

**ПРОМЕЖУТОЧНАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ
(ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ
ОАО «ЮГ-ИНВЕСТБАНК»
ПО ИТОГУ 9 МЕСЯЦЕВ 2019 Г.
ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.10.2019 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 периоде 9 месяцев 2019 г.	
2.1. Основные направления деятельности Банка	20 стр.
2.2. Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка в периоде 9 месяцев 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	21-24 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	28 стр.
5.2. Процентные расходы	28-29 стр.
5.3. Комиссионные доходы	29 стр.
5.4. Прочие операционные доходы	29 стр.
5.5. Операционные расходы	29-30 стр.
6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	30стр.
7. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств	30-32 стр.
8. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами	33-59 стр.
9. Информация об управлении капиталом	59-62 стр.
10. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию	62 стр.

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 3 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	2.2	673 744	622 001
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2.2	388 728	435 227
2.1	Обязательные резервы		72 259	74 349
3	Средства в кредитных организациях	2.2	82 647	132 138
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.2, 7	924 214	1 339 505
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2.2, 4.1, 7	8 335 656	0
5a	Чистая ссудная задолженность		0	7 078 079
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	8 798
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
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		9 961	9 948
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2.2	947 305	778 144
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		22 916	17 126
13	Прочие активы		22 738	88 820
14	Всего активов		11 407 909	10 509 786
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2.2	9 896 666	8 992 872
16.1	средства кредитных организаций		0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.2, 4.2, 7	9 896 666	8 992 872
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2.2	8 224 704	7 712 202
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
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	1 296
20	Отложенные налоговые обязательства		85 979	56 823
21	Прочие обязательства		32 400	228 713
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		1 306	2 723
23	Всего обязательств		10 016 351	9 282 427
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	9	100 010	100 010
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	9	25 003	25 003
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)		0	-441
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое		297 274	303 208
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		969 271	799 579
36	Всего источников собственных средств	2.2	1 391 558	1 227 359
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		174 620	238 901
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 000	2 851
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Облогин С.В.

Самарская Е.А.

Исполнитель экономикс сектора отчетности управления бухгалтерского учета и отчетности
Телефон: 255-97-47
31.10.2019

Клиникова Н.А.

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 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 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	784065	834116
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.1	49042	63288
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5.1	683648	699097
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	5.1	51375	71731
2	Процентные расходы, всего,	5.2	360712	414961
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	5.2	360712	414961
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2.2	423353	419135
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:		-79611	-69988
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-23881	-14237
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		343742	349147
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		6399	-16378
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		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		67097	37037
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-20736	-850
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		1596	1397
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	394
14	Комиссионные доходы	2.2, 5.3	175142	180696
15	Комиссионные расходы	2.2	20328	14283
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		0	0
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		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-3261	2761
19	Прочие операционные доходы	2.2, 5.4	134126	48186
20	Чистые доходы (расходы)		683777	588107
21	Операционные расходы	2.2, 5.5	499327	381178
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		184450	206929
23	Возмещение (расход) по налогам		33106	52645
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		151233	144070
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	10	111	10214
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2.2, 10	151344	154284

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	151344	154284
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-7418	-4217
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-7418	-4217
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		-1484	-843
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-5934	-3374
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	3382
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	3382
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	642
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	2740
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-5934	-634
10	Финансовый результат за отчетный период		145410	153650

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Облогин С.В.

Самарская Е.А.

Исполнитель экономист сектора отчетности управления бухгалтерского учета и отчетности
Телефон: 255-97-41
31.10.2019

Клиникова Н.А.

Код территории по ОКТО	по ОКТО	Код кредитной организации
03	32350782	2772
		регистрационный номер

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на 1 октября 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 0409808
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

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 элементами капитала
1	2	3	4	5	6
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			
2	Неразмещенная прибыль (убыток):	9	719131	798568	35
2.1	прошлых лет	9	719131	600627	35
2.2	отчетного года	9		197941	35
3	Резервный фонд	9	25003	25003	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	9	844144	923381	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)	9	8947	1820	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недоиспользованные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок сыворотизации				
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	Встречные 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				не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
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				не применимо
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
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)		8947		1820
29	Базовый капитал, итого:		835197		921761
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства				
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:				не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)				
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:				
44	Добавочный капитал, итого:				
45	Основной капитал, итого:		835197		921761
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		444326		303208
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего:		не применимо		не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо		не применимо
50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итого:		444326		303208
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		41		31
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				

[illegible]

85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				
----	---	--	--	--	--

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I Отчета, приведены в таблице №6 собственных средств (капитала) информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

раздела I «Информация о структуре

Раздел I. 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	обыкновенными 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	недоозначенные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина дополнительного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)			
7	Источники дополнительного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Дополнительный 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 своим 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 участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итог (строка 11 – строка 12)			
14	Собственные средства (капитал), итог (строка 10 + строка 13)			
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату					Данные на начало отчетного года		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированного резерва на возможные потери	стоимость активов (инструментов), оцененных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированного резерва на возможные потери	стоимость активов (инструментов), оцененных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированного резерва на возможные потери
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	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:									
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов									
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов									
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов									
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов									
2.1.5	требования участников клиринга									
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 уступке ипотечным активам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных складными									
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 200 процентов									
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов									
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов									

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 0.80 1.2 2018 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 не используется
34а	Тип субординации	1.1 неприменимо
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 365956, в том числе вследст

1.1. выдачи ссуд 217588;

1.2. изменения качества ссуд 148368;

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 279917, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных 2701;

2.2. погашения ссуд 198306;

2.3. изменения качества ссуд 78910;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком _____;

2.5. иных причин _____

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Облогин С.В.

Самарская Е.А.

Исполнитель начальник сектора отчетности управления бухгалтерского учета и отчетности Тарасова Е.Л.

Телефон: 255-97-47

31.10.2019

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фигура)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
03	32390782	2772

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ
(публикуемая форма)
з 1 октября 2019 год

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

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер показания	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенные налоговые обязательства (уменьшения на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленного изменением кредитного риска	Оценочные разрывы под создаваемые 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				697 250	1 123 867
2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		100010			-3258	304862			25003				697 250	1 123 867
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:					2740	-3374							154 284	153 650
5.1	прибыль (убыток)														
5.2	прочий совокупный доход					2740	-3374							154 284	154 284
6	Эмиссия акций:														-634
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):													-100 010	-100 010
9.1	по обыкновенным акциям													-100 010	-100 010
9.2	по привилегированным акциям														
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
11	Прочие движения													3 374	3 374
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		100010			-518	301488			25003				754 898	1 180 881
13	Данные на начало отчетного года		100010			-441	303208			25003				799 579	1 227 359
14	Влияние изменений положений учетной политики													98 355	98 355
15	Влияние исправления ошибок														
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		100010			-441	303208			25003				897 934	1 325 714
17	Совокупный доход за отчетный период:	6					-5934							151 344	145 410
17.1	прибыль (убыток)	2, 2, 6, 10												151 344	151 344
17.2	прочий совокупный доход	6					-5934								-5 934
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):	6												-80 008	-80 008
21.1	по обыкновенным акциям	6												-80 008	-80 008
21.2	по привилегированным акциям														
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
23	Прочие движения					441								1	442
24	Данные за отчетный период		100010				297274			25003				969 271	1 391 558

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель: начальник сектора отчетности, управления бухгалтерского учета и отчетности
255-97-47
31.10.2019

Облогин С.В.

