

**ПРОМЕЖУТОЧНАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ
(ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ
ОАО «ЮГ-ИНВЕСТБАНК»
ЗА I КВАРТАЛ 2019 Г.
ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.04.2019 Г.**

СОДЕРЖАНИЕ :

Форма 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»	3 стр.
Форма 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»	4 стр.
Форма 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»	5-13 стр.
Форма 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»	14 стр.
Форма 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности(публикуемая форма)»	15-17 стр.
Форма 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»	18 стр.

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности:

1. Информация о банке	
1.1. Общая информация о Банке и об основных направлениях его деятельности	19 стр.
1.2. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений Банка	19 стр.
1.3. Информация о банковской группе	19 стр.
1.4. Органы управления Банка	20 стр.
2. Краткая характеристика деятельности ОАО «ЮГ-Инвестбанк» в 1 квартале 2019 г.	
2.1. Основные направления деятельности Банка	20 стр.
2.2. Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за 1 квартал 2019 г.	20-21 стр.
2.3. Распределение прибыли в отчетном периоде	21 стр.
3. Краткий обзор принципов подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики, применяемые методы оценки	21-23 стр.
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	
4.1. Информация об объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	24-27 стр.
4.2. Информация о средствах клиентов	27 стр.
5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах	
5.1. Процентные доходы	27-28 стр.
5.2. Операционные расходы	28 стр.
6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	29 стр.
7. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств	29-31 стр.
8. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами	31-57 стр.
9. Информация об управлении капиталом	57-60 стр.
10. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию	60 стр.

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1 квартал 2019 года

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 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства			
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2.2	585 479	622 001
2.1	Обязательные резервы	2.2	454 470	435 227
3	Средства в кредитных организациях		71 030	74 349
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.2	137 013	132 138
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2.2, 7	983 631	1 339 505
5a	Чистая ссудная задолженность	2.2, 4.1, 7	7 093 399	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	0	7 078 079
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	8 798
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
10	Отложенный налоговый актив		955	9 948
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		0	0
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2.2	953 383	778 144
13	Прочие активы		16 063	17 126
14	Всего активов		19 944	88 820
			10 244 337	10 509 786
	II. ПАССИВЫ			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		8 744 645	8 992 872
16.1	средства кредитных организаций		0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		0	0
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2.2, 4.2, 7	8 744 645	8 992 872
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.2, 4.2	7 459 319	7 712 202
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		0	1 296
21	Прочие обязательства		81 522	56 823
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		36 928	228 113
23	Всего обязательств		790	2 723
			8 863 885	9 282 427
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)		100 010	100 010
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		0	0
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		25 003	25 003
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	-141
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		303 208	303 208
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		0	0
36	Всего источников собственных средств	2.2	952 231	799 579
			1 380 452	1 227 359
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		156 053	238 901
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 000	2 851
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Облогин С.В.

Главный бухгалтер

Самарская Е.А.

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

Клиникова Н.А.

25.04.2019



Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (Филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый)
03	32350782	2772

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 квартал 2019 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 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,	5.1	261 541	282 920
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.1	11 203	32 262
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	5.1	228 341	227 987
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	5.1	21 997	22 671
2	Процентные расходы, всего,		116 062	146 250
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		116 062	146 250
2.3	по выданным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2.2	145 479	136 670
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:		-2 263	-14 175
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-8 142	-335
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		143 216	122 495
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 611	-6 715
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, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		35 044	5 256
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-21 774	3 390
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-499	557
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	2.2	50 791	55 289
15	Комиссионные расходы	2.2	5 205	3 974
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			
18	Изменение резерва по прочим потерям		189	5 776
19	Прочие операционные доходы	2.2	115 300	9 685
20	Чистые доходы (расходы)		318 673	191 759
21	Операционные расходы	2.2, 5.2	244 549	140 665
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		74 124	51 094
23	Возмещение (расход) по налогам		19 827	19 790
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		54 036	31 304
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	10	261	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2.2, 10	54 297	31 304

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, 10	54 297	31 304
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	-188
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	-188
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		0	-38
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	-150
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	3 026
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	3 026
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда каджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	3 026
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	2 876
10	Финансовый результат за отчетный период	2.2, 10	54 297	34 180

Председатель Правления

Облогин С.В.

Главный бухгалтер

Самарская Е.А.

Исполнитель экономист сектора отчетности управления бухгалтерского учета и отчетности

Клиникова Н.А.

Телефон: 255-97-47

25.04.2019

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации по ОКПО	Код кредитной организации по ОКПО	Код кредитной организации по ОКПО
03	32350782	2772	2772

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на 1 апреля 2019 годаКредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)Акционерный банк "ЮГ-Инвестбанк" (открытое акционерное общество), ОАО "ЮГ-Инвестбанк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)

350000, г. Краснодар, ул. Красная, 113

Код формы по ОКУД 0408908
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала					
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	9	100010	100010	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)	9	100010	100010	24
1.2	привилегированными акциями	9	798138	798168	35
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	9	799138	600627	35
2.1	прошлых лет	9	799138	197941	35
2.2	отчетного года	9	25003	25003	27
3	Резервный фонд				
4	Доли уставного капитала, подлежащие полному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	9	неприменимо	неприменимо	
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5)		924151	923581	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Денежная репутация (Пудам) за вычетом отложенных налоговых обязательств	9	1728	1820	11
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)				
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недооцененные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок с деривативами				
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по				
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами				
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Вотренние вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				

19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов					
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				неприменимо	неприменимо
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:					
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов					
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				неприменимо	неприменимо
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России					
27	Отрицательная величина добавочного капитала					
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	9		1728		1820
29	Базовый капитал, итого:	9		922423		921761
30	Источники добавочного капитала					
31	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:					
32	классифицируемые как капитал					
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)					
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				неприменимо	неприменимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				неприменимо	неприменимо
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 34)					
37	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
38	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала					
39	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала					
40	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
41	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
42	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России					
43	Отрицательная величина дополнительного капитала					
44	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:					
45	Добавочный капитал, итого:			922423		921761
46	Основной капитал, итого:	9				
47	Источники дополнительного капитала					
48	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход			340736		303208
49	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)					
50	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,				неприменимо	неприменимо
51	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				неприменимо	неприменимо
52	Резервы на возможные потери					
53	Источники дополнительного капитала, итого:			340736		303208
54	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
55	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	9		96		31
56	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала					
57	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций					
58	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций					
59	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций					

[illegible]

Примечание:
Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № _____ раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обязательными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недооцененные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своими акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			

13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)			
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)			
15	Активы, взвешенные по уровню риска			
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		X	X
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, порываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года		
			стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартному рыночному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартному рыночному подходу	стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартному рыночному подходу	стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартному рыночному подходу	стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартному рыночному подходу	стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартному рыночному подходу
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:								
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов								
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов								
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов								
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов								
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7», с коэффициентом риска 150 процентов								
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:								
2.1.1	ипотечные судья с коэффициентом риска 35 процентов								
2.1.2	ипотечные судья с коэффициентом риска 50 процентов								
2.1.3	ипотечные судья с коэффициентом риска 70 процентов								
2.1.4	ипотечные и иные судья, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов								
2.1.5	требования участникам рынка								
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:								
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов								
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов								
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов								
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов								
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов								
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:								
2.2.6.1	по сделкам по услуге ипотечным вкладам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными								
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:								
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов								
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов								
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов								
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов								
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов								
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов								
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов								
4	Кредитный риск по условиям обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:								
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском								

Раздел 4. 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	Право, применимое к инструментам капитала	1.1 Россия
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	1.1 неприменимо
	Регулятивные условия	
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.1 неприменимо
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 неприменимо
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 неприменимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 неприменимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход	
17	Тип ставки по инструменту	1.1 фиксированная ставка
18	Ставка	1.1 1.00 1.2 2017 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 неприменимо
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 неприменимо
26	Ставка конвертации	1.1 неприменимо
27	Обязательность конвертации	1.1 неприменимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 неприменимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 неприменимо
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 неприменимо
34а	Тип субординации	
35	Субординированность инструмента	1.1 неприменимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	1.1 да
37	Описание несоответствий	1.1 неприменимо

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 161994, в том числе вследст

- 1.1. выдачи ссуд 94072 ;
- 1.2. изменения качества ссуд 67922 ;
- 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 142845, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных 6 ;
- 2.2. погашения ссуд 112362 ;
- 2.3. изменения качества ссуд 30477 ;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком _____ ;
- 2.5. иных причин _____ ;

Председатель Правления

Облогин С.В.

Главный бухгалтер

Самарская Е.А.

Исполнитель начальник сектора отчетности управления бухгалтерского учёта и отчётности

Тарасова Е.Л.

Телефон: 255-97-47
25.04.2019



Банковская отчетность		
Код территории и по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	Код кредитной организации по ОКПО
03	32350782	2772

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ
(публикуемая форма)
на 1 апреля 2019 года**

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: Акционерный банк "ЮГ-Инвестбанк" (открытое акционерное общество), ОАО "ЮГ-Инвестбанк"

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

Код формы по ОКУД 0409910
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Пересчета по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенное налоговое обязательство)	Пересчета основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплатам долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при пересчете	Пересчета инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленного изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		100010			-3258	304862			25003				697250	1123967
2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		100010			-3258	304862			25003				697250	1123967
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:					3027	-151							31304	34180
5.1	прибыль (убыток)													31304	31304
5.2	прочий совокупный доход					3027	-151								2876
6	Эмиссия акций:														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
7.1	приобретения														
7.2	выбытия														
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
9.1	по обыкновенным акциям														
9.2	по привилегированным акциям														
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)													150	150
11	Прочие движения														
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		100010			-231	304711			25003				728704	1158197
13	Данные на начало отчетного года		100010			-441	303208			25003				799579	1227359
14	Влияние изменений положений учетной политики														
15	Влияние исправления ошибок														
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		100010			-441	303208			25003				799579	1227359
17	Совокупный доход за отчетный период:													54297	54297
17.1	прибыль (убыток)	2.2												54297	54297
17.2	прочий совокупный доход														
18	Эмиссия акций:														
18.1	номинальная стоимость														
18.2	эмиссионный доход														
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
19.1	приобретения														
19.2	выбытия														
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
21.1	по обыкновенным акциям														
21.2	по привилегированным акциям														
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
23	Прочие движения					441								98355	98796
24	Данные за отчетный период		100010			303208				25003				952231	1380452

Председатель Правления: Облогин С.В.
Главный бухгалтер: Самарская Е.А.

Исполнитель: начальник сектора отчетности, управления бухгалтерского учета и отчетности
255-97-47
25.04.2019

Тарасова Е.Л.



Код территории 03	Код кредитной организации по ОКПО 33350782	Банковская отчетность по ОКО регистрационный номер 2772
-------------------------	--	--

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО
РЫНКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на 1 апреля 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)

