выплата (58,5%) отложенной части нефиксированного вознаграждения, начисленного в 2016 году сотрудникам Банка, принимающим риски, в общей сумме 5653,2 тыс. рублей. Размер досрочной выплаты (58,5%) соразмерен удельному весу (58,54%) закрытых в отчетном году сделок в общем объеме открытых сделок и операций, несущих риски.

Действующая в Банке система оплаты труда не предусматривает стимулирующие выплаты при приеме на работу, а также выходные пособия при увольнении.

14.7. Решение о выплате крупного вознаграждения (крупным признается любое единовременное вознаграждение, размер которого превышает 1 млн. рублей) принимается только Советом Директоров, за исключением принятых решений Собранием акционеров, в частности о выплате вознаграждений по итогам работы за истекший год. Контроль за крупными выплатами осуществляется Советом Директоров не реже одного раза в год в период согласования годового отчета перед вынесением его на утверждение годовым собранием акционеров.

14.8. В течение отчетного года Советом Директоров ОАО «ЮГ-Инвестбанк» не принимались решения о пересмотре системы оплаты труда. На заседании в 4 квартале 2017 года заслушивался отчет службы внутреннего аудита о проведенном мониторинге и оценке действующей системы оплаты труда в банке. Функции по подготовке решений Совета Директоров Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда возложены на конкретного члена Совета Директоров. Отдельное вознаграждение за выполнение данных функций не предусмотрено.

Независимая оценка системы оплаты труда осуществляется внешним аудитором в рамках ежегодного заключения. Результаты независимой оценки заслушиваются на заседании Совета Директоров при рассмотрении годового отчета и аудиторского заключения.

15. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Утверждение годовой отчетности будет осуществляться на годовом собрании акционеров, дата проведения которого на момент составления отчетности еще не определена.

Председатель Правления

Облогин С.В.

Главный бухгалтер

Самарская Е.А.



Принципиально, проинформировано и

свернуто печатью 87 (Вашингтон) стр.

Генеральный директор
ЗАО «Юнайт Финансовые рынки»



О.Г. Гольберг

20 марта 2018 г.