Самарская Е.А.

Тарасова Е.Л.



Код территории 03	Код кредитной организации по ОКПО 22350782	Банковская отчетность по ОКПО 2772
-------------------------	--	--

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

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации Банковской группы)
Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации)
Акционерный банк "Юг-Инвестбанк" (открытое акционерное общество), ОАО "Юг-Инвестбанк"
350009, г. Краснодар, ул. Красная, 113

Код формы по ОКД 0409813
(квартальная I полугодия)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (Банковской группы)		Наименование показателя		Финансовое значение		Финансовое значение	
Номер строки	4	5	6	7	8	9	10
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков (без учета влияния переходных мер)	835107	835107	92423	92423	92161	820987
2	Осложненный капитал	835107	835107	92423	92423	92161	820987
2a	Осложненный капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	835107	835107	92423	92423	92161	820987
3	Собственные средства капитала	127482	127482	136303	136303	134938	1164881
3a	Собственные средства капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	136279	136279	137348	137348	131897	1164881
4	Активы, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	918473	918473	940409	940409	920427	920601
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	9,476	9,476	10,087	10,441	10,449	9,296
6	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	9,476	9,476	10,087	10,441	10,449	9,296
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	9,476	9,476	10,087	10,441	10,449	9,296
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	13,929	13,929	13,799	13,314	13,314	12,590
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	14,996	14,996	14,682	14,470	14,470	
НАДЛАЖИТЬ КАЗАВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надлежащее покрытие достаточности капитализированных убытков суммой обязательств РИКО (П.15)	2,125	2,125	1,875	1,875	1,875	1,875
9	Надлежащее покрытие достаточности	2,125	2,125	1,875	1,875	1,875	1,875
10	Надлежащее покрытие достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)	6,2	6,2	6,0	5,7	5,5	4,8
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	1072638	1072638	987467	987467	10109285	1062420
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РИСКА							
13	Высвобождаемые активы в виде балансовых требований под риском для расчета норматива финансового риска, тыс. руб.	1072638	1072638	987467	987467	10109285	1062420
14a	Норматив финансового риска банка (П.14), банковский риск (П.14), процент	2,233	2,233	9,344	9,344	9,118	7,728
14b	Норматив финансового риска при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	2,664	2,664	9,217	9,376	9,022	
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Средства, предоставляемые клиентам, тыс. руб.						
16	Средства, предоставляемые клиентам, тыс. руб.						
17	Норматив ликвидности ликвидности НБ (П.17), процент						
18	Норматив структурной ликвидности (Норматив чистого стабильного фондирования)						
19	Норматив стабильного фондирования (НСФ), тыс. руб.						
20	Норматив стабильного фондирования (НСФ), тыс. руб.						
21	Норматив стабильного фондирования (НСФ), тыс. руб.						
22	Норматив ликвидности ликвидности НБ (П.17), процент	103,213	103,213	88,744	115,346	106,625	118,900
23	Норматив ликвидности ликвидности НБ (П.17), процент	49,786	49,786	50,222	51,118	52,349	65,177
24	Норматив ликвидности ликвидности НБ (П.17), процент	19,117	19,117	21,034	21,450	19,774	21,263

25	Норматив максимального размера доли участия в уставном капитале (Н12.2)		208 610	0,734	24 520	0,783	218 366	0,854	267 869	0,867	282 148	0,871
26	Норматив совокупной балансовой стоимости активов (Н10)											
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12.1)											
28	Норматив максимального размера риска на одного клиента с банком (лид) (Н12.3)											
29	Норматив максимального размера риска на одного клиента с банком (лид) (Н12.3)											
30	Норматив достаточности собственных средств центрального контрагента (Н12.4)											
31	Норматив ликвидности центрального контрагента (Н12.5)											
32	Норматив ликвидности балансовой стоимости активов организации, включая право на осуществление переводов денежных средств с текущих балансовых счетов и связанных с ними иных балансовых операций (Н12.1)											
33	Норматив ликвидности балансовой стоимости активов организации, включая право на осуществление переводов денежных средств с текущих балансовых счетов и связанных с ними иных балансовых операций (Н12.1)											
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов											
35	Норматив предоставления ГРКО от своего имени и за счет кредитов заемщика, кроме											
36	Норматив максимального размера кредитных обязательств расчетных (банковских) кредитных организаций (Н16.2)											
37	Норматив максимального соотношения размера ипотечного портфеля к объемам эмиссии облигаций											

Риски 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н14)
Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований
под риском для расчета норматива финансового рычага (Н14)

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в совокупности с бухгалтерским балансом (по бухгалтерскому балансу, всего)	9	11 817 799
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированный финансовый отчет, но не включаются в расчет для определения норматива финансового рычага (Н14) (за вычетом полученных вариационной маржи и (или) убытков, понесенных банком в результате операций с ценными бумагами)		
3	Поправка в части дебиторских активов, отраженных в соответствии с принципами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет для определения норматива финансового рычага (Н14) (за вычетом полученных вариационной маржи и (или) убытков, понесенных банком в результате операций с ценными бумагами)		
4	Поправка в части просроченных финансовых инструментов (ПФТИ)		
5	Поправка в части просроченных кредитных ценных бумаг		
6	Поправка в части просроченных кредитных обязательств кредитного заемщика		353 18
7	Поправка в части просроченных кредитных обязательств кредитного заемщика		522 798
8	Поправка балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета		107 523 523

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н14)

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Величина балансовых активов, всего:		
2	Уменьшающая поправка на сумму показателя, применяемого в уменьшение величины источников		107 462 67
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправок (за вычетом полученных вариационной маржи и (или) убытков, понесенных банком в результате операций с ценными бумагами)	9	8947
4	Текущий кредитный риск по операциям с ГРКО (за вычетом полученных вариационной маржи и (или) убытков, понесенных банком в результате операций с ценными бумагами), всего		107 523 520
5	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ГРКО, не включаемой в расчет для определения норматива финансового рычага (Н14) (за вычетом полученных вариационной маржи и (или) убытков, понесенных банком в результате операций с ценными бумагами)		
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ГРКО, подпадающей под действие статьи 116.2 Закона от 10.07.2002 № 127-ФЗ		Неприменно
7	Уменьшающая поправка на сумму просроченной вариационной маржи в установленных случаях		
8	Поправка в части требований банка - участника опциона к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ГРКО		
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ГРКО		
11	Величина риска по ГРКО с учетом поправок, всего (сумма строк 4, 5, 6 за вычетом строк 7, 8, 10)		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		
13	Поправка на величину неттинга денежных средств (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		