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

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

350000, г. Краснодар, ул. Красная, 113

Код формы по ОКОД 0409813
Картриглы (Гидрав)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки		Наименование показателя		Номер показателя	на отчетную дату		на дату, отступающую на один квартал от отчетной		на дату, отступающую на два квартала от отчетной		на дату, отступающую на три квартала от отчетной		на дату, отступающую на четыре квартала от отчетной	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	
КАПИТАЛ, тыс. руб.														
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	9	92423	921761	820987	920918	820983							
2	Основа капитала	9	92423	921761	820987	920918	820983							
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	9	92423	921761	820987	920918	820983							
3б	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	9	126563	1274918	114481	122529	115663							
4	Активы, зачисленные по усредненному	9	137048	131897										
5	НОРМАТИВ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) ПРИ ПОЛНОМ ПРИМЕНЕНИИ МОДЕЛИ ОЖИДАЕМЫХ КРЕДИТНЫХ УБЫТКОВ	9	9213621	920427	9208601	9127312	8684163							
5а	НОРМАТИВ ДОСТАТОЧНОСТИ БАЗОВОГО КАПИТАЛА ПРИ ПОЛНОМ ПРИМЕНЕНИИ МОДЕЛИ ОЖИДАЕМЫХ КРЕДИТНЫХ УБЫТКОВ	9	10441	10449	9296	10329	9886							
6	НОРМАТИВ ДОСТАТОЧНОСТИ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА ПРИ ПОЛНОМ ПРИМЕНЕНИИ МОДЕЛИ ОЖИДАЕМЫХ КРЕДИТНЫХ УБЫТКОВ	9	10441	10449	9296	10329	9886							
6а	НОРМАТИВ ДОСТАТОЧНОСТИ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА ПРИ ПОЛНОМ ПРИМЕНЕНИИ МОДЕЛИ ОЖИДАЕМЫХ КРЕДИТНЫХ УБЫТКОВ	9	10441	10449	9296	10329	9886							
7	НОРМАТИВ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) ПРИ ПОЛНОМ ПРИМЕНЕНИИ МОДЕЛИ ОЖИДАЕМЫХ КРЕДИТНЫХ УБЫТКОВ	9	13709	13114	12650	13428	13317							
7а	НОРМАТИВ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) ПРИ ПОЛНОМ ПРИМЕНЕНИИ МОДЕЛИ ОЖИДАЕМЫХ КРЕДИТНЫХ УБЫТКОВ	9	14682	14470										
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, включенных по усредненному риску), процент														
8	Надбавка подстраховки	9	1875	1875	1875	1875	1875							
9	Надбавка за системные риски	9	1875	1875	1875	1875	1875							
10	Надбавка за системные риски	9	1875	1875	1875	1875	1875							
11	Надбавка к кредитным активам (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)	9	600	55	48	57	56							
12	Базовый капитал, доступный для покрытия на надбавки к кредитным активам (капитала)	9	600	55	48	57	56							
НОРМАТИВ ФИНАНСИРОВАНИЯ														
13	Венчурный капитал в балансе активов и обязательств	9	987467	1010928	1062420	1010647	1012040							
14	НОРМАТИВ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА (Н1.4, балансовый уровень) (Н20.4), процент	9	9.241	9.118	7.728	9.046	7.960							
14а	НОРМАТИВ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА (Н1.4, балансовый уровень) (Н20.4), процент	9	9.241	9.118	7.728	9.046	7.960							
НОРМАТИВ КРАСНОУРЕЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ														
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.	9												
16	НОРМАТИВ ДОСТАТОЧНОСТИ ВЫСОКОЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (Н1.6), процент	9												
16а	НОРМАТИВ ДОСТАТОЧНОСТИ ВЫСОКОЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (Н1.6), процент	9												
17	НОРМАТИВ ДОСТАТОЧНОСТИ ВЫСОКОЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (Н1.6), процент	9												
18	НОРМАТИВ ДОСТАТОЧНОСТИ ВЫСОКОЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (Н1.6), процент	9												
19	НОРМАТИВ ДОСТАТОЧНОСТИ ВЫСОКОЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (Н1.6), процент	9												
20	НОРМАТИВ ДОСТАТОЧНОСТИ ВЫСОКОЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (Н1.6), процент	9												
21	НОРМАТИВ ТЕКУЩЕЙ ЛИКВИДНОСТИ (Н1.7)	9	115.546	106.631	118.090	118.090	118.090							
21а	НОРМАТИВ ТЕКУЩЕЙ ЛИКВИДНОСТИ (Н1.7)	9	115.546	106.631	118.090	118.090	118.090							
22	НОРМАТИВ ДОСТАТОЧНОСТИ ЛИКВИДНОСТИ (Н1.8)	9	51.318	62.840	66.377	60.940	62.374							
23	НОРМАТИВ ДОСТАТОЧНОСТИ ЛИКВИДНОСТИ (Н1.8)	9	51.318	62.840	66.377	60.940	62.374							
24	НОРМАТИВ ДОСТАТОЧНОСТИ ЛИКВИДНОСТИ (Н1.8)	9	51.318	62.840	66.377	60.940	62.374							

25	Норматив максимального размера купленных кредитных рисков (Н17.122)	21,430	19,724	257,869	21,263	282,446	20,209	214,17	287,786
26	Норматив совокупной величины риска по вынужденным Н10.1		218,366	0,783		0,854		270,698	0,834
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н11.Н13)								
28	Норматив максимального размера риска на сделку с базисом либо (группу) связанных с базисом лиц Н12								
29	Норматив достаточности собственных ресурсов центрального контрагента Н20								
30	Норматив достаточности ликвидных ресурсов центрального контрагента Н21								
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н22								
32	Норматив ликвидности центрального контрагента Н23								
33	Норматив ликвидности базисной кредитной организации, выходящей право на осуществление операций с депозитных средств без открытия банковских счетов и связанных с иными иными банковскими операциями Н15.1								
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16								
35	Норматив максимального размера риска от риска имени клиента - участника расчетов Н16.1								
36	Норматив максимального размера величины обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2								
37	Норматив максимального соотношения между шорт-позициями и объемами эмиссии облигаций								

Раздел 2. Информация о расчете нормативов финансового расчета (Н1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера базисных активов и небанковских требований под риском для расчета нормативов финансового расчета (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Сумма, тыс. руб.
1	Риски активов и обязательств с базисными контрагентами (базисными контрагентами)	3	4
2	Риски активов и обязательств с контрагентами, не являющимися базисными контрагентами, отчетные данные которых включаются в консолидированный финансовый отчет, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательств контрагента и размера (лимита) отдельных валютных позиций базисной группы	9	4
3	Поправка в части базисных активов, отражаемых в консолидации с правлениями базисных контрагентов, но не включаемых в консолидацию с правлениями небанковских кредитных организаций (ПБО)		
4	Поправка в части обязательств, отражаемых в консолидации с правлениями базисных контрагентов, но не включаемых в консолидацию с правлениями небанковских кредитных организаций (ПБО)		
5	Поправка в части обязательств, отражаемых в консолидации с правлениями базисных контрагентов, но не включаемых в консолидацию с правлениями небанковских кредитных организаций (ПБО)		
6	Поправка в части обязательств, отражаемых в консолидации с правлениями базисных контрагентов, но не включаемых в консолидацию с правлениями небанковских кредитных организаций (ПБО)		
7	Поправка в части обязательств, отражаемых в консолидации с правлениями базисных контрагентов, но не включаемых в консолидацию с правлениями небанковских кредитных организаций (ПБО)		
8	Поправка в части обязательств, отражаемых в консолидации с правлениями базисных контрагентов, но не включаемых в консолидацию с правлениями небанковских кредитных организаций (ПБО)		
	Итого		9833154

Подраздел 2.2. Расчет нормативов финансового расчета (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Сумма, тыс. руб.
1	Риски по базисным активам	3	4
2	Риски по базисным активам		
3	Риски по базисным активам		
4	Риски по операциям с ПБО		
5	Риски по операциям с ПБО		
6	Риски по операциям с ПБО		
7	Риски по операциям с ПБО		
8	Риски по операциям с ПБО		
9	Риски по операциям с ПБО		
10	Риски по операциям с ПБО		
11	Риски по операциям с ПБО		
12	Риски по операциям с ПБО		

13	Поправка на величину нетто-денежной части (требования и обязательства) по операциям кредитования ценными бумагами		
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина риска по кредитным операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок		
17	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРЕ)		126524
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРЕ) с учетом поправок (базисная строка 17 и 18)	9	89539
20	Капитал и риск		40585
21	Величина риска по операциям кредитования ценными бумагами и внебалансовым требованиям под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	9	892423
22	Норматив финансового рычага		9875467
23	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	9	9.341

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
1	ВЫСОКОЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ	
2	Включая: ВЛАСТИТЕЛЬСТВО ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ ТРЕБОВАНИЙ (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	
3	ОЖИДАЕМЫЕ ОТЛОЖИТЕЛЬНЫЕ СРЕДСТВА	
4	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
5	стабильные средства	
6	нестабильные средства	
7	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	
8	операционные депозиты	
9	исключенные депозиты (прочие депозиты)	
10	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
11	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	
12	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения	
13	связанные с потерей фондирования по обеспеченным договорным инструментам	
14	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств всего (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 14 + строка 15)	
17	ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	
18	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	
19	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	
20	Прочие притоки	
21	Суммарный приток денежных средств, всего (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), процент	

Председатель Правления
Главный бухгалтер
Исполнитель: начальник сектора
255.97.47
25.04.2019

Обоини С.В.
Самарская Е.А.
Тарасова



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 1 апреля 2019 года

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации

350000, г. Краснодар, ул. Красная, 113

Код 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:		132551	55960
1.1.1	проценты полученные		307343	306486
1.1.2	проценты уплаченные		-125105	-134113
1.1.3	комиссии полученные		50669	54943
1.1.4	комиссии уплаченные		-5577	-4420
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-120	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		35246	5813
1.1.8	прочие операционные доходы		114335	10626
1.1.9	операционные расходы		-226517	-162605
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-17723	-20770
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		99743	-164361
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		3319	603
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	352272	499747
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	7	116848	-266070
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		3500	1349
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	7	-376191	-384887
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		-5	5697
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)		232294	-108401
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-203081	-7669
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		1429	851
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-201652	-6618
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		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-39727	5227
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-9085	-109992
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1115017	1092572
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1105932	982580

Председатель Правления

Облогин С.В.

Главный бухгалтер

Самарская Е.А.

Исполнитель: начальник сектора отчетности управления бухгалтерского учета и отчетности
Телефон: 255 01 47
25.04.2019

Тарасова Е.П.



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.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее промежуточная отчетность) составлена Банком в валюте Российской Федерации за отчетный период с 01 января по 31 марта 2019 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 38 точек продаж, в том числе:

	на 01.04.2019 г.	на 01.01.2019 г.
Дополнительные офисы	23	23
Операционные офисы	5	5
Операционные кассы	10	10
Итого	38	38

В отчетном периоде изменений в составе подразделений не было.

1.3. Информация о банковской группе

В отчетном году Банк не являлся участником банковской группы.

1.4. Органы управления Банка.

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

Количество акционеров Банка по состоянию на 01.04.2019 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, трое из которых независимые. Состав Совета директоров был утвержден на годовом собрании акционеров.

Коллегиальным исполнительным органом является Правление Банка, которое состоит из 3-х человек.

Единоличным исполнительным органом является Председатель Правления Банка.

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОАО «ЮГ-ИНВЕСТБАНК» В 1 КВАРТАЛЕ 2019 ГОДА

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

Приоритетными в развитии банковских операций в отчетном периоде являлись направления, определенные Стратегией развития Банка на 2018-2020 годы, а именно: развитие розничного направления в активных операциях и корпоративного – в пассивных операциях. В процессе реализации Стратегии и Бизнес-Плана Банк стремился активно развивать направление розничного кредитования, включая представителей малого бизнеса.

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 отчетном периоде Банк проводил умеренную политику в области привлечения денежных средств во вклады населения.

В корпоративном бизнесе Банк 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.

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.

Операции на финансовых рынках в отчетном периоде осуществлялись в целях размещения свободных денежных средств в высоколиквидные активы.

2.2. Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за 1 квартал 2019 года.

В отчетном периоде ОАО «ЮГ-Инвестбанк» планомерно развивался по всем приоритетным направлениям своей деятельности.

Основными направлениями вложения средств Банка (в абсолютном выражении и в процентах от общей суммы активов) по состоянию на 01.04.2019г. являются:

- ссудная задолженность (включая размещение средств в депозит Банка России) – 7093,4 млн. руб. или 69,2% активов;
- денежные средства, средства на счетах в Банке России и в кредитных организациях – 1177,0 млн. руб. или 11,5% активов;
- вложения в ценные бумаги (финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток) – 983,6 млн. руб. или 9,6% активов;
- вложения в основные средства, нематериальные активы и материальные запасы – 953,4 млн. руб. или 9,3% активов.

Основными источниками средств Банка (в абсолютном выражении и в процентах от общей суммы активов) по состоянию на 01.04.2019г. являются:

- средства корпоративных клиентов – 1285,3 млн. руб. или 12,5% от размера активов;
- средства физических лиц – 7459,3 млн. руб. или 72,8% от размера активов;
- собственные средства – 1380,5 млн. руб. или 13,5% от размера активов.

По итогам 1 квартала 2019 года Банком получена чистая прибыль в сумме 54,3 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 1 квартал 2019 года являются:

- чистые процентные доходы – 145,5 млн. руб.;
- прочие операционные доходы – 115,3 млн.руб.;
- чистые комиссионные доходы – 45,6 млн. руб.;
- операционные расходы – 244,6 млн. руб.;

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

2.3. Распределение прибыли в отчетном периоде.

В отчетном периоде решение о распределении прибыли не принималось.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ МЕТОДЫ ОЦЕНКИ

Настоящая промежуточная отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка за 2018 год. Целью промежуточной отчетности является предоставление информации об изменениях относительно последней годовой отчетности, при этом промежуточная отчетность не дублирует информацию, представленную ранее.

Основные принципы применяемой в отчетном периоде учетной политики соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Также, в связи с внедрением с 2019 г. при ведении учета и составлении отчетности по российским правилам бухгалтерского учета МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», а также с введением Положений Банка России №№ 604-П, 605-П, 606-П внесены изменения, связанные с первоначальной и последующей оценкой финансовых активов и обязательств, и порядком создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

Промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии со следующими основными принципами учета:

Оценка финансовых активов (первоначальная и последующая) осуществляется с учетом следующего: при первоначальном признании по справедливой стоимости оцениваются следующие финансовые активы:

приобретенные долговые и долевого ценные бумаги;

выданные кредиты и приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств.

После первоначального признания ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредиты и приобретенные права требования – по амортизированной стоимости.

Оценка справедливой стоимости ценных бумаг определяется методом рыночного подхода, при выбытии (реализации) ценных бумаг используется метод оценки ФИФО. Амортизированная стоимость процентных доходов по долговым ценным бумагам определяется линейным методом.

Для оценки справедливой стоимости выданных кредитов сроком погашения более одного года при первоначальном признании используются только наблюдаемые данные: определяется рыночная процентная ставка на дату размещения денежных средств. К выданным кредитам сроком погашения менее одного года метод ЭПС при первоначальном и последующем признании не применяется.

Амортизированная стоимость кредитов определяется линейным методом при соответствии ставки размещения по договору рыночным условиям. Метод ЭПС к оценке амортизированной стоимости кредитов применяется только в случае существенного изменения условий финансового актива.