15	Величина риска по гарантиям, операциям кредитования ценными бумагами, операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок		
16	Риск по условным обязательствам кредитного характера (УОКХ), всего:		139474
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (УОКХ), всего:		104156
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного жевальнта	9	35318
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (УОКХ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18)		
20	Средний капитал	9	835197
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	9	1072638
22	Норматив финансового рычага (Н14), банковская группа (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	9	775

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ	2
2	ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	3
3	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
4	стабильные средства	
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	
6	операционные депозиты	
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	
8	необеспеченные долговые обязательства	
9	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	
10	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения	
11	связанные с потерей фондирования по обеспеченным договорам инструментам	
12	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условиям обязательствам	
15	Суммарный отток денежных средств всего (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	
16	ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	
18	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	
19	Прочие притоки	
20	Суммарный приток денежных средств, всего (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
21	СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ	
22	ВМ, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВМ-25 и ВМ-2	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н20), кредитной организации (Н27), процент	

Председатель Правления
Главный бухгалтер

Облопин С.В.
Самарская Е.А.
Тарасова Е.Л.



Исполнитель, начальник сектора отчетности управления бухгалтерского учета и отчетности
30.09.2019
31.10.2019

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 1 октября 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:		275692	194684
1.1.1	проценты полученные		824633	838718
1.1.2	проценты уплаченные		-392163	-437154
1.1.3	комиссии полученные		174940	180507
1.1.4	комиссии уплаченные		-20646	-14725
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		1526	-4364
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		67438	37748
1.1.8	прочие операционные доходы		133456	38430
1.1.9	операционные расходы		-490213	-387555
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-33279	-54921
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		19905	-155502
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		2090	-1418
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	411381	4532
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	7	-1200946	-92368
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-30	10118
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	807008	-76740
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		402	374
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст. 1.1 и ст. 1.2)		295597	39182
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	2449
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		-212429	-9349
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		1914	41341
2.7	Дивиденды полученные		0	394
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-210515	34835
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		-80007	-100010
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-80007	-100010
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-47232	57000
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-42157	31007
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1115017	1092572
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1072860	1123579

Председатель Правления

Облогин С.В.

Главный бухгалтер

Самарская Е.А.

Исполнитель, начальник сектора отчетности управления
Телефон 255-97-47
31.10.2019

Тарасова Е.Л.



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 30 сентября 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 37 точек продаж, в том числе:

	на 01.10.2019 г.	на 01.01.2019 г.
Дополнительные офисы	23	23
Операционные офисы	5	5
Операционные кассы	8	10
Итого	36	38

В отчетном периоде были закрыты 2 операционные кассы вне кассового узла в г. Анапа и г. Темрюк.

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 01.10.2019 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 – 12,849%,
- доля акционеров – физических лиц – 87,151%.

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 ПЕРИОДЕ 9 МЕСЯЦЕВ 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 в периоде 9 месяцев 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 01.10.2019г. являются:

- ссудная задолженность (включая размещение средств в депозит Банка России) – 8 335,6 млн. руб. или 73,1 % активов;
- денежные средства, средства на счетах в Банке России и в кредитных организациях – 1145,1 млн. руб. или 10,0% активов;
- вложения в ценные бумаги (финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток) – 924,2 млн. руб. или 8,1% активов;
- вложения в основные средства, нематериальные активы и материальные запасы – 947,3 млн. руб. или 8,3% активов.

Основными источниками средств Банка (в абсолютном выражении и в процентах от общей суммы активов) по состоянию на 01.10.2019г. являются:

- средства корпоративных клиентов – 1672,0 млн. руб. или 14,7% от размера активов;
- средства физических лиц – 8224,7 млн. руб. или 72,1% от размера активов;
- собственные средства – 1391,6 млн. руб. или 12,2% от размера активов.

По итогам 9 месяцев 2019 года Банком получена чистая прибыль в сумме 151,3 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 9 месяцев 2019 года являются:

- чистые процентные доходы – 423,4 млн. руб.;
- прочие операционные доходы – 134,1 млн.руб.;
- чистые комиссионные доходы – 154,8 млн. руб.;
- операционные расходы – 499,3 млн. руб.;

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

2.3. Распределение прибыли в отчетном периоде.

20 июня 2019 г. состоялось годовое общее собрание акционеров ОАО «ЮГ-Инвестбанк». Общим собранием принято решение о распределении прибыли, полученной по итогам деятельности Банка за 2018 г. в сумме 198 952 445,94 руб., следующим образом:

- направить на выплату дивидендов 80 008 000,00 руб.;
- оставшуюся часть прибыли в сумме 118 944 445,94 руб. оставить в распоряжении Банка.

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 долевыми 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 9 месяцев 2019 г., составила 7 776 тыс.руб. (итоговая положительная разница). Таким образом, по состоянию на 01.10.2019 г. общая величина корректировок резервов на возможные потери (положительная) составила 124 737 тыс.руб., в т.ч.: 119 418 тыс.руб. по кредитам и приобретенным правам требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, 5 100 тыс.руб. по начисленным процентам, 24 тыс.руб. (отрицательная корректировка) по штрафным санкциям по операциям кредитования, а также 243 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 9 месяцев 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 1,1 % 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 9 месяцев 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 октября 2019 г. и 1 января 2019 г. представлена ниже в таблицах:

Структура ссудной задолженности на 01 октября 2019 г.