Оценка финансовых обязательств (первоначальная и последующая) осуществляется с учетом следующего:

При первоначальном признании по справедливой стоимости оцениваются следующие финансовые обязательства:

привлеченные вклады граждан;

депозиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

После первоначального признания указанные обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость обязательств определяется линейным методом при соответствии ставки привлечения обязательства по договору рыночным условиям.

Процентные доходы по операциям кредитования, а также процентные расходы по договорам по привлечению средств во вклады и депозиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей сроком до востребования или сроком погашения (возврата) менее одного года на момент первоначального признания отражаются линейным методом, метод эффективной процентной ставки не применяется. По договорам сроком погашения (возврата) более одного года процентные доходы и расходы начисляются также линейным методом при соответствии ставок размещения (привлечения) по договору условиям рыночности. В противном случае процентные доходы и расходы начисляются с применением метода ЭПС.

Банк создает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки при возможном обесценении различных категорий финансовых активов. В бухгалтерском учете подлежат отражению корректировки резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с требованиями Положений Банка России №№ 590-П и 611-П, до суммы оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

Учет основных средств (ОС) в категории «Здания и сооружения» осуществляется по переоцененной стоимости, остальные группы основных средств учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (НВНОД), осуществляется по справедливой стоимости. Методом оценки переоцененной стоимости (для ОС) и справедливой стоимости (для НВНОД) определен рыночный подход.

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

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи, на основе которых подготовлена данная промежуточная отчетность, в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации.

Пояснительная информация к промежуточной отчетности содержит пояснения событий и операций, которые являются значительными (существенными) для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с даты окончания последнего годового отчетного периода, отсутствие или искажение которых может повлиять на экономические решения пользователей данной отчетности.

В целях раскрытия информации к промежуточной отчетности существенными событиями и операциями являются:

- показатели статей бухгалтерского баланса, удельный вес которых в структуре активов составляют 10 и более процентов;
- показатели статей доходов и расходов отчета о финансовых результатах, удельный вес которых составляет 50 и более процентов от полученной прибыли до налогообложения, переведенной в годовое исчисление;
- отклонение за отчетный период общего совокупного дохода в отчете об изменениях в капитале на 10 и более процентов от величины капитала на начало отчетного периода;
- показатель прочего совокупного дохода, удельный вес которого составляет 25 и более процентов от величины общего совокупного дохода в отчете об изменениях в капитале;
- денежные потоки в отчете о движении денежных средств, удельный вес которых составляет 25 и более процентов от величины общего прироста (использования) денежных средств и их эквивалентов в отчетном периоде;
- банковские риски, оценочная величина которых на отчетную дату составляет 50 и более процентов от полученной прибыли до налогообложения, переведенной в годовое исчисление.

В пояснительной информации к промежуточной отчетности существенные показатели бухгалтерского баланса на отчетную дату раскрываются в сравнении с аналогичными показателями на дату окончания последнего отчетного года; в отчете о финансовых результатах, отчете об изменениях в капитале, отчете о движении денежных средств – с аналогичными показателями за соответствующий отчетный период предыдущего отчетного года; информация о банковских рисках и достаточности капитала раскрывается в сравнении с аналогичными данными на дату окончания последнего отчетного года.

Влияние перехода на МСФО 9

В 1 квартале 2019 г. отражены корректировки резервов на возможные потери до величины оценочных резервов в связи с расчетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.01.2019 г. Итоговая положительная корректировка составила 116961 тыс.руб., в т.ч.: 95232 тыс.руб. по кредитам и приобретенным правам требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, 20170 тыс.руб. по начисленным процентам, 38 тыс.руб. (отрицательная корректировка) по штрафным санкциям по операциям кредитования, а также 1597 тыс.руб. в отношении условных обязательств кредитного характера. Указанные корректировки оказали влияние на отложенное налоговое обязательство, увеличение которого по состоянию на 01.01.2019 г. составило 23392,2 тыс.руб.

Сумма корректировок резервов на возможные потери до величины оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, рассчитанная по итогу 1 квартала 2019 г., составила 16415 тыс.руб. (итоговая положительная разница). Таким образом, по состоянию на 01.04.2019 г. общая величина корректировок резервов на возможные потери (положительная) составила 133376 тыс.руб., в т.ч.: 124930 тыс.руб. по кредитам и приобретенным правам требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, 7350 тыс.руб. по начисленным процентам, 26 тыс.руб. (отрицательная корректировка) по штрафным санкциям по операциям кредитования, а также 1122 тыс.руб. в отношении условных обязательств кредитного характера.

Операции переходного периода отражены в составе финансовых результатов прошлых лет по учету нераспределенной прибыли, корректировки резервов на возможные потери по итогам 1 квартала 2019 г. отражены в составе финансового результата текущего года. В соответствии с методикой расчета капитала Банка по требованию Положения Банка России № 646-П корректировки резервов на возможные потери не включаются в расчет капитала Банка и не оказывают на него влияния. Корректировки, отраженные в составе финансовых результатов увеличивают прибыль текущего года, не подтвержденную аудиторской организацией. Итоговая величина корректировок резервов на возможные потери с учетом регулирования отложенного налогового обязательства составила 1 % от величины активов, и, соответственно, не оказала на нее существенного влияния.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

В промежуточной отчетности, составленной по итогам работы за 1 квартал 2019 г., признаны существенными для раскрытия следующие показатели статей формы 0409806:

- чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости;
- средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости.

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

Структура ссудной задолженности Банка по состоянию на 1 апреля 2019 г. и 1 января 2019 г. представлена ниже в таблицах:

Структура ссудной задолженности на 01 апреля 2019 г.

Вид кредитования	Объем вложений	Резерв	Чистая задолженность	Уд. вес
Кредитный портфель	6 528 599	471 136	6 057 463	87,0%
Депозиты Банка России	720 000	-	720 000	10,3%
Денежные средства на бирже	102 151	-	102 151	1,5%
МБК	4 534	-	4 534	0,1%
Инвестиции и прочие вложения	54 991	27 469	27 522	0,4%
Проценты и комиссии	144 052	94 603	49 449	0,7%
Итого	7 554 327	593 208	6 961 119	100,0%
Корректировки резервов по МСФО 9			132 280	
Итого с учетом корректировок			7 093 399	

Структура ссудной задолженности на 01 января 2019 г.

Вид кредитования	Объем вложений	Резерв	Чистая задолженность	Уд. вес
Кредитный портфель (в т.ч. приобретенные права требования)	6 771 299	447 003	6 324 296	89,4%
Депозиты в Банке России	630 000	-	630 000	8,9%
Денежные средства на бирже	88 436	-	88 436	1,2%
МБК	4 534	-	4 534	0,1%
Инвестиции и прочие вложения	58 603	27 790	30 813	0,4%
Итого	7 552 872	474 793	7 078 079	100,0%

Банк проводит взвешенную кредитную политику, направленную на поддержание экономики Краснодарского края, оздоровление финансового состояния предприятий и организаций, являющихся клиентами и партнерами Банка, на поддержание и развитие отечественного предпринимательства, а также на улучшение благосостояния физических лиц – жителей Кубани, Ростовской области и Республики Адыгея и других регионов.

Сегодня ОАО «ЮГ-Инвестбанк» предлагает широкий спектр кредитных услуг, в том числе: краткосрочные кредиты, кредитные линии, овердрафты, среднесрочные и долгосрочные кредиты.

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.

Структура кредитного портфеля ОАО «ЮГ-Инвестбанк» по состоянию на 1 апреля 2019 г. и на 1 января 2019 г. представлена в таблице:

**Структура кредитного портфеля по видам заемщиков
и видам экономической деятельности заемщиков**

Вид кредитования	1 апреля 2019 года		1 января 2019 года	
	Объем вложений	Удельный вес	Объем вложений	Удельный вес
Всего кредитный портфель	6 528 599	100%	6 771 299	100%
Кредиты юр.лицам и предпринимателям	4 013 522	61,5%	4 324 304	63,9%
- обрабатывающие пр-ва	390 958	6,0%	416 065	6,1%
- сельское хозяйство	1 244 442	19,1%	1 400 612	20,7%
- строительство	450 921	6,9%	540 529	8,0%
- транспорт и связь	26 265	0,4%	21 389	0,3%
- оптовая и розничная торговля	851 829	13,0%	846 148	12,5%
- операции с недвижимым имуществом	8 240	0,1%	193 684	2,9%
- прочее	974 018	15,0%	842 957	12,5%
- на завершение расчетов	66 849	1,0%	62 920	0,9%
- органам местного самоуправления	0	0	0	0
Кредиты физическим лицам в т. ч.	2 515 077	38,5%	2 446 995	36,1%
- жилищные, ипотечные	215 268	3,3%	241 812	3,6%
- автокредиты	48 830	0,7%	49 925	0,7%
- иные потребительские	2 250 979	34,5%	2 155 258	31,8%
в т. ч. кредиты субъектам среднего и малого бизнеса	3 693 703	56,6%	3 732 506	55,1%
в т. ч. индивидуальным предпринимателям	456 036	7,0%	638 526	9,4%

Кредитный портфель Банка (кредиты юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам) по сравнению с 01.01.2019 г. незначительно снизился на 242 700 тыс. руб. или 3,6 % и составил на 01.04.2019 г – 6 528 599 тыс. руб.

Наибольший удельный вес в структуре кредитного портфеля (без инвестиций), как и в прошлом году, составляет портфель кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – 61,5 % кредитного портфеля или 4 013 522 тыс. руб.

Портфель кредитов юридических лиц и предпринимателей состоит в основном из кредитов, отнесенных к сегменту малого бизнеса (наиболее устойчивы к кризисным колебаниям) – 3 693 703 тыс. руб. или 92,0 % 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 (19,1 % портфеля кредитов юридическим лицам и предпринимателям), торговля – 13,0 %, строительство – 6,9 %. 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 38,5 % в общем кредитном портфеле. В 1 квартале

2019 года данный сегмент рынка был увеличен (на 68 082 тыс. руб. или 2,8%) и составил на 01.04.2019 г. – 2 515 077 тыс. руб., доля его в общем портфеле выросла на 2,4 % пункта.

Таким образом, за отчетный период портфель корпоративных заемщиков и портфель потребительских кредитов немного сдвинулся в сторону увеличения удельного веса розничного портфеля.

**Структура кредитного портфеля по срокам,
оставшимся до полного погашения ссуд**

Вид кредитования	1 апреля 2019 года		1 января 2019 года	
	Объем вложений	Уд.вес	Объем вложений	Уд.вес
Кредиты юр.лицам и предпринимателям	4 013 522	100%	4 324 304	100,0%
сроком до 1 года	1 431 738	35,7%	1 458 180	33,7%
сроком от 1 года до 3 лет	2 033 480	50,7%	2 198 207	50,8%
сроком свыше 3 лет	548 304	13,6%	667 917	15,5%
Кредиты физическим лицам в т. ч.	2 515 077	100%	2 446 995	100,0%
сроком до 1 года	97 167	3,9%	92 034	3,8%
сроком от 1 года до 3 лет	1 033 308	41,1%	980 951	40,1%
сроком свыше 3 лет	1 384 602	55,0%	1 374 010	56,1%

По срокам кредитования в портфеле кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям преобладают кредиты от 1 года до 3-х лет – 50,7 %. Краткосрочные кредиты занимают 35,7 %, долгосрочные 13,6 %.

В структуре потребительского портфеля, по прежнему, преобладают долгосрочные кредиты (55,0%), однако их доля продолжает снижаться, так за 1 квартал 2019 год она снизилась с 56,1 % до 55,0 % за счет роста объема кредитов, со сроком погашения от 1 до 3-х лет.

По сравнению с прошлым годом общая структура портфеля изменилась в основном в сторону увеличения среднесрочных кредитов, за счет снижения долгосрочных.

Структура кредитного портфеля по географическим зонам (регионам России)

Вид кредитования	1 апреля 2019 года		1 января 2019 года	
	Объем вложений	Удельный вес	Объем вложений	Удельный вес
Всего кредитный портфель, в том числе:	6 528 599	100,0%	6 771 299	100,0%
г. Москва и Московская область	190 254	2,9%	212 157	3,1%
Краснодарский край	4 531 980	69,4%	4 925 883	72,7%
Ростовская область	1 258 094	19,3%	1 124 067	16,6%
Республика Адыгея	421 048	6,4%	455 974	6,7%
прочие	127 223	2,0%	53 218	0,9%

Географически наибольшая доля присутствия банка – Краснодарский край – 69,4 %. За 1 квартал 2019

год структура значительно не изменилась – банк незначительно усилил свое присутствие на территории Ростовской области за счет снижения доли других регионов.

4.2. Информация о средствах клиентов.