Вид кредитования	Объем вложений	Резерв	Чистая задолженность	Уд. вес
Кредитный портфель	6 449 241	523 278	5 925 963	72,2%
Депозиты Банка России	2 100 000	-	2 100 000	25,5%
Денежные средства на бирже	114 557	-	114 557	1,4%
МБК	4 534	-	4 534	0,1%
Инвестиции и прочие вложения	51 806	30 160	21 646	0,3%
Проценты и комиссии	150 898	106 462	44 436	0,5%
Итого	8 871 036	659 900	8 211 136	100,0%
Корректировки резервов по МСФО 9			124 520	
Итого с учетом корректировок			8 335 656	

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 октября 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 октября 2019 года		1 января 2019 года	
	Объем вложений	Удельный вес	Объем вложений	Удельный вес
Всего кредитный портфель	6 449 241	100%	6 771 299	100%
Кредиты юр.лицам и предпринимателям	3 973 713	61,6%	4 324 304	63,9%
- обрабатывающие пр-ва	377 604	5,9%	416 065	6,1%
- сельское хозяйство	1 258 822	19,5%	1 400 612	20,7%
- строительство	607 042	9,4%	540 529	8,0%
- транспорт и связь	3 914	0,1%	21 389	0,3%
- оптовая и розничная торговля	939 364	14,6%	846 148	12,5%
- операции с недвижимым имуществом	1 750	0,0%	193 684	2,9%
- прочее	731 356	11,3%	842 957	12,5%
- на завершение расчетов	53 861	0,8%	62 920	0,9%
- органам местного самоуправления	0	0	0	0
Кредиты физическим лицам в т. ч.	2 475 528	38,4%	2 446 995	36,1%
- жилищные, ипотечные	221 088	3,4%	241 812	3,6%
- автокредиты	42 662	0,7%	49 925	0,7%
- иные потребительские	2 211 778	34,3%	2 155 258	31,8%
в т. ч. кредиты субъектам среднего и малого бизнеса	3 683 886	57,1%	3 732 506	55,1%
в т. ч. индивидуальным предпринимателям	496 640	7,7%	638 526	9,4%

Кредитный портфель Банка (кредиты юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам) по сравнению с 01.01.2019 г. снизился на 322 058 тыс. руб. или 4,8 % и составил на 01.10.2019 г – 6 449 241 тыс. руб.

Наибольший удельный вес в структуре кредитного портфеля (без инвестиций), как и в прошлом году, составляет портфель кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – 61,6 % кредитного портфеля или 3 973 713 тыс. руб.

Портфель кредитов юридических лиц и предпринимателей состоит в основном из кредитов, отнесенных к сегменту малого бизнеса (наиболее устойчивы к кризисным колебаниям) – 3 683 886 тыс. руб. или 92,7 % портфеля кредитов юридических лиц и предпринимателей. С целью минимизации кредитных рисков в отчетном году при выборе заемщиков, основное внимание банк уделяет следующим направлениям: усилению требований к финансовому состоянию бизнеса заемщика и к залоговому обеспечению. Приоритет имеют заемщики из отраслей стабильного потребительского спроса, например, сельское хозяйство (31,7 % портфеля кредитов юридическим лицам и предпринимателям), торговля – 23,6 %, строительство – 15,3 %. 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 38,4 % в общем кредитном портфеле. За 9 месяцев 2019 года данный сегмент рынка был увеличен (на 28 533 тыс. руб. или 1,2%) и составил на 01.10.2019 г. – 2 475 528 тыс. руб., доля его в общем портфеле выросла на 2,3 % 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 октября 2019 года		1 января 2019 года	
	Объем вложений	Уд.вес	Объем вложений	Уд.вес
Кредиты юр.лицам и предпринимателям	3 973 713	100%	4 324 304	100,0%
сроком до 1 года	1 272 733	32,0%	1 458 180	33,7%
сроком от 1 года до 3 лет	2 217 885	55,8%	2 198 207	50,8%
сроком свыше 3 лет	483 095	12,2%	667 917	15,5%
Кредиты физическим лицам в т. ч.	2 475 528	100%	2 446 995	100,0%
сроком до 1 года	86 360	3,5%	92 034	3,8%
сроком от 1 года до 3 лет	1 057 249	42,7%	980 951	40,1%
сроком свыше 3 лет	1 331 919	53,8%	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 – 55,8 %. Краткосрочные кредиты занимают 32,0 %, долгосрочные 12,2 %.

В структуре потребительского портфеля, по-прежнему, преобладают долгосрочные кредиты (53,8%), однако их доля продолжает снижаться, так за 9 месяцев 2019 год она снизилась с 56,1 % до 53,8 % 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 октября 2019 года		1 января 2019 года	
	Объем вложений	Удельный вес	Объем вложений	Удельный вес
Всего кредитный портфель, в том числе:	6 449 241	100,0%	6 771 299	100,0%
г. Москва и Московская область	170 919	2,6%	212 157	3,1%
Краснодарский край	4 454 666	69,1%	4 925 883	72,7%

Ростовская область	1 327 178	20,6%	1 124 067	16,6%
Республика Адыгея	440 675	6,8%	455 974	6,7%
прочие	55 803	0,9%	53 218	0,9%

Географически наибольшая доля присутствия банка – Краснодарский край – 69,1 %. За 9 месяцев 2019 год структура значительно не изменилась – банк усилил свое присутствие на территории Ростовской области за счет снижения доли других регионов.

4.2. Информация о средствах клиентов.

	На 01.10.2019	2018
Государственные и общественные организации	42 027	30 504
- Текущие/расчетные счета	32 027	22 504
- Срочные депозиты	10 000	8 000
Прочие юридические лица	1 464 042	1 247 930
- Текущие/расчетные счета	1 219 782	1 063 328
- Срочные депозиты	244 260	184 602
Физические лица (в т.ч. предприниматели)*	8 242 322	7 714 438
- Текущие счета/счета до востребования	1 127 071	922 127
в т.ч. в драгоценных металлах (по учетной цене)	387	357
- Срочные вклады	7 099 626	6 792 208
- Невыплаченные переводы	15 625	103
Начисленные, но невыплаченные проценты по вкладам и депозитам	148 275	
Итого средств клиентов	9 896 666	8 992 872

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

На отчетную дату 01 октября 2019 года Банк не имел обязательств перед одним клиентом, в сумме, превышающей 10% размера капитала. По состоянию на предыдущую отчетную дату (на 01.07.2019г.) на балансе Банка также отсутствовали обязательства перед клиентами, превышающие 10% капитала.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	На 01.10.2019		2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Муниципальные предприятия	21 747	0,2	30 504	0,3
Промышленность	92 828	0,9	96 283	1,1
Торговля	803 025	8,1	702 827	7,8
Строительство	98 295	1,0	99 168	1,1
Сельское хозяйство	449 492	4,6	447 702	5,0
Частные лица	7 401 221	74,8	6 987 887	77,7
Прочее	881 783	8,9	628 501	7,0
Начисленные, но невыплаченные проценты по вкладам и депозитам	148 275	1,5		
Итого средств клиентов	9 896 666	100	8 992 872	100

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

В промежуточной отчетности, составленной по итогам работы за 9 месяцев 2019 г., признаны существенными для раскрытия следующие показатели статей формы 0409807:

- процентные доходы;
- процентные расходы;
- комиссионные доходы;
- прочие операционные доходы;
- операционные расходы.