	На 01.04.2019	2018
Государственные и общественные организации	16 292	30 504
- Текущие/расчетные счета	6 292	22 504
- Срочные депозиты	10 000	8 000
Прочие юридические лица	1 072 005	1 247 930
- Текущие/расчетные счета	916 938	1 063 328
- Срочные депозиты	155 067	184 602
Физические лица (в т.ч. предприниматели)*	7 485 664	7 714 438
- Текущие счета/счета до востребования	810 496	922 127
в т.ч. в драгоценных металлах (по учетной цене)	340	357
- Срочные вклады	6 661 853	6 792 208
- Невыплаченные переводы	13 315	103
Начисленные, но невыплаченные проценты по вкладам и депозитам	170 684	
Итого средств клиентов	8 744 645	8 992 872

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

На отчетную дату 31 марта 2019 года Банк не имел обязательств перед одним клиентом, в сумме, превышающей 10% размера капитала. По состоянию на предыдущую отчетную дату (на 31.12.2018г.) на балансе Банка также отсутствовали обязательства перед клиентами, превышающие 10% капитала.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	На 01.04.2019		2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Муниципальные предприятия	16 294	0,2	30 504	0,3
Промышленность	59 136	0,7	96 283	1,1
Торговля	631 841	7,2	702 827	7,8
Строительство	84 715	1,0	99 168	1,1
Сельское хозяйство	316 541	3,6	447 702	5,0
Частные лица	6 931 860	79,3	6 987 887	77,7
Прочее	533 574	6,1	628 501	7,0
Начисленные, но невыплаченные проценты по вкладам и депозитам	170 684	1,9		
Итого средств клиентов	8 744 645	100	8 992 872	100

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

В промежуточной отчетности, составленной по итогам работы за 1 квартал 2019 г., признаны существенными для раскрытия следующие показатели статей формы 0409807:

- процентные доходы;
- операционные расходы.

5.1. Процентные доходы :

	На 01.04.2019	На 01.04.2018
От размещения средств в кредитных организациях	11203	32262
в т.ч.:		

по прочим размещенным средствам в КО	-	498
по денежным средствам на счетах в КО	6	34
по депозитам, размещенным в Банке России	11197	31730

**От ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся
кредитными организациями**

228341 227987

в т.ч.:

негосударственным финансовым организациям	2911	2
негосударственным коммерческим организациям	109153	112827
негосударственным некоммерческим организациям	2974	4448
индивидуальным предпринимателям	16042	28210
гражданам (физическим лицам)	95345	81837
неустойки(штрафы, пени) по операциям привлечения и предоставления(размещения) денежных средств	3586	663
Затраты по сделкам, уменьшающие процентные доходы по предоставленным кредитам	(1670)	-

От вложений в ценные бумаги

21997 22671

в т.ч.:

по вложениям в долговые ЦБ, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22810	23163
по вложениям в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	310
Премии, уменьшающие процентные доходы по вложениям в долговые ЦБ, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(813)	(802)

Итого:

261541 282920

5.2.Операционные расходы :

	На 01.04.2019	На 01.04.2018
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	6542	77
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	126709	75
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи, имуществом, полученным по договорам отступного, залога	37	935
Прочие операционные расходы	24	55
Расходы на содержание персонала	73559	57240
Расходы по операциям с основными средствами и НМА	2802	2694
Амортизация по основным средствам и НМА	2219	2430
Организационные и управленческие расходы(кроме налогов сборов), в т.ч.:	31515	76972
арендная плата по арендованным ОС и другому имуществу	2601	2677
плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	2129	1733
расходы от списания стоимости запасов	6027	5206
служебные командировки	460	609
охрана	1580	1039
реклама	617	945
представительские расходы	51	54
услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	2759	2685
аудит	-	-
страхование	11843	59155
другие организационные и управленческие расходы	3448	2869
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности	1142	187
Итого:	244549	140665

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ.

Информация о существенных событиях и операциях, раскрываемая в данном пункте, в отчетном периоде отсутствует.

В отчетном периоде дивиденды в качестве выплат в пользу акционеров не признавались.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.

В промежуточной отчетности, составленной по итогам работы за 1 квартал 2019 г., признаны существенными для раскрытия следующие денежные потоки в форме 0409814:

- чистый прирост по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- чистый прирост по судной задолженности;
- чистое снижение по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Результат сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов:

**Прирост (снижение) чистых денежных средств
от операционных активов и обязательств
на 01.04.2019 г.**

Статья ОДДС	Изменение данных статьи баланса за отчетный период (гр.4-гр.5 ф.806)	Разница денежных потоков
Чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
352272	(364672)*	(12400)
(- 12400 тыс. руб. в т.ч.: -13350- начисленный ПКД и дисконт по финансовым активам; 1731 - переоценка финансовых активов; - 781 - премии по финансовым активам, уменьшающие процентный доход).		
* с учетом чистых вложений в ценные бумаги, имеющиеся для продажи, реклассифицированных в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	Чистая ссудная задолженность	
116848	15320**	101528**

**С 2019 г. в состав показателя чистой ссудной задолженности по форме 806 включены начисленные проценты по ссудной задолженности за минусом РВП в сумме 49297 тыс.руб., а также корректировки РВП до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки в сумме 132280 тыс.руб. Без этих показателей

снижение ссудной задолженности составляет 166257 тыс.руб., соответственно, разница денежных потоков составляет (49409).

(- 49409 тыс. руб.

в т.ч.: - 23819 – изменение резервов;

- 105 - погашение ссудной задолженности за счет имущества, принятого на баланс;

- 25485 - результат валютной переоценки прочих размещенных средств, входящих в состав ссудной задолженности).

Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями
---	--

(376191)	(248227)	(127964)
----------	----------	----------

(-127964 тыс. руб.

в т.ч.: 42719 - результат валютной переоценки остатков на счетах клиентов;

- 170683 – обязательства по начисленным процентам, которые с 2019 г. включаются в состав показателя по форме 806).

**Прирост (снижение) чистых денежных средств
от операционных активов и обязательств
на 01.04.2018 г.**

Статья ОДДС	Изменение данных статьи баланса за отчетный период (гр.4-гр.5 ф.806)	Разница денежных потоков
-------------	--	--------------------------------

Чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
--	---

499747	(534551)	(34804)
--------	-----------	----------

(- 34804 тыс. руб.

в т.ч.: -27287- начисленный ПКД и дисконт по финансовым активам;

- 6715 - переоценка финансовых активов;

- 802 - премии по финансовым активам, уменьшающие процентный доход).

Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	Чистая ссудная задолженность
---	------------------------------

(286870)	276137	10733
----------	--------	-------

(10733 тыс. руб.

в т.ч.: 14067 – изменение резервов;

542 - погашение ссудной задолженности за счет имущества, принятого на баланс;

- 3876 - результат валютной переоценки прочих размещенных средств, входящих в состав ссудной задолженности).

Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями
---	--

(384887)	(378658)	6229
----------	----------	------

(6229 тыс. руб.

в т.ч.: 6229 - результат валютной переоценки остатков на счетах клиентов).

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

8. ИНФОРМАЦИЯ КОЛИЧЕСТВЕННОГО И КАЧЕСТВЕННОГО ХАРАКТЕРА О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

8.1 Информация о подверженности риску и причинах возникновения риска

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 (значимыми), 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». В отчетном периоде Банком идентифицированы следующие значимые риски:

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

➤ риск ликвидности.

Ниже прилагается краткое описание значимых рисков:

№ п/п	Наименование риска	Краткое описание
1	Кредитный риск	Под кредитным риском понимается риск возникновения потерь вследствие неисполнения (ненадлежащего исполнения, либо исполнения на условиях, отличных от условий первоначального договора) контрагентом/заемщиком/эмитентом своих обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора, параметрами выпуска и др.
2	Рыночный риск в том числе: валютный риск; процентный риск; фондовый риск	Под рыночным риском понимается риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости позиций финансовых инструментов торговой книги и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Валютный риск является риском возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и учетной цены драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах. Процентный риск (в составе рыночного риска) – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок инструментов торгового портфеля и портфеля ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Фондовый риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности в торговом портфеле и портфеле ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.
3	Процентный риск	Процентный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного 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.
4	Риск ликвидности	Риск ликвидности – вероятность потерь вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих финансовых обязательств в полном объеме; риск возникновения дефицита ликвидных активов, необходимых для своевременного выполнения обязательств.
5	Операционный риск	Под операционным риском понимается риск возникновения прямых потерь или косвенного ущерба вследствие недостатков или ошибок во внутренних документах Банка, а также в ходе осуществления внутренних процессов, действий персонала, функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие внешних событий.
6	Риск концентрации	Риск концентрации - подверженность Банка рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность. Риск концентрации определяется в рамках кредитного риска, риска ликвидности, в рамках рыночного риска.

№ п/п	Наименование риска	Краткое описание
		Концентрация кредитного риска 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.

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, неверная 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.

8.2 Информация о целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском и методах оценки риска

Управление рисками и капиталом лежит в основе банковской деятельности и является неотъемлемым элементом операционной деятельности Банка. Руководство и акционеры Банка рассматривают управление и контроль над рисками как важный аспект процесса управления и осуществления операций. Стратегическими целями управления рисками являются обеспечение долгосрочной финансовой устойчивости, соблюдение баланса доходности и уровня принимаемых рисков и максимизация акционерной стоимости. Внедрение в корпоративную организацию функций управления и контроля рисков является непрерывным процессом. Банк устанавливает внутренние стандарты прозрачности информации в отношении рисков как основу для контроля, установления лимитов и управления рисками. Процессы управления рисками регламентируются нормативными документами Банка, которые устанавливают принципы организации системы управления рисками и закрепляют единые стандарты управления. В целях выявления рисков, присущих деятельности Банка, и потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк, производится регулярная процедура идентификации рисков. В рамках данной процедуры выявляются новые риски, а также выделяются риски, которые являются

значимыми для Банка. Для обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе Банк определяет аппетит к риску в виде системы количественных и качественных показателей, ограничивающих как совокупный уровень риска, так и уровень отдельных видов риска в разрезе основных направлений деятельности. Аппетит к риску представляет собой совокупный предельный размер рисков, который Банк готов принять для достижения целевых показателей доходности для акционеров. Обеспечение соблюдения показателей Аппетита к риску, в том числе достаточности экономического капитала, гарантирующих необходимый уровень надежности, является неотъемлемой частью процесса долгосрочного и краткосрочного финансового планирования и мониторинга.

Управление рисками Банка осуществляется на основе следующих принципов:

- ответственность и полномочия - руководство Банка, руководители и работники структурных подразделений несут ответственность за управление рисками Банка в соответствии с предоставленными им полномочиями. Владельцем риска является структурное подразделение головного офиса, принимающее данный вид риска, а также должностные лица и коллегиальные органы Банка, курирующие деятельность структурного подразделения;
- совершенствование деятельности - управление рисками направлено на постоянное повышение эффективности деятельности Банка, оптимизацию бизнес-процессов и организационной структуры, обеспечивающих достижение целей деятельности Банка;
- интеграция в бизнес-процессы - управление рисками Банка является неотъемлемой частью его бизнес-процессов, в том числе принятия управленческих решений;
- осведомленность - руководство Банка, руководители и работники структурных подразделений должны быть своевременно осведомлены о рисках Банка, связанных с выполняемыми (курируемыми) ими бизнес-процессами Банка и с планируемыми к реализации новыми операциями и проектами, что предполагает предварительное проведение идентификации и оценки соответствующих и потенциальных рисков;
- существенность и целесообразность - принятие решений о реагировании на риски Банка осуществляется исходя из уровня рисков и с учетом соотношения затрат и выгод от реализации мер реагирования на риски, а также других факторов, определяющих целесообразность принятия указанных мер;
- предотвращение, выявление и управление конфликтами интересов - в Банке реализуется комплекс мер по предотвращению, выявлению и управлению конфликтами интересов, которые могут возникнуть в деятельности Банка, в том числе посредством разделения полномочий;
- управление рисками в Банке организовано исходя из соблюдения принципа «3 линии защиты». Функции органов управления и структурных подразделений в рамках соблюдения данного принципа определены внутренним нормативным документом - Стратегия управления рисками и капиталом ОАО «ЮГ-Инвестбанк»;
- ясное выражение неопределенности - система управления рисками обеспечивает количественное и (или) качественное определение уровня рисков Банка на основе информации (исторических данных, прогнозов, экспертных оценок и другой информации), позволяющей наиболее объективно определить уровень риска с учетом возможных ограничений, связанных с ее использованием в конкретной ситуации;
- непрерывность - процессы управления рисками выполняются на постоянной основе, обеспечивая руководство Банка, руководителей и работников структурных подразделений Банка актуальной информацией о рисках Банка и управлении ими;
- комплексность - оценка и обработка каждого из принимаемого Банком рисков осуществляется с учетом влияния на него других рисков, а также с учетом вероятного воздействия данного риска на иные риски. Уровень банковских рисков, не оказывающих прямого воздействия на капитал Банка, должен быть учтен при *качественной* оценке иных рисков, оказывающих такое воздействие, оценка которых осуществляется с учетом влияния риск-фактора со стороны вышеуказанных рисков.

Управление рисками Банка предполагает выполнение цикла следующих ключевых процессов:

1) Идентификация рисков;

Неотъемлемой частью процесса управления рисками является идентификация рисков, то есть выявления полного списка рисков, присущих деятельности Банка. Данный процесс осуществляется посредством анализа реестра банковских рисков, содержащего описание всех вероятных, а также потенциальных рисков, с которыми Банк может столкнуться в процессе осуществления своей деятельности, и проецирования данных рисков на всю номенклатуру операций, совершаемых Банком.