5.1. Процентные доходы :

	На 01.10.2019	На 01.10.2018
От размещения средств в кредитных организациях	49042	63288
в т.ч.:		
по прочим размещенным средствам в КО	9337	5824
по денежным средствам на счетах в КО	14	71
по депозитам, размещенным в Банке России	39691	57393
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	683648	699097
в т.ч.:		
негосударственным финансовым организациям	10130	2469
негосударственным коммерческим организациям	320994	327803
негосударственным некоммерческим организациям	7942	12562
индивидуальным предпринимателям	48714	87583
гражданам (физическим лицам)	296255	266045
неустойки(штрафы, пени) по операциям привлечения и предоставления(размещения) денежных средств	4905	2635
Затраты по сделкам, уменьшающие процентные доходы по предоставленным кредитам	(5292)	-
От вложений в ценные бумаги	51375	71731
в т.ч.:		
по вложениям в долговые ЦБ, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	53803	73310
по вложениям в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	828
Затраты по сделкам, уменьшающие процентные доходы, по вложениям в долговые ЦБ, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(79)	
Премии, уменьшающие процентные доходы по вложениям в долговые ЦБ, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2349)	(2407)
Итого:	784065	834116

5.2. Процентные расходы :

	На 01.10.2019	На 01.10.2018
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	360712	414981
в т.ч.:		
по денежным средствам на счетах клиентов - юридических лиц	4296	5607
по привлеченным депозитам юридических лиц	14478	20740

по денежным средствам на счетах клиентов - физических лиц	661	679
по привлеченным депозитам клиентов - физических лиц	341277	387955
Итого:	360712	414981

5.3. Комиссионные доходы :

	На 01.10.2019	На 01.10.2018
От открытия и ведения банковских счетов	31772	30951
От расчетного и кассового обслуживания	47338	54083
От операций с валютными ценностями	7874	9509
От осуществления переводов денежных средств	79382	73289
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	-	415
От других операций	8776	12449
Итого:	175142	180696

5.4. Прочие операционные доходы:

	На 01.10.2019	На 01.10.2018
Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены	12864	24925
Доходы по привлеченным депозитам юридических лиц и ИП	32	51
Доходы по привлеченным депозитам клиентов-физических лиц	4487	3185
Доходы по прочим привлеченным средствам клиентов-физических лиц	1	1
Доходы от аренды	1127	1304
Доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	104833	5101
Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи, имуществом, полученным по договорам отступного, залога	328	10377
Прочие операционные доходы	88	509
Доходы от операций с основными средствами и НМА	1	324
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	1051	677
Прочие доходы, связанные с обеспечением деятельности	9314	1732
Итого:	134126	48186

5.5.Операционные расходы :

	На 01.10.2019	На 01.10.2018
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	9511	166
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	130825	4368
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи, имуществом, полученным по договорам отступного, залога	220	1098
Прочие операционные расходы	41	148

Расходы на содержание персонала	240983	213013
Расходы по операциям с основными средствами и НМА	8406	7749
Амортизация по основным средствам и НМА	6695	7111
Организационные и управленческие расходы(кроме налогов сборов), в т.ч.:	99639	146354
арендная плата по арендованным ОС и другому имуществу	7995	8121
плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	5479	5758
расходы от списания стоимости запасов	20226	21655
служебные командировки	1272	1183
охрана	4861	3289
реклама	2833	2554
представительские расходы	329	158
услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	8944	8368
аудит	1265	1545
страхование	36875	86064
другие организационные и управленческие расходы	9560	7659
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности	3007	1171
Итого:	499327	381178

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

Общий совокупный доход за 9 месяцев 2019 г. составил 145410 тыс. руб. в т.ч. за счет:

- Прибыли отчетного периода в сумме 151344 тыс.руб.;
- Отрицательной переоценки основных средств, уменьшенной на отложенное налоговое обязательство, в сумме 5934 тыс.руб., проведенной на основании экспертизы отчетов об оценке по состоянию на 01.01.2019 г.

В отчетном периоде сумма дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу акционеров по итогу 2018 г., составила 80 008 000,00 руб. Сумма дивидендов в расчете на одну акцию составила 1,00 руб. Дивиденды акционерам выплачены в полном объеме.

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

В промежуточной отчетности, составленной по итогам работы за 9 месяцев 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;
- чистое снижение 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 01.10.2019 г.**

Статья ОДДС	Изменение данных статьи баланса	Разница
--------------------	--	----------------

за отчетный период (гр.4-гр.5 ф.806)		денежных потоков
Чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
411381	(415291)*	(3910)

(- 3910 тыс. руб.

в т.ч.: -15232- начисленный ПКД и дисконт по финансовым активам;

4873 - переоценка финансовых активов;

- 2349 - 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	
(1200946)	1257577**	56631**

**С 2019 г. в состав показателя чистой ссудной задолженности по форме 806 включены начисленные проценты по ссудной задолженности за минусом РВП в сумме 44436 тыс.руб., а также корректировки РВП до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки в сумме 124520 тыс.руб. Без этих показателей прирост ссудной задолженности составляет 1088621 тыс.руб., соответственно, разница денежных потоков составляет (112325).

(- 112325 тыс. руб.

в т.ч.: - 79917 – изменение резервов;

- 7575 - погашение ссудной задолженности за счет имущества, принятого на баланс;

- 24833 - 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	
807008	903794	(96786)

(-96786 тыс. руб.

в т.ч.: 51489 - результат валютной переоценки остатков на счетах клиентов;

-148275 – 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 01.10.2018 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, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
4532	(43018)	(38486)
(- 38486 тыс. руб. в т.ч.: - 24004- начисленный ПКД и дисконт по ценным бумагам; - 12074 - переоценка ценных бумаг; - 2408 - премии по ценным бумагам, уменьшающие процентный доход).		
Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	Чистая ссудная задолженность	
(92366)	(121232)	(213598)
(-213598 тыс. руб. в т.ч.: -55243 – изменение резервов; -172629 - погашение ссудной задолженности за счет имущества, принятого на баланс; 14274 - 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	
(76740)	(2752)	(79492)
(-79492 тыс. руб. в т.ч.: -79492 - 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

№ п/п	Наименование риска	Краткое описание
		<p>вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и учетной цены драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах.</p> <p>Процентный риск (в составе рыночного риска) – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок инструментов торгового портфеля и портфеля ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.</p> <p>Фондовый риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности в торговом портфеле и портфеле ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.</p>
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	<p>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.</p> <p>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,</p> <p>либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.</p>

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. Владелец 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 коэффициентного 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 гэтп-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 01.10.2019 г.

Наименование риска	Размер риска по сост. на 01.10.2019 (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.	7 519.7	75.5	8412	75,5	-892.3	0
<i>Кредитный риск, которому подвержены иные активы</i>	1227	12.3	1337	12	-110.0	0.3

Наименование риска	Размер риска по сост. на 01.10.2019 (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.)
<i>(имущество) Банка (КРА)</i>						
Риск концентрации (РК)	22.6	0.2	279	2.5	-256.4	-2.3
Рыночный риск (РР)	44.7	0.4	279	2.5	-234.3	-2.1
Операционный риск (ОР)	1588.7	16.0	1393	14	195.7	2.0
Процентный риск (ПР)	513.7	5.2	557	5	-43.3	0.2
Резерв риска (Рр)** выделяемый на покрытие риска потери ликвидности, остаточного риска, прочих рисков	243.7	2.4	223	2	20.7	0.4
Агрегированный объем значимых рисков	9933	100.0	11143	100	-1210	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 отчетности 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 453 млн. руб. и составил 9 933 млн. руб. Причиной послужило

увеличение кредитного риска, обусловленное ростом кредитного портфеля, а также 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 01.10.2019	удельный вес на 01.01.2019
Краснодарский край	67.6%	70.3%
Ростовская область	19.4%	15.6%
Республика Адыгея	6.5%	6.9%
Прочие регионы	6.5%	7.2%

В следующей таблице представлен объем активов, подверженных кредитному риску, в разрезе видов инструментов на 01.10.2019:

Позиция под риском	Величина кредитного риска, млн. руб.	
	Факт	Лимит
	на 01.10.2019	на 01.10.2019
Средства на счетах НОСТРО, открытых в кредитных организациях	61.5	7 737.8**
Требования кредитного характера к кредитным организациям, биржам, кредитные требования участников клиринга	35.4	
Требования по кредитам, предоставленным клиентам, не являющимся кредитными организациями	6133.6	
Условные обязательства кредитного характера	35.3	
Прочие требования, несущие кредитный риск	26.9	
Всего кредитный риск	6 292.7	
Риск под имущество	1227	1 462.3

** 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 риска 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 октября 2019 г.:

	Консолидированная структура кубанских банков на 01.10.2019	Оптимальный уровень (Гр. 2 x 1.1)	Структура ЮИБ на 01.10.2019	Значение показателя ЮИБ на 01.10.19, млн. руб.	VaR, тыс. руб. (величина избыточного актива) (Гр. 5 - Гр. 5 : Гр. 4 x Гр. 3)	k вероятности (%) (Гр. 4 - Гр. 3)	Фактическая величина риска, тыс. руб. (Гр. 6 x Гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
Удельный вес портфеля кредитов, предоставленных корпоративным заемщикам	61%	66.69%	46.5%	3 980.1	0	0.0%	0.0
Портфель кредитов, предоставленных физическим лицам	20%	23.85%	28.9%	2 469.1	429333	5.0%	21 552.5
Концентрация заемщиков по видам экономической деятельности (сельское хозяйство)	12.90%	14.19%	14.7%	1 259.0	45042	0.5%	237.2
Концентрация заемщиков по видам экономической деятельности (строительство)	8.50%	9.35%	7.7%	662.0	0	0.0%	0.0
Размер крупных кредитных рисков к капиталу	234%	257.86%	208.6%	2 669.0	0	0.0%	0.0
Средства клиентов (юридические лица)	32%	35.65%	24.7%	2 410.6	0	0.0%	0.0
Средства клиентов (физические лица)	66%	74.35%	75.3%	7 337.8	89881	0.9%	828.7
Совокупный размер РК, тыс. руб.	22 618.4						

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 требования, 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:	204165			
1.1	корреспондентские счета	79969		X	

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
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	4534			
1.3	учтенные векселя				
1.4	вложения в ценные бумаги				
1.7	прочие активы	119662			
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	114557			
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	4112222	602118	469127	469127
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	290651	9479	8009	8009
2.2	прочие активы	76240	33250	30268	30268
2.3	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	108862	68019	68019	68019
2.4	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	3636469	491370	362831	362831
2.5	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд	20736	180	180	180
2.6	Задолженность по однородным требованиям к ю/л, сгруппированным в портфели	9088	556	556	556
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	2523593	221487	196505	196505
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	3500	2100		
3.2	ипотечные ссуды	8057	1190	337	337
3.3	автокредиты	20442	4318	1038	1038
3.4	иные потребительские ссуды	896827	79207	60458	60458
3.5	прочие активы	4258	2760	2760	2760
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	20191	19103	19103	19103
3.7	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд	1546702	90392	90392	90392
3.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам, сгруппированным в ПОС	23616	22417	22417	22417

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
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3	6839980	823605	665632	665632

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 01.10.2019 г.

Вид обеспечения	Сумма, тыс. руб.	Структура, %
Залоги всего, в том числе:	9 262 677	100,0
недвижимое имущество	4 159 146	44.90
автотранспорт	1 143 761	12.35
самоходная и специальная техника	461 191	4.98
оборудование	401 301	4.33
твердый залог ТМЦ	127 441	1.38
товары в обороте	419 077	4.52
депозиты физических лиц	19 427	0.21
депозиты юридических лиц	77 893	0.84
Права	2 381 537	25.71
будущий урожай	71 904	0.78
Животные	0	0.0
поручительства	23 743 247	
объем кредитов, предоставленных без обеспечения	850 251	

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%

Вид обеспечения	Сумма, тыс. руб.	Структура, %
Животные	18 264	0.2%
поручительства	16 011 274	
объем кредитов, предоставленных без обеспечения	848 130	

Всего по состоянию на 01.10.2019 г. банком получено обеспечения в виде залога справедливой стоимостью 9 263 млн. руб., что на 144 % покрывает ссудную задолженность клиентов. 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 – 13,2 % 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 45 % 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 01.10.2019 на 157,9 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:	204165	204165				
1.1	корреспондентские счета	79969	79969	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	119662	119662				
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	114557	114557				
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	4112222	327335	3208547	13614	264119	298607
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	290651	14114	276537			
2.2	прочие активы	76240	10851	4678	5203	55433	75

Номер строк и	Состав активов	Сумма требования, тыс. руб.	Категория качества				
			I	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8
2.3	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	108862	2732	31708	137	20598	53687
2.4	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	3636469	299638	2895624	8274	188088	244845
2.5	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд	20736		20736			
2.6	Задолженность по однородным требованиям к ю/л, сгруппированным в портфели	9088	8402		49	120	517
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	2523593	560534	1676091	118036	18388	150544
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	3500				3500	
3.2	ипотечные ссуды	8057		3214	4843		
3.3	автокредиты	20442	1474	12107	3371		3490
3.4	иные потребительские ссуды	896827	557523	214044	57142	8113	60005
3.5	прочие активы	4258	1498				2760
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	20191	39	200	53	1662	18237
3.7	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд	1546702		1445630	51675	3662	45735
3.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам, сгруппированным в ПОС	23616		896	952	1451	20 317
4	Активы, оцениваемые по категориям качества, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3)	6839980	1092034	4884638	131650	282507	449151