2) Оценка рисков;

В вопросе выбора методов оценки рисков, Банк руководствуется принципом пропорциональности, который заключается в том, что требования к точности и детализации результатов оценки рисков в кредитных организациях зависят от характера и масштаба осуществляемых им операций, уровня и сочетания рисков. Поэтому 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:

- **для кредитного риска** - в целях реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала Банк рассчитывает его величину посредством коэффицентного подхода на основе методики, установленной пунктами 2.3 и 2.6 Инструкции Банка России N 180-И и приложениями 2 и 3 к указанной Инструкции (стандартизированный подход). Качественная оценка кредитного риска применяется для определения соответствия используемых процедур управления кредитным риском, повышенных зон риска и определения качественной составляющей уровня кредитного риска. Оценка осуществляется путем выставления баллов по каждому из факторов, которые в той или иной мере влияют на уровень кредитного риска, что учитывается посредством веса данных факторов. Факторы объединяются в группы, каждая из которых также может иметь свой вес, а суммарный получаемый балл отражает уровень контроля кредитного риска. Подверженность кредитному риску тем выше, чем выше балл.

- **для рыночного риска** - методология предполагает количественную (расчет размера потерь от реализации рыночного риска) и качественную (соответствие уровня риска заданным параметрам) оценки. Количественная оценка осуществляется с применением стандартизированного подхода, основанного на методике, изложенной Положением Банка России № 511-П. Качественная оценка совокупного рыночного риска используется для определения соответствия нормативной базе используемых процедур управления рыночным риском, определение повышенных зон риска и определения качественной составляющей уровня рыночного риска. Оценка осуществляется путем выставления баллов по каждому из факторов, которые в той или иной мере влияют на уровень рыночного риска, что учитывается посредством веса данных факторов. Факторы объединяются в группы, каждая из которых также может иметь свой вес, а суммарный получаемый балл отражает уровень контроля рыночного риска. Подверженность рыночному риску тем выше, чем выше балл.

- **для операционного риска** - в целях реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала Банк рассчитывает его величину посредством высокоуровневой оценки на основе методики, установленной Положением Банка России от 3 сентября 2018 г. №652-П. Качественная оценка риска используется для определения соответствия используемых процедур управления операционным риском, повышенных зон риска и определения качественной составляющей уровня операционного риска. Оценка осуществляется путем выставления баллов по каждому из факторов, которые в той или иной мере влияют на контрольную среду, что учитывается посредством веса данных факторов. Факторы объединяются в группы, каждая из которых также может иметь свой вес, а суммарный получаемый балл отражает уровень контроля операционного риска. Подверженность операционному риску тем выше, чем выше балл.

- **для процентного риска** - в качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки", предусмотренной Указанием Банка России N 4927-У, а также Письме Банка России от 02.10.2007 № 15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском».

- **для риска концентрации** - используется собственная методика Банка. В ее основу положена оценка отклонений структуры активов и пассивов Банка от их оптимальных значений с учетом региональных факторов. Данный риск оценивается в контексте его сочетания с кредитным, рыночным рисками, а также риском ликвидности на предмет увеличения вероятности потерь, существенно влияющих на оценку достаточности капитала. Совокупный размер риска концентрации рассчитывается, как сумма величин, рассчитанных по каждому из компонентов риска, характерного для деятельности Банка. Качественная оценка риска концентрации производится для оценки косвенной подверженности Банка риску концентрации, возникающей при реализации мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, независимых гарантий, предоставленных одним контрагентом). По результатам качественной оценки может быть скорректирована в сторону увеличения количественная оценка риска концентрации.

- **для риска потери ликвидности** – используется качественная оценка. Для покрытия возможных финансовых потерь Банка, которые могут возникнуть при реализации данного риска, Банком на постоянной основе выделяется часть собственных средств (капитала)

- **для иных видов риска** – в отчетном периоде использовались качественные методы их оценки.

- **для совокупного уровня риска** – Банк осуществлял 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. Для агрегирования рисков Банк использовал подход простого суммирования. Такой подход допускает, что межрисковые корреляции равны 1 и что каждый компонент совокупного риска должен получить равный вес

3) Реагирование на риски;

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. При этом в случае, если:

- риск находится на допустимом уровне, то есть в пределах утвержденного целевого уровня для рисков, оцениваемых на основе количественных показателей, или оцениваемый не выше, чем «умеренный» для рисков, оцениваемых на основе качественных показателей, реагирование осуществляется руководителями отделов, управлений и служб Головного офиса, принимающими риски, а также кураторами вышеуказанных подразделений;
- риск, оцениваемый на основе количественных показателей, превысил свой целевой уровень, а уровень риска, оцениваемого на основе качественных показателей, оценен, как «высокий», реагирование осуществляется исполнительными и коллегиальными органами Банка;
- требуется пересмотр целевых уровней риска, реагирование осуществляется Советом директоров Банка.

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 избежании 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.

4) Мониторинг рисков;

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"

5) Подготовка отчетности о рисках;

Подготовка, формирование и рассмотрение отчетности о рисках Банка осуществляется отделом управления рисками. Состав и периодичность такой отчетности устанавливается Стратегией управления рисками и капиталом ОАО «ЮГ-Инвестбанк»

8.3 Информация об изменениях по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности риску, его концентрации, а также об изменениях в системе управления риском. О размере риска, которому подвержена кредитная организация на отчетную дату

В следующей таблице представлен совокупный объем значимых рисков по состоянию на начало и конец отчетного периода:

на 01.04.2019 г.

Наименование риска	Размер риска по сост. на 01.04.2019 (млн. руб.)	Удельный вес в структуре значимых рисков (%)	Предполагаемый актуальным сценарием Стратегии управления рисками и капиталом размер риска (млн. руб.)	Удельный вес в структуре значимых рисков (%)	Отклонение от параметров, определенных Стратегией* в сторону уменьшения риска (-) или в сторону его увеличения (+) (млн. руб.)	Отклонения от предполагаемой Стратегией структуры (п.п.)
Кредитный риск, (КР) – сделки Банка, в т.ч.	6396.5	66.8	7075	63.5	-678.5	3.3
<i>Кредитный риск, которому подвержены иные активы (имущество) Банка (КРА)</i>	1232.1	12.9	1337	12	-104.9	0.9
Риск концентрации (РК)	95.6	1.0	279	2.5	-183.4	-1.5
Рыночный риск (РР)	79.5	0.8	279	2.5	-199.5	-1.7
Операционный риск (ОР)	1464.4	15.3	1393	14	71.4	1.3
Процентный риск (ПР)	70	0.7	557	5	-487.0	-4.3
Резерв риска (Рр)** выделяемый на покрытие риска потери ликвидности, остаточного риска, прочих рисков	240.1	2.5	223	2	17.1	0.5
Агрегированный объем значимых рисков	9578.2	100.0	11143	100	-1564.8	0.0

* Стратегия (здесь, и далее) - Стратегия управления рисками и капиталом ОАО «ЮГ-Инвестбанк»

**Рр рассчитан, как 2% от суммы собственных средств Банка, отраженных в отчётности ф. 0409123

на 01.01.2019 г.

Наименование риска	Размер риска по сост. на 01.01.2019 (млн. руб.)	Удельный вес в структуре значимых рисков (%)	Предполагаемый актуальным сценарием Стратегии управления рисками и капиталом размер риска (млн. руб.)	Удельный вес в структуре значимых рисков (%)	Отклонение от параметров, определенных Стратегией* в сторону уменьшения риска (-) или в сторону его увеличения (+) (млн. руб.)	Отклонения от предполагаемой Стратегией структуры (п.п.)
Кредитный риск, (КР) – сделки Банка, в т.ч.:	7587,3	80,1	8412	75.5	-824,7	4,6
<i>Кредитный риск, которому подвержены иные активы (имущество) Банка (КРА)</i>	974.2	10.3	1337	12	-362.8	-1.7
Риск концентрации (РК)	88.2	0.9	279	2.5	-190.8	-1.6
Рыночный риск (РР)	72.9	0.8	279	2.5	-206.1	-1.7
Операционный риск (ОР)	1464.4	15.4	1393	14	71.4	1.4
Процентный риск (ПР)	35	0.4	557	5	-522.0	-4.6
Резерв риска (Рр) выделяемый на покрытие риска потери ликвидности, остаточного риска, прочих рисков	231.8	2.4	223	2	8.8	0.4
Агрегированный объем значимых рисков	9479.6	100.0	11143	100	-1663.4	0.0

В отчетном периоде Банком не вносились изменения в порядок оценки и расчета рисков.

Как видно из представленной выше информации, риски, в структуре совокупного риска, воздействию которого Банк подвергался по состоянию на отчетные даты, максимальная концентрация приходилась на кредитный риск. Второй по значимости являлась группа операционных рисков. Совокупный

объем рисков в отчетном периоде вырос на 99 млн. руб. и составил 9 578 млн. руб. Причиной послужило увеличение кредитного риска, обусловленное увеличением стоимости имущества Банка.

Существенных изменений в системе управления риском в отчетном периоде Банком не осуществлялось.

8.4 Описание характеристик различных видов концентрации риска. Информация о величине подверженности риску концентрации по видам финансовых инструментов.

Банк на постоянной основе осуществляет оценку своей подверженности концентрации риска. Как было отмечено выше, максимальная концентрация рисков, как на отчетную дату, так и в отчетном периоде приходилась на группу кредитных рисков.

Показатели концентрации кредитного риска в разрезе географических зон

Регионы	удельный вес на 01.04.2019	удельный вес на 01.01.2019
Краснодарский край	74.2%	70.3%
Ростовская область	16.7%	15.6%
Республика Адыгея	4.3%	6.9%
Прочие регионы	4.8%	7.2%

В следующей таблице представлен объем активов, подверженных кредитному риску, в разрезе видов инструментов на 01.04.2019:

Позиция под риском	Величина кредитного риска, млн. руб.	
	Факт	Лимит
	на 01.04.2019	на 01.04.2019
Средства на счетах НОСТРО, открытых в кредитных организациях	85.4	7 638,5**
Требования кредитного характера к кредитным организациям, биржам, кредитные требования участников клиринга	33.1	
Требования по кредитам, предоставленным клиентам, не являющимся кредитными организациями	6 224.5	
Условные обязательства кредитного характера	40.6	
Прочие требования, несущие кредитный риск	12.9	
Всего кредитный риск	6 396.5	
Риск под имущество	1232.1	1 443.5

** сумма лимита рассчитана в соответствии с правилами распределения ДФР между значимыми видами риска

Во избежание чрезмерной концентрации риска в разрезе отдельных финансовых инструментов, Банком осуществлялись процедуры каскадирования лимитов, в том числе в разрезе кредитных портфелей и отраслей экономической деятельности. В рамках процедур управления риском потери ликвидности, Банком были установлены (и соблюдены в отчетном периоде) структурные лимиты на источники привлечения.

При расчете подверженности риску концентрации, Банк исходит из следующего допущения: риск увеличивается по мере роста отклонений отдельных структурных составляющих активов и пассивов от их оптимальных значений. Оптимальная структура (с «нулевым» уровнем риска) ежеквартально определяется путем консолидации данных бухгалтерской отчетности всех самостоятельных кредитных организаций, зарегистрированных на территории Краснодарского края.

В качестве оптимальных ориентиров для оценки риска концентрации при установлении лимитов кредитования заемщиков по видам экономической деятельности, используется информация о плановой структуре ВРП Краснодарского края в разрезе основных видов экономической деятельности (источник - Бюджет Краснодарского края).

Риск рассчитывается по каждой из оцениваемых позиций, содержащей «избыточные» активы (пассивы), по следующей формуле:

$$PKi = VaRi \times k$$

где **VaRi** – величина i-того избыточного актива (пассива)

k - вероятность реализации рискового события, рассчитанная, как выраженное в процентах отклонение структуры i-того актива (пассива) от своего оптимального значения.

С учетом вышеизложенного, ниже приведен результат количественной оценки риска концентрации по состоянию на 1 апреля 2019 г.:

Позиция под риском	Оптимальная структура (расчетный показатель)	Факт. структура Банка на 01.04.19	Факт. значение показателя Банка на 01.04.19, млн. руб.	Величина избыточного актива, тыс. руб.	k вероятности	Фактическая величина риска, тыс. руб. (Гр. 6 x Гр. 7)
1	3	4	5	6	7	8
Удельный вес портфеля кредитов, предоставленных корпоративным заемщикам	62.63%	55.1%	4 028	0	0.0%	0.0
Портфель кредитов, предоставленных физическим лицам	28.03%	34.4%	2 515	466349	6.4%	29 758.9
Концентрация заемщиков по видам экономической деятельности (сельское хозяйство)	13.64%	15.2%	1 108	111172	1.5%	1 691.2
Концентрация заемщиков по видам экономической деятельности (строительство)	10.78%	6.2%	451	0	0.0%	0.0
Размер крупных кредитных рисков к капиталу	274.94%	218.4%	2 758.1	0	0.0%	0.0
Средства клиентов (юридические лица)	38.58%	18.8%	1 613.7	0	0.0%	0.0
Средства клиентов (физические лица)	71.42%	80.1%	6 865.2	741593	8.6%	64 143.1
Совокупный размер риска концентрации, тыс. руб.	95 593.1					

Лимит на предельный размер риска концентрации устанавливается Советом Директоров в Стратегии управления рисками и капиталом в рамках процедур распределения капитала между значимыми видами рисков. Количественная оценка всех компонентов риска концентрации не должна превышать общий выделенный лимит. В рамках Процедур управления рисками и капиталом Правлением банка устанавливаются дополнительные лимиты, целью которых является поддержание риска концентрации на приемлемом для Банка уровне.