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:	204165	204165				
1.1	корреспондентские счета	79969	79969				
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	4534	4534				
1.3	учтенные векселя						
1.4	вложения в ценные бумаги						
1.7	прочие активы	119662	119662				
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	114557	114557				
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	4112222	3622135	191504	20020	50	278513
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	290651	290651				
2.2	прочие активы	76240	74605	1585		50	
2.3	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	108862	51255	3919	520		53168
2.4	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	3636469	3205624	186000	19500		225345
2.5	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд	20736	20736				
2.6	Задолженность по однородным требованиям к ю/л, сгруппированным в портфели	9088	8402		169		517
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	2523593	2 332 398	36 695	10 269	5 676	138 555
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	3500	3500				
3.2	ипотечные ссуды	8057	8057				
3.3	автокредиты	20442	19312	877			253
3.4	иные потребительские ссуды	896827	822603	18778	1168	509	53769
3.5	прочие активы	4258	4258				

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
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	20191	1351	103	21	36	18680
3.7	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд	1546702	1473102	16245	7958	3861	45536
3.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам, сгруппированным в ПОС	23616	215	692	1122	1270	20317
4	Требования, всего (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3)	6839980	6158698	228199	30289	5726	417068

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 01.10.2019 г.:

Номер строки	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	157 571	0	157 571	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 строки	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	226 703		4 296	15 436	1 586	205 385
2	Просроченные и обесцененные кредиты	166 699			22 145	3 455	141 099
3	Всего	393 402		4 296	37 581	5 041	346 484

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 7 520 тыс. руб. Из них:

- имущество, принятое на баланс по договорам залога в результате несостоявшихся торгов – 7 500 тыс. руб.

Все вышеперечисленные активы первоначально отражались на балансовом счете 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи». В течение отчетного периода, имущество стоимостью 530 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 методологией Банка России. Размер требований к капиталу в отношении рыночного риска составил:

	Размер риска, тыс. руб. на 01.10.2019 г.	Размер риска, тыс. руб. на 01.01.2019 г.
Процентный риск (ПР)	3573,65	2 526.74
общий риск	2656.66	1 470.93
специальный риск	916.99	1 055.81
Фондовый риск (ФР)	0.00	1 287.72
общий риск	0.00	643.86
специальный риск	0.00	643.86
Валютный риск (ВР)	0.00	2 018.83
Рыночный риск (РР)		
РР=12.5 (ПР+ФР+ВР+ТР)	44 670.63	72 916.13

В отчетном периоде рыночный риск снизился вследствие уменьшения объема одного из его компонентов – валютного риска. 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 01.10.2019 г, а также на предыдущую отчетную дату:

30 сентября 2019 года				
Показатели (тыс. руб.)	Рубли	Доллары США	Евро и пр. валюта	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	632 393	279 577	160 890	1 072 860
Обязательные резервы на счетах в Банке России	72 259	-	-	72 259
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	924 214	-	-	924 214
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	8 221 099	109 635	4 922	8 335 656

Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	22 916	-	-	22 916
Требование по текущему налогу на прибыль	9 961	-	-	9 961
Основные средства и нематериальные активы	947 305	-	-	947 305
Прочие активы	20 394	2230	114	22 738
Итого активов	10 850 541	391 442	165 926	11 407 909

Обязательства

Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 383 901	406 195	106 570	9 896 666
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	85 979	-	-	85 979
Прочие обязательства	32 399	-	1	32 400
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 306			1 306
Итого обязательств	9 503 585	406 195	106 571	10 016 351
Чистая балансовая позиция	1 346 956	(14 753)	59 355	1 391 558

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:

		30 сентября 2019 г.		31 декабря 2018 г.	
		Изменение курса	Воздействие на прибыль и капитал	Изменение курса	Воздействие на прибыль и капитал
Доллары США	+3%		(440)	+3%	236
	-3%		440	-3%	(236)
Прочие валюты	+3%		255	+3%	944
	-3%		(255)	-3%	(944)
Золото и драгметаллы	+3%		392	+3%	360
	-3%		(392)	-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							
Облигации Банка России	-22 977	-13 786	-4 595	0	4 595	13 786	22 977
Облигации федерального займа	-12 447	-7 468	-2 489	0	2 489	7 468	12 447
Облигации кредитных организаций	-10 153	-6 092	-2 031	0	2 031	6 092	10 153
Облигации кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0
Облигации корпоративных организаций	-377	-226	-75	0	75	226	377
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего							
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 01.10.2019 г.:

Однофакторные сценарии	Базовый	Негативный	Максимально-негативный
Потенциальные потери в млн. руб. в результате реализации фондового риска	0,1	0,2	0,2
Потенциальные потери в млн. руб. в результате реализации процентного риска	2,1	4,3	6,4
Потенциальные потери в млн. руб. в результате реализации валютного риска	4,5	6,1	8,1
Многофакторные сценарии	Рыночная коррекция	Кризис ликвидности	Финансовый кризис
Потенциальные потери в	2,3	9,2	13,9

Однофакторные сценарии	Базовый	Негативный	Максимально- негативный
млн. руб. в результате реализации рыночного риска			

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 01.10.2019 г.	Размер риска на 01.01.2019 г.
Операционный риск (ОР)	127 094	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	564 046	561 215
Чистые непроцентные доходы	366 009	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.

8.8.1. 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 невозполнимым 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

8.8.2. Выполнение регуляторных требований к уровню ликвидности.

Далее представлен анализ риска снижения уровня ликвидности в 3 квартале 2019 г. с использованием обязательных нормативов, установленных Банком России.

Нормативы	Предел- ное значе- ние	Значение на начало периода	3 квартал 2019				Отклонение от предельного значения
		На 01.07.2019	На 01.08.2019	На 01.09.2019	На 01.10.2019	На 01.10.2019	На 01.10.2019
Н2- норматив мгновенной ликвидности	Min 15%	88.74	85.563	109.150	103.213		88.21
Н3 – норматив текущей ликвидности	Min 50%	118.216	135.679	143.240	167.958		117.96
Н4-норматив долгосрочной ликвидности	Max 120%	50.22	52.770	53.206	49.786		70.21
Изменение значений нормативов: увеличение "+", уменьшение "-".							

	Значение	На 01.07.2019	июль	август	сентябрь	3 квартал 2019
H2	Min 15%	88.74	-3.18	23.59	-5.94	14.47
H3	Min 50%	118.216	17.46	7.56	24.72	49.74
H4	Max 120%	50.22	2.56	0.4	-3.42	-0.4

Нормативы	Предельное значение	2019 год					Отклонение от предельного значения
		На 01.10.2018	На 01.01.2019	На 01.04.2019	На 01.07.2019	На 01.10.2019	На 01.07.2019
H2- норматив мгновенной ликвидности	Min 15%	118.900	106.93	115.55	88.74	103.213	88.21
H3 – норматив текущей ликвидности	Min 50%	141.801	126.44	125.05	118.22	167.958	117.96
H4-норматив долгосрочной ликвидности	Max 120%	66.377	62.46	51.32	50.22	49.786	70.21

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

H2 – (-15.7 п.п.)

H3 – (26.1 п.п.)

H4 – (-16.6) п.п.

Вышеуказанные данные свидетельствуют, что нормативы, характеризующие уровень ликвидности, Банком соблюдались. По состоянию на 01.10.2019 г. нормативы ликвидности имели значительный запас.

8.8.3. 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.

01.10.2019

01.01.2019

До востребования и на 1 день	11.5%	37.2%
До 5 дней	66.5%	37.2%
До 10 дней	66.6%	32.8%
До 20 дней	67.7%	27.7%
До 30 дней	68.1%	24.1%
До 90 дней	76.3%	17.0%
До 180 дней	82.6%	6.2%
До 270 дней	95.9%	-0.9%
До 1 года	28.5%	10.1%
Свыше 1 года	2.8%	4.3%

По состоянию на 01.10.2019 г., разрывы в сроках между обязательствами и требованиями не превышают установленных Банком пределов.

8.8.4. 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				01.10.2019			
	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	2004986	1917681	87305	24.96	2433189	2360034	73156
до востребования	19.19	1725835	1638530	87305	21.66	2111730	2038574	73156
Срочные	3.10	279152	279152	-	3.30	321459	321459	-
3.Физические лица, в том числе	77.70	6987888	6499980	487909	75.04	7315203	6879682	435520
до востребования	3.14	282230	244616	37614	2.90	282775	238310	44465
Срочные	74.57	6705658	6255363	450295	72.14	7032427	6641372	391055
ВСЕГО ПРИВЛЕЧЕНО:	100	8992874	8417661	575213	100	9748392	9239716	508676

По состоянию на 01.10.2019 г. банком привлечено средств в сумме 9 748 392 тыс. руб., из них в иностранной валюте и драгоценных металлах на сумму 508 676 тыс. руб. За 3 квартал 2019 года сумма привлеченных средств в рублях увеличилась на 984 млн. руб., в иностранной валюте и драгоценных металлах уменьшилась на 12 млн. руб. По состоянию на 01.10.2019 г. привлеченные средства от юридических лиц, составили 2 433 189 тыс. руб. или 24.96% от суммы привлеченных средств, привлеченные средства от физических лиц – 7 315 203 тыс. руб. или 75.04% 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	01.10.2019	01.01.2019
1. Сумма обязательств перед крупным кредитором (вкладчиком).	98937	80 029
2. Совокупная сумма обязательств перед крупными кредиторами (вкладчиками).	181452	80 029
3. Сумма обязательств банка до востребования.	2 394 505	2 008 065
4. Общая сумма обязательств банка перед клиентами	9 748 392	8 992 872
5. Удельный вес обязательств перед крупными кредиторами в структуре обязательств банка, %	1.86	0.90
6. Средства в кассе и на к/с	1 070 183	1 085 644

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

тыс. руб.

		01.01.2019				01.10.2019		
	Уд. вес	всего	руб.	ин.вал.	Уд. вес	всего	руб.	ин.вал.
Денежные средства в кассе	6.21	622001	181202	440799	6.18	673745	296694	377051
Денежные средства на к/с	4.63	463643	387566	76077	3.63	396438	334439	62000
Резервы в ЦБ	0.74	74349	74349	-	0.66	72 259	72259	-
Вложения в долгов. обяза- ва и ценные бумаги, в том числе:	13.49	1 351 573	1 351 573	-	8.46	922 650	922650	-
Долговые обязательства	13.38	1 340 615	1 340 615	-	8.46	922 650	922650	-
в том числе не погашены в срок	0.00	-	-	-	0.00	-	-	-
акции	0.11	10 957	10 957	-	0.00	-	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:	74.92	7 504 609	7 416 173	88 436	81.07	8842995	8728437	114 557
Кредиты кредитным организациям	7.22	722 970	634 534	88 436	20.34	2219091	2104534	114 557
Кредиты юридическим лицам	43.31	4 337 817	4 337 817	-	37.62	4103481	4103481	-
в том числе просроченная	2.49	249 292	249 292	-	2.41	262461	262461	-
Кредиты физическим лицам	24.40	2 443 822	2 443 822	-	23.11	2520423	2520423	-
в том числе просроченная	0.47	46 909	46 909	-	0.53	58251	58251	-
Учтенные векселя	0.00	-	-	-	0.00	-	-	-
ВСЕГО РАЗМЕЩЕНО:	100	10 016 175	9410862	605 312	100	10 908 087	10354479	553 608

Данные таблицы свидетельствуют, что в 3 квартале 2019 г. основными видами размещения средств являлись кредитные вложения. На 01.10.2019 г. удельный вес кредитных вложений в размещенных средствах составил 81.07%. Основная часть ссудной задолженности (98,7%) номинирована в Российских рублях. Кредиты, предоставленные юридическим лицам, составляют 37.62% от суммы кредитных вложений. Вложения банка в ценные бумаги по состоянию на 01.10.2019 составили 8.46% от суммы размещенных средств.

8.8.5. Анализ инструментов для поддержания ликвидности.

Наименование актива	Балансовая стоимость на 01.10.2019 (тыс. руб.)
Депозит в Банке России	2 100 000
Облигации Банка России	504 644
Государственные облигации	410 342
Итого	3 014 986

Вышеуказанные активы являются быстрореализуемыми и составляют 30,5% 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 40%. Поэтому Банком в настоящее время не рассматривается возможность получения дополнительного финансирования для поддержания ликвидности.

Уровень риска потери ликвидности по состоянию на 01.10.2019 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 25,7 млн. руб, позволяющий покрывать с целевым уровнем достаточности риски, оцениваемые в пределах до 250 млн. руб.

8.8.6. 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 4927-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	2569963	678449	636307	1936565
3	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	821781	255084	239824	2827988
4	Совокупный ГЭП (строка 2 - строка 3)	1748182	423365	396483	-891423
5	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X
5.1	+ 200 базисных пунктов	33505.66	7055.80	4956.04	-4457.12
5.2	- 200 базисных пунктов	-33505.66	-7055.80	-4956.04	4457.12
5.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500

Таким образом, по состоянию на отчетную дату, Банк поддерживал структуру активов и пассивов по срокам их размещения и привлечения, более чувствительную 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 составят 41 млн. руб., что является свидетельством умеренного уровня процентного риска. Причиной увеличения является формирование краткосрочных депозитов в Банке России преимущественно за счет ресурсов, привлекаемых на срок от полугода до 2-х лет.

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 периодичной 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	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 том числе сформированный:	100 010	7,8%	1	100 000	7,7%	0,1%
обыкновенными акциями (долями)	100 010	7,8%	1.1	100 000	7,7%	0,1%
Нераспределенная