8.5 Кредитный риск.

Управление кредитным риском является основным содержанием работы Банка в процессе осуществления кредитных операций, охватывает все стадии этой работы и составляет органичную часть

управления процессом кредитования в целом. Необходимость управления кредитным риском определяется значительным размером возможных убытков, которые могут создать угрозу финансовой устойчивости Банка. Организация управления кредитным риском в Банке представляет собой совокупность способов и методов работы по выполнению задач управления кредитным риском.

Принимая на себя кредитный риск, Банк использует следующие основные способы управления:

Резервирование (самострахование) является одним из основных способов управления кредитным риском. С целью компенсации ожидаемых потерь Банк формирует обязательные резервы на возможные потери по ссудам и прочим активам. Компенсация ущерба вследствие наступления риска осуществляется за счет созданных резервов.

Распределение - передача части риска третьим лицам посредством включения в цену услуг, штрафных санкций и т.д. Основными формами реализации данного способа выступают страхование ответственности заемщика, премия за риск в процентной ставке по кредиту (или аналогичному инструменту), штрафные санкции за досрочное изъятие депозита (погашение кредита).

Диверсификация - способ уменьшения совокупной подверженности риску путем распределения вложений и (или) обязательств.

Избежание как способ управления рисками представляет собой принятие управленческого решения, на основе проведенного анализа рисков, об отказе от проведения операций, несущих дополнительный риск, уровень которого неприемлем для Банка в существующих условиях;

Мониторинг как способ управления подразумевает расчет величины риска, изучение ее динамики во времени и анализ причин изменения. Мониторинг предшествует использованию других приемов риск-менеджмента, позволяет отладить взаимодействие различных подразделений Банка, отработать технологии сбора информации, расчета величины риска и анализа ее динамики, а также разработать формы отчетов. Мониторинг проводится на регулярной основе.

Лимитирование операций подразумевает установление ограничений на величины рисков и последующий контроль их выполнений. Величина лимита отражает готовность Банка принимать на себя определенный риск, но при этом не превышать запросы бизнес-подразделения.

Страхование рисков предполагает проведение предупредительных мероприятий по снижению вероятности наступления страховых событий. Целью страхования является возмещение материального ущерба от проявления рисков. К основным формам реализации данного способа относятся: страхование рисков невозврата кредитов Банка, залоговые инструменты;

Анализ сценариев (стресс-тестирование) используется Банком в прогнозировании возможных путей развития текущей ситуации. В процессе анализа сценариев вырабатываются способы реакции Банка на неблагоприятное изменение внешних условий.

8.5.1. Информация о максимальной подверженности финансовых активов кредитному риску на отчетную дату, без учета обеспечения или других средств снижения кредитного риска.

Номер строки	Состав активов	Сумма требований, тыс. руб.	Резерв на возможные потери		
			расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный
1	2	3	4	5	6
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	245518			
1.1	корреспондентские счета	109865		X	
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	4534			
1.3	учтенные векселя				
1.4	вложения в ценные бумаги				
1.7	прочие активы	131119			
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	102151			
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	4176110	594591	415380	415380

Номер строки	Состав активов	Сумма требования, тыс. руб.	Резерв на возможные потери		
			расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный
1	2	3	4	5	6
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	317036	9526	8154	8154
2.2	прочие активы	92730	34322	27516	27516
2.3	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	104491	60045	60045	60045
2.4	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	3619078	489914	318881	318881
2.5	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд	36912	338	338	338
2.6	Задолженность по однородным требованиям к ю/л, сгруппированным в портфели	5863	446	446	446
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	2559835	200426	181177	181177
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	5000	2750		
3.2	ипотечные ссуды	9608	1596	386	386
3.3	автокредиты	25479	3609	3606	3606
3.4	иные потребительские ссуды	928151	69682	54424	54424
3.5	прочие активы	2782	28		
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	21486	18567	18567	18567
3.7	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд	1546839	85325	85325	85325
3.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам, сгруппированным в ПОС	20490	18869	18869	18869
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3)	6981463	795017	596557	596557

8.5.2. Информация о полученном в залог обеспечении и других средствах снижения кредитного риска, а также о величине, на которую они снижают кредитный риск.

Обеспечение по выданным кредитам характеризуется следующими показателями:

Структура обеспечения кредитного портфеля на 01.04.2019 г.

Вид обеспечения	Сумма, тыс. руб.	Структура, %
Залоги всего, в том числе:	10 427 910	100,0
недвижимое имущество	4 556 537	43.7%
автотранспорт	1 081 100	10.8%
самоходная и специальная техника	403 552	3.9%
оборудование	398 192	3.8%
твердый залог ТМЦ	100 239	4.7%
товары в обороте	488 095	4.7%
депозиты физических лиц	18 518	0.2%
депозиты юридических лиц	86 270	0.8%
Права	3 089 606	29.6%
будущий урожай	205 801	2.0%
Животные	0	0.0%
поручительства	23 601 680	
объем кредитов, предоставленных без обеспечения	849 351	

Структура обеспечения кредитного портфеля на 01.01.2019 г.

Вид обеспечения	Сумма, тыс. руб.	Структура, %
Залоги всего, в том числе:	9 410 132	100,0
недвижимое имущество	4 521 652	48.1%
автотранспорт	1 016 569	10.8%
самоходная и специальная техника	428 050	4.5%
оборудование	413 005	4.4%
твердый залог ТМЦ	186 892	2.0%
товары в обороте	383 392	4.1%
депозиты физических лиц	18 149	0.2%
депозиты юридических лиц	92 635	1.0%
Права	2 178 501	23.2%
будущий урожай	153 023	1.6%
Животные	18 264	0.2%
поручительства	16 011 274	
объем кредитов, предоставленных без обеспечения	848 130	

Всего по состоянию на 01.04.2019 г. банком получено обеспечения в виде залога справедливой стоимостью 10 428 млн. руб., что на 159 % покрывает ссудную задолженность. На начало периода, по состоянию на 01.01.2019 г. стоимость принятого обеспечения покрывала кредитный портфель на 140 %. Кроме залога, подавляющее большинство кредитов обеспечено поручительствами юридических и (или) физических лиц. Доля необеспеченных кредитов в общем объеме кредитного портфеля – 12,7 % в 2019 году, 12,6 %- в 2018 г. – произошло незначительное увеличение доли необеспеченных кредитов за счет увеличения удельного веса потребительских кредитов в структуре кредитного портфеля.

Банк при кредитовании заемщиков отдает предпочтение наиболее ликвидным видам залогов - в том числе недвижимому имуществу, доля которого достигает 44 % в структуре 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.

Банком в отчетном периоде применялись способы снижения кредитного риска, связанные с корректировкой расчетных резервов на возможные потери с учетом стоимости принятого обеспечения. Их реализация позволила снизить размер кредитного риска по состоянию на отчетную дату 01.04.2019 на 198,4 млн. руб.

8.5.3. Информация о категориях качества финансовых активов.

Номер строк и	Состав активов	Сумма требования, тыс. руб.	Категория качества				
			I	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	245518	245 518				
1.1	корреспондентские счета	109865	109865	X	X	X	X
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	4534	4534				
1.3	учтенные векселя						
1.4	вложения в ценные бумаги						
1.7	прочие активы	131119	131119				
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	102151	102151				
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	4176110	152019	3434147	109689	192946	287309
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	317036		317036			
2.2	прочие активы	92730		23729	65805		3196
2.3	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	104491	1335	35212	17047	3648	47249
2.4	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	3619078	145525	3021258	26618	189196	236481
2.5	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд	36912		36912			
2.6	Задолженность по однородным требованиям к ю/л, сгруппированным в портфели	5863	5159		219	102	383
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	2559835	667 289	1 617 425	128 618	14 527	131 976
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	5000				5000	

Номер строк и	Состав активов	Сумма требования, тыс. руб.	Категория качества				
			I	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8
3.2	ипотечные ссуды	9608		3571	6030		7
3.3	автокредиты	25479	21660	213			3606
3.4	иные потребительские ссуды	928151	645007	169452	57976	1360	54356
3.5	прочие активы	2782		2782			
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	21486	622	51	2371	836	17606
3.7	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд	1546839		1440311	61419	6013	39096
3.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам, сгруппированным в ПОС	20490		1045	822	1318	17305
4	Активы, оцениваемые по категориям качества, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3)	6981463	1 064 826	5 051 572	238 307	207 473	419 285

8.5.4. Информация об объемах и о сроках просроченной, но не обесцененной задолженности. Информация об объемах обесцененных финансовых активов по состоянию на отчетную дату в разрезе отдельных категорий

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового. В таблице ниже представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как просроченные. Суммы, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей

Номер строки	Состав активов	Сумма требования, тыс. руб.	Срочная задолженность	Просроченная задолженность			
				до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	245518	245518				
1.1	корреспондентские счета	109865	109865				
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	4534	4534				
1.3	учтенные векселя						
1.4	вложения в ценные бумаги						
1.7	прочие активы	131119	131119				
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	102151	102151				

Номер стро-ки	Состав активов	Сумма требования, тыс. руб.	Срочная задолжен-ность	Просроченная задолженность			
				до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	4176110	3888445	3251	219	105	284090
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	317036	317036				
2.2	прочие активы	92730	92730				
2.3	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	104491	57211	51			47229
2.4	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	3619078	3379397	3200			236481
2.5	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд	36912	36912				
2.6	Задолженность по однородным требованиям к ю/л, сгруппированным в портфели	5863	5159		219	105	380
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	2559835	2 335 384	68 619	7 723	18 524	129 585
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	5000	5000				
3.2	ипотечные ссуды	9608	9601				7
3.3	автокредиты	25479	18956	2917			3606
3.4	иные потребительские ссуды	928151	834887	28473	3776	11229	49786
3.5	прочие активы	2782	2782				
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	21486	1171	392	74	64	19785
3.7	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд	1546839	1462906	35721	3103	6013	39096
3.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам, сгруппированным в ПОС	20490	81	1116	770	1218	17305
4	Требования, всего (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3)	6981463	6 469 347	71 870	7 942	18 629	413 675

Текущими и индивидуально необесцененными являются кредиты, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. В таблице ниже представлена информация по таким ссудам по состоянию на 01.04.2019 г.:

Номер строк и	Состав активов	Сумма требования, тыс. руб.	Категория качества				
			I	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Текущие и индивидуально необесцененные кредиты	132 939	0	132 939	0	0	0

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. В таблице ниже представлен анализ просроченных обесцененных и необесцененных ссуд в разрезе категорий качества. Суммы, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Номер строк и	Состав активов	Сумма требования, тыс. руб.	Категория качества				
			I	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Просроченные, но не обесцененные кредиты	358 844	28 248	5 548	29 463	3 307	292 278
2	Просроченные и обесцененные кредиты	64 542	0	0	20 672	4 066	39 804
3	Всего	415 386	28 248	5 548	50 135	7 373	332 082

8.5.5. Информация в отношении полученного обеспечения и иных механизмов снижения кредитного риска

В отчетном периоде, в рамках реализации процедур по снижению кредитного риска Банком получены нефинансовые активы общей стоимостью 105 тыс. руб. Из них:

- имущество, принятое на баланс по договорам залога в результате несостоявшихся торгов – 105 тыс. руб.

Все вышеперечисленные активы первоначально отражались на балансовом счете 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи». В течение отчетного периода, имущество стоимостью 1 168 тыс. руб. было реализовано. Банком предпринимается комплекс мер по скорейшей реализации непрофильных активов.

8.6 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 методологий Банка России. Размер требований к капиталу в отношении рыночного риска составил:

	Размер риска, тыс. руб. на 01.04.2019 г.	Размер риска, тыс. руб. на 01.01.2019 г.
Процентный риск (ПР)	5 097.39	2 526.74
общий риск	3 227.32	1 470.93

	Размер риска, тыс. руб. на 01.04.2019 г.	Размер риска, тыс. руб. на 01.01.2019 г.
специальный риск	1 870.07	1 055.81
Фондовый риск (ФР)	1 260.58	1 287.72
общий риск	630.29	643.86
специальный риск	630.29	643.86
Валютный риск (ВР)	0.00	2 018.83
Рыночный риск (РР)		
РР=12.5 (ПР+ФР+ВР+ТР)	79 474.63	72 916.13

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.

Банк оценивает как общий уровень рыночного риска, так и индивидуальные уровни его компонентов – процентного, фондового и валютного рисков.

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.

Ниже представлены данные об уровне валютного риска по состоянию на 01.04.2019 г, а также на предыдущую отчетную дату:

31 марта 2019 года				
Показатели (тыс. руб.)	Рубли	Доллары США	Евро и пр. валюта	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	614 321	332 388	159 223	1 105 932
Обязательные резервы на счетах в Банке России	71 030	-	-	71 030
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	983 631	-	-	983 631
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6 991 249	93 767	8 383	7 093 399
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	16 063	-	-	16 063
Требование по текущему налогу на прибыль	955	-	-	955
Основные средства и нематериальные активы	953 383	-	-	953 383
Прочие активы	18 476	1 468	-	19 944
Итого активов	9 649 108	427 623	167 606	10 244 337
Обязательства				
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	8 202 686	419 960	121 999	8 744 645
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	81 522	-	-	81 522
Прочие обязательства	36 928	-	-	36 928
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	790	-	-	790
Итого обязательств	8 321 926	419 960	121 999	8 863 885
Чистая балансовая позиция	1 327 182	7 663	45 607	1 380 452

31 декабря 2018 года

Показатели (тыс. руб.)	Рубли	Доллары США	Евро и пр. валюта	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	569 518	362 225	183 274	1 115 017
Обязательные резервы на счетах в Банке России	74 349	-	-	74 349
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 339 505	-	-	1 339 505
Чистая ссудная задолженность	6 989 643	88 436	-	7 078 079
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 798	-	-	8 798
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	17 126	-	-	17 126
Требование по текущему налогу на прибыль	9 948	-	-	9 948
Основные средства и нематериальные активы	778 144	-	-	778 144
Прочие активы	86 823	1 997	-	88 820
Итого активов	9 873 854	452 658	183 274	10 509 786
Обязательства				
Средства клиентов	8 417 661	437 297	137 914	8 992 872
Обязательства по текущему налогу на прибыль	1 296	-	-	1 296
Отложенное налоговое обязательство	56 823	-	-	56 823
Прочие обязательства	222 718	5 512	483	228 713
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 723	-	-	2 723
Итого обязательств	8 701 221	442 809	138 397	9 282 427
Чистая балансовая позиция	1 172 633	9 849	44 877	1 227 359

Анализ чувствительности чистой прибыли и капитала Банка к изменениям курса иностранных валют и драгоценных металлов к рублю (при условии неизменности иных факторов) представлен в следующей таблице:

	31 марта 2019 г.		31 декабря 2018 г.	
	Изменение курса	Воздействие на прибыль и капитал	Изменение курса	Воздействие на прибыль и капитал
Доллары США	+3%	229	+3%	236
	-3%	(229)	-3%	(236)
Прочие валюты	+3%	69	+3%	944
	-3%	(69)	-3%	(944)
Золото и драгметаллы	+3%	425	+3%	360
	-3%	(425)	-3%	(360)

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	-19 859	-11 916	-3 972	0	3 972	11 916	19 859
Облигации федерального займа	-4 431	-2 658	-886	0	886	2 658	4 431
Облигации кредитных организаций	-15 166	-9 099	-3 033	0	3 033	9 099	15 166
Облигации корпоративных организаций	0	0	0	0	0	0	0
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего	0	0	0	0	0	0	0
Облигации кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0
Облигации корпоративных организаций	0	0	0	0	0	0	0

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

Чувствительность Банка к реализации фондового риска раскрывается в рамках результатов стресс-тестирования рыночного риска, произведенного по состоянию на 01.04.2019 г.:

Однофакторные сценарии	Базовый	Негативный	Максимально-негативный
Потенциальные потери в млн. руб. в результате реализации фондового риска	0,7	1,9	3,7
Потенциальные потери в млн. руб. в результате реализации процентного риска	4,1	8,2	12,2
Потенциальные потери в млн. руб. в результате реализации валютного риска	2,4	4,8	7,0
Многофакторные сценарии	Рыночная коррекция	Кризис ликвидности	Финансовый кризис
Потенциальные потери в млн. руб. в результате реализации рыночного риска	6,6	17,9	26,0

8.7 Операционный риск.

Требования к капиталу в отношении операционного риска определяются на основе базового индикативного подхода в соответствии с Положением Банка России от 3 сентября 2018 г. №652-П. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска составил:

	Размер риска на 01.04.2019 г.	Размер риска на 01.01.2019 г.
Операционный риск (ОР)	117 155	117 155

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

	Для расчета в 2019 году	Для расчета в 2018 году
Чистые процентные доходы	561 215	561 215
Чистые непроцентные доходы	305 017	305 017

8.8 Риск ликвидности.

Ликвидность – важнейшая качественная характеристика деятельности Банка, свидетельствующая о его надежности и стабильности. Риск ликвидности является одним из основных и наиболее опасных для Банка рисков и связан с невозможностью для Банка выполнить свои обязательства в краткосрочной перспективе.

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств. Данный риск связан со снижением способности Банка своевременно финансировать принятые позиции по собственным и клиентским сделкам, т.е. исполнять свои финансовые обязательства перед клиентами и контрагентами своевременно и в полном объеме без ухудшения своей платежеспособности.

В целях оценки рисков ликвидности Банк применяет следующую классификацию рисков:

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;
- риск оперативной ликвидности, возникающий ввиду невозможности Банка своевременно выполнить свои текущие обязательства из-за сложившейся структуры текущих поступлений и списаний денежных средств;
- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов Банка.

9.8.1. Управление риском ликвидности.

Управление ликвидностью включает ежедневный анализ денежных потоков, ежедневную работу по координации средств, находящихся на корреспондентских счетах Банка в целях оптимизации использования высоколиквидных средств и обеспечения платежеспособности Банка. Управление ликвидностью баланса Банка направлено на достижение оптимального соотношения сроков размещения и привлечения средств, контроль за ежедневным соблюдением нормативов ликвидности.

Система управления риском ликвидности Банка включает в себя совокупность структурных единиц, локальных нормативных актов и распорядительных документов, регламентирующих сбор необходимых данных, их анализ и обработку, проведение мероприятий по снижению рисков ликвидности, мониторинг, оценку и контроль риска ликвидности.

Процедуры управления риском ликвидности в Банке включают в себя следующие методы:

- идентификацию рисков ликвидности;
- оценку рисков ликвидности;
- мониторинг рисков ликвидности;
- контроль и минимизацию рисков ликвидности.

Способы минимизации риска ликвидности

При идентификации риска ликвидности и его всесторонней оценке принимается решение о воздействии на риск. Для минимизации воздействия риска ликвидности Банком применяются следующие способы управления риском:

- 1) *избежание риска* - отказ от действий, связанных с риском;
- 2) *принятие риска* - осуществление деятельности до тех пор, пока отрицательные результаты деятельности не приведут к невозможным потерям. Принятие Банком риска производится, когда упущена ранняя стадия его выявления, при этом стоимость мер по минимизации риска ликвидности превышает величину возможных потерь от выявленного риска.

Отказ от деятельности (операции или сделки) осуществляется в том случае, когда при комплексной оценке выявлено, что этот вид деятельности (операция или сделка) сопряжен с высокой вероятностью появления

риска ликвидности, обуславливающего невозможность выполнять обязательства Банка по мере их поступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах.

Минимизация риска ликвидности предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления рисков событий или обстоятельств, приводящих к потере платежеспособности и финансовой устойчивости Банка.

Основным способом минимизации риска ликвидности, контролируемого на уровне Банка, является моделирование состояния активов и пассивов, учитывающее поведенческие характеристики, базирующиеся на прогнозах поведения клиентов, состояния финансовых рисков

9.8.2. Выполнение регуляторных требований к уровню ликвидности.

Далее представлен анализ риска снижения уровня ликвидности в 1 квартале 2019 г. с использованием обязательных нормативов, установленных Банком России.

Нормативы	Предел- ное значе- ние	Значение на начало периода	1 квартал 2019				Отклонение от предельного значения
		На 01.01.2019	На 01.02.2019	На 01.03.2019	На 01.04.2019	На 01.04.2019	
H2- норматив мгновенной ликвидности	Min 15%	106.93	136.170	110.111	115.546		100.55
H3 – норматив текущей ликвидности	Min 50%	126.44	136.802	128.733	125.054		75.05
H4-норматив долгосрочной ликвидности	Max 120%	62.46	57.857	53.477	51.318		68.68
Изменение значений нормативов: увеличение "+", уменьшение "-".							
	Значе- ние	На 01.01.2019	январь	февраль	март		1 квартал 2019
H2	Min 15%	106.93	-29.24	-26.06	5.44		8.62
H3	Min 50%	126.44	-10.36	-8.1	-3.68		-1.39
H4	Max 120%	62.46	4.6	-4.38	-2.16		-11.14

Нормативы	Преде- льное значе- ние	2019 год					Отклонение от предельного значения
		На 01.04.2018	На 01.07.2018	На 01.10.2018	На 01.01.2019	На 01.04.2019	На 01.04.2019
H2- норматив мгновенной ликвидности	Min 15%	112.67	119.05	118.900	106.93	115.55	100.55
H3 – норматив текущей ликвидности	Min 50%	158.50	125.92	141.801	126.44	125.05	75.05
H4-норматив долгосрочной ликвидности	Max 120%	62.57	60.94	66.377	62.46	51.32	68.68

Динамика значений нормативов: увеличение "+", уменьшение "-":

H2 – (+2.88 п.п.)

H3 – (-33.45 п.п.)

H4 – (-11.25) п.п.

Вышеуказанные данные свидетельствуют, что нормативы, характеризующие уровень ликвидности, Банком соблюдались. По состоянию на 01.04.2019 г. нормативы ликвидности имели значительный запас.

9.8.3. Анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств.

В качестве параметра, характеризующего уровень риска ликвидности, может быть принята величина кумулятивного разрыва ожидаемых денежных потоков. Динамика показателей ликвидности банка представлена следующей таблицей.

Коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности по срокам востребования и погашения нарастающим итогом.

01.04.2019

01.01.2019

До востребования и на 1 день	21.5%	37.2%
До 5 дней	37.9%	37.2%
До 10 дней	35.2%	32.8%
До 20 дней	28.5%	27.7%
До 30 дней	30.3%	24.1%
До 90 дней	22.4%	17.0%
До 180 дней	17.1%	6.2%
До 270 дней	43.4%	-0.9%
До 1 года	42.0%	10.1%
Свыше 1 года	5.2%	4.3%

По состоянию на 01.04.2019 г., разрывы в сроках между обязательствами и требованиями не превышают установленных Банком пределов.

9.8.4. Анализ концентрации риска ликвидности по финансовым активам, источникам финансирования.

Диверсифицированность пассивов Банка. Структура пассивов по источникам привлечения имеет следующий вид:

Категории кредиторов Банка	01.01.2019				01.04.2019			
	Уд. вес	всего	руб.	ин.вал., драг.мет.	Уд. вес	всего	руб.	ин.вал., драг.мет.
1. Кредитные организации, в том числе:	0.00	-	-	-	0.00	-	-	-
до востребования	0.00	-	-	-	0.00	-	-	-
Срочные	0.00	-	-	-	0.00	-	-	-
2. Юридические лица, в том числе:	22.30	2 004 986	1 917 681	87 305	19.77	1 695 156	1 616 018	79 138
до востребования	19.19	1 725 835	1 638 530	87 305	17.23	1 477 039	1 397 902	79 138
Срочные	3.10	279 152	279 152	-	2.54	218 116	218 116	-
3. Физические лица, в том числе	77.70	6 987 888	6 499 980	487 909	80.23	6 878 809	6 421 485	457 324
до востребования	3.14	282 230	244 616	37 614	3.15	270 006	232 425	37 581
Срочные	74.57	6 705 658	6 255 363	450 295	77.08	6 608 803	6 189 060	419 743
ВСЕГО ПРИВЛЕЧЕНО:	100	8 992 874	8 417 661	575 213	100	8 573 965	8 037 503	536 462

По состоянию на 01.04.2019 г. банком привлечено средств в сумме 8 573 965 тыс. руб., из них в иностранной валюте и драгоценных металлах на сумму 536 462 тыс. руб. За 1 квартал 2019 года сумма привлеченных средств в рублях уменьшилась на 380 млн. руб., в иностранной валюте и драгоценных металлах уменьшилась на 39 млн. руб. По состоянию на 01.04.2019 г. привлеченные средства от юридических лиц, составили 1 695 156 тыс.руб. или 19.77% от суммы привлеченных средств, привлеченные средства от физических лиц – 6 878 809 тыс. руб. или 80.23% от суммы привлеченных средств.

Диверсификацию пассивов с точки зрения концентрации крупных кредиторов характеризуют следующие показатели:

- совокупная сумма обязательств перед крупными кредиторами (вкладчиками), обязательства перед которыми составляют более 5% собственных средств;
- сумма обязательств перед самым крупным кредитором (вкладчиком), группой связанных кредиторов (вкладчиков).

Данные показатели представлены в следующей таблице:

Виды обязательств	тыс. руб.	
	01.04.2019	01.01.2019
1. Сумма обязательств перед крупным кредитором (вкладчиком).	76702	80 029
2. Совокупная сумма обязательств перед крупными кредиторами (вкладчиками).	76702	80 029
3. Сумма обязательств банка до востребования.	1 747 045	2 008 065
4. Общая сумма обязательств банка перед клиентами	8 573 965	8 992 872
5. Удельный вес обязательств перед крупными кредиторами в структуре обязательств банка, %	0.89	0.90
6. Средства в кассе и на к/с	1 078 785	1 085 644

Диверсифицированность активов Банка. Структура активов по видам размещения имеет следующий вид:

тыс. руб.								
	Уд. вес	01.01.2019			Уд. вес	01.04.2019		
		всего	руб.	ин.вал.		всего	руб.	ин.вал.
Денежные средства в кассе	6.21	622 001	181 202	440 799	6.06	585 479	209 276	376 203
Денежные средства на к/с	4.63	463 643	387 566	76 077	5.10	493 305	404 595	88 711
Резервы в ЦБ	0.74	74 349	74 349	-	0.73	71 030	71 030	-
Вложения в долгов. обяз-ва и ценные бумаги, в том числе:	13.49	1 351 573	1 351 573	-	10.19	985 170	985 170	-
Долговые обязательства	13.38	1 340 615	1 340 615	-	10.08	974 609	974 609	-
в том числе не погашенные в срок	0.00	-	-	-	0.00	-	-	-
акции	0.11	10 957	10 957	-	0.11	10 560	10 560	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:	74.92	7 504 609	7 416 173	88 436	77.91	7 529 724	7 427 574	102 150
Кредиты кредитным организациям	7.22	722 970	634 534	88 436	8.55	826 683	724 534	102 150
Кредиты юридическим лицам	43.31	4 337 817	4 337 817	-	42.92	4 148 288	4 148 288	-
в том числе просроченная	2.49	249 292	249 292	-	2.63	253 797	253 797	-

Кредиты физическим лицам	24.40	2 443 822	2 443 822	-	26.43	2 554 753	2 554 753	-
в том числе просроченная	0.47	46 909	46 909	-	0.58	55 582	55 582	-
Учтенные векселя	0.00	-	-	-	0.00	-	-	-
ВСЕГО РАЗМЕЩЕНО:	100	10 016 175	9 410 862	605 312	100	9 664 708	9 097 645	567 063

Данные таблицы свидетельствуют, что в 1 квартале 2019 г. основными видами размещения средств являлись кредитные вложения. На 01.01.2019 г. удельный вес кредитных вложений в размещенных средствах составил 77.91%. Основная часть ссудной задолженности (98,6%) номинирована в Российских рублях. Кредиты, предоставленные юридическим лицам, составляют 42.92% от суммы кредитных вложений. Вложения банка в ценные бумаги по состоянию на 01.04.2019 составили 10.19% от суммы размещенных средств.

8.8.5. Анализ инструментов для поддержания ликвидности.

Наименование актива	Балансовая стоимость на 01.01.2019 (тыс. руб.)
Депозит в Банке России	720 000
Облигации Банка России	351 332
Государственные облигации	613 926
Итого	1 685 258

Вышеуказанные активы являются быстрореализуемыми и составляют 19,3% от объема денежных средств клиентов в рублях, привлеченных Банком на отчетную дату по данным формы отчетности 0409806. С учетом денежных средств в кассах и на корреспондентских счетах, доля высоколиквидных активов превышает 30%. Поэтому Банком в настоящее время не рассматривается возможность получения дополнительного финансирования для поддержания ликвидности.

Уровень риска потери ликвидности по состоянию на 01.04.2019 оценивается Банком, как «низкий». Данный риск является существенным для Банка, при этом не является предметом начисления экономического капитала, поскольку существует сложность в количественном измерении такого риска и в установлении прямой связи между уровнем капитала и способностью к рефинансированию. В целях покрытия риска ликвидности, а также иных рисков, не оцениваемых в количественными методами, Банком сформирован резерв в размере 25,2 млн. руб, позволяющий покрывать с целевым уровнем достаточности риски, оцениваемые в пределах до 240 млн. руб.

9.8.6. Информация о наличии процедур внутреннего контроля и планов управления риском ликвидности в случае чрезвычайных ситуаций.

В ОАО «ЮГ-Инвестбанк» разработан План мероприятий на случай возникновения непредвиденных обстоятельств, способных подорвать финансовое положение, способных спровоцировать потерю платежеспособности, оказать существенное негативное влияние на капитал или финансовые результаты деятельности Банка. Он определяет цели, задачи, порядок, способы осуществления комплекса мероприятий в случае реализации риска. Выполнение каждой задачи закреплено за ответственными органами и должностными лицами.

8.9 Процентный риск банковского портфеля.

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.

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэл-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки" (далее - Порядок), предусмотренной Указанием Банка России N 4212-У:

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
1	2	3	4	5	6
2	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	999714	502112	674866	2173083
3	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	993842	549755	698248	864003
4	Совокупный ГЭП (строка 2 - строка 3)	5872	-47643	-23382	1309080
5	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X
5.1	+ 200 базисных пунктов	112.54	-794.02	-292.28	6545.40
5.2	- 200 базисных пунктов	-112.54	794.02	292.28	-6545.40
5.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500

Таким образом, по состоянию на отчетную дату Банк продолжает поддерживать структуру активов и пассивов по срокам их размещения и привлечения, нечувствительную к изменению процентных ставок. В случае изменения ставок в пределах 2 п.п. в сторону их увеличения или снижения, потери Банка на временном горизонте до 1 года не превысят 5,6 млн. руб., что является свидетельством низкого уровня процентного риска.

8.10 Информация по операциям хеджирования.

В отчетном периоде Банком не осуществлялись операции хеджирования.

9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

Главная цель процесса управления собственным капиталом Банка заключается в пополнении и поддержании его достаточного объема исходя из ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности капитала, результатов всесторонней оценки рисков и периодического тестирования устойчивости Банка к стрессовым ситуациям на финансовых рынках. Для поддержания своей финансовой устойчивости Банк в процессе проведения политики управления собственным капиталом обеспечивает:

- достаточность капитала;
- рентабельность капитала;
- поддержание капитала по следующим критериям:
 - абсолютной величине;
 - соотношению между капиталами разных уровней;
 - структуре капитала внутри каждого уровня.

Система управления достаточностью капитала является частью общей системы корпоративного управления Банка и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации задач, определенных Стратегией развития.

Процесс управления структурой и достаточностью капитала Банка является централизованным. Плановые целевые уровни и структура капитала утверждаются Советом директоров Банка. Органы управления Банка осуществляют организацию управления достаточностью капитала в Банке. В целях реализации эффективного процесса управления структурой и достаточностью капитала Банком разрабатываются и применяются необходимые процедуры, регламенты взаимодействия подразделений, методики и стандарты, а также на периодической основе осуществляется их мониторинг.

В целях осуществления контроля за достаточностью капитала Банком установлены процедуры распределения капитала через систему лимитов по видам значимых рисков. Данные лимиты каскадированы по направлениям деятельности и отдельным подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

Для определения совокупного объема необходимого капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков Банком используется «стандартизированный подход» - методика, установленная Инструкцией Банка России № 180-И, дополненная факторами влияния риска концентрации, процентного риска, а также резерва (буфера) капитала, выделенного на покрытие не оцениваемых количественными методами рисков

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 нижеследующей таблице представлена структура капитала на основе отчета Банка, подготовленного в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

тыс. руб.

Наименование инструмента (показателя)	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Удельный вес инструмента на отчетную дату	Ссылка на строки отчетности ф0409808	Целевой уровень (на 01.01.2020)	Удельный вес инструмента в плановой структуре капитала	Отклонения от плановой структуры
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в	100 010	7.9%	1	100 010	7.7%	0.2%

Наименование инструмента (показателя)	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Удельный вес инструмента на отчетную дату	Ссылка на строки отчетности ф0409808	Целевой уровень (на 01.01.2020)	Удельный вес инструмента в плановой структуре капитала	Отклонения от плановой структуры
том числе сформированный:						
обыкновенными акциями (долями)	100 010	7.9%	1.1	100 010	7.7%	0.2%
Нераспределенная прибыль (убыток), подтвержденная аудиторской организацией	799 138	63.3%	2	787 000	53.6%	9.7%
прошлых лет	799 138	49.1%	2.1	697 000	50.6%	1.5%
отчетного года	0	0.0%	2.2	90 000	6.9%	6.9%
Резервный фонд	25 003	2.0%	3	25 000	1.9%	0.1%
Источники базового капитала, итого	924 151	73.2%	6	912 010	70.2%	3.0%
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
Нематериальные активы за вычетом отложенных налоговых обязательств	-1 728		9	-1 000		
Базовый капитал, итого	922 423	73.0%	29	911 010	70.1%	2.9%
Основной капитал, итого	922 423	73.0%	45	911 010	70.1%	2.9%
Источники дополнительного капитала						
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией, всего	37 528	3.0%		90 000	6.9%	3.9%
Прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки	303 208	24.0%		300 000	23.1%	0.9%
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	-96		52	-1 000		
Дополнительный капитал, итого	340 640	27,0%	58	389 000	29.9%	2.9%
Собственные средства (капитал), итого	1 263 063	100.0%	59	1 300 000	100.0%	0.0%
Активы, взвешенные по уровню риска:						
необходимые для определения достаточности базового капитала (млн. руб.)	8 835	x	60	не установлен	x	x
необходимые для определения достаточности основного капитала (млн. руб.)	8 835	x	60	не установлен	x	x
необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) (млн. руб.)	9 214	x	60	12 381	x	x
Показатели достаточности собственных средств (капитала), процент						
Достаточность базового капитала	10.441%	x	x	8.0%	x	2.44%
Достаточность основного капитала	10.441%	x	x	8.0%	x	2.44%

Наименование инструмента (показателя)	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Удельный вес инструмента на отчетную дату	Ссылка на строки отчетности ф0409808	Целевой уровень (на 01.01.2020)	Удельный вес инструмента в плановой структуре капитала	Отклонения от плановой структуры
Достаточность собственных средств (капитала)	13.709%	х	х	10.5%	х	3.21%

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, сформированный обыкновенными акциями (стр.1, 1.1 ф. 0409808), резервный фонд (стр.3 ф. 0409808), нераспределенную прибыль прошлых лет (стр.2, 2.1 ф. 0409808). Показателем, уменьшающим базовый капитал, являются нематериальные активы (стр.9 ф. 0409808);

Источники добавочного капитала у Банка отсутствуют;

- дополнительный капитал, состоящий из прироста стоимости имущества за счет переоценки. Показателем, уменьшающим дополнительный капитал, являются доходы от платежей, возвращаемых страховыми компаниями в качестве агентского вознаграждения, источниками которых явились средства самого Банка по выданным кредитам (стр.52 ф.0409808).

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. Характеристики обыкновенных акций ОАО «ЮГ-Инвестбанк», как основного инструмента формирования уставного капитала, приведены в разделе 5.ф.0409808.

В течение отчетного периода, а также по состоянию на отчетную дату, Банком полностью выполнялись как регулятивные требования по достаточности капиталов всех уровней, так и внутренние требования, определенные Стратегией управления рисками и капиталом:

- для базового и основного капиталов – не ниже 7,0% (сигнальное значение – 8,0%);
- для собственных средств (капитала) Банка – не ниже 9,5% (сигнальное значение – 10,5%).

Информация о показателе финансового рычага:

	01.04.2019	01.01.2019
Показатель финансового рычага(%)	9,3	9,1
Показатель финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков(%)	9,4	9,0
Нормативное значение показателя финансового рычага	3,0	3,0
Основной капитал (тыс. руб.)	922423	921761
Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков (тыс.руб.)	922423	921761
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (тыс. руб.)	10244337	10509786
Величина балансовых активов под риском (тыс. руб.)	9834882	10057617
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (тыс. руб.)	40585	51668
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (тыс. руб.)	9875467	10109285

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.04.2019 г. по сравнению с показателем на 01.01.2019 г. существенно не изменился.

Изменения отдельных компонентов показателя финансового рычага в отчетном периоде не являются существенными для раскрытия, за исключением изменения величины риска по условным обязательствам кредитного характера:

основной причиной снижения на 21,5 % величины указанного показателя является использование кредитных линий .

Расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага (4%), не является существенным для раскрытия.

10. ИНФОРМАЦИЯ О БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ.

В связи с тем, что в периоде 1 квартала 2019 г. и в 2018 г. Банк не имел обыкновенных акций, обращающихся на биржевом и внебиржевом рынках, не находился в процессе размещения обыкновенных акций или потенциально обыкновенных акций на открытых рынках ценных бумаг, разводненная прибыль на акцию не рассчитывается.

Базовая прибыль на акцию рассчитана посредством деления прибыли отчетного периода, приходящейся на владельцев обыкновенных акций, на средневзвешенное количество обыкновенных акций Банка, находящихся в обращении в отчетном периоде.

	На 01.04.2019 г.	На 01.01.2019 г.
Прибыль за отчетный период, приходящаяся на владельцев акций (тыс.руб.)	54297	198952
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (шт.)	100010000	100010000
Базовая прибыль на одну акцию (в рублях на акцию)	0,54	1,99
Прибыль(убыток) от прекращенной деятельности за отчетный период, приходящаяся на владельцев акций (тыс.руб.)	261	9661
Базовая прибыль(убыток) на одну акцию (в рублях на акцию) в отношении прекращенной деятельности	0,0026	0,0966



08 мая 2019 г.

Председатель Правления

Облогин С.В.

Главный бухгалтер

Самарская Е.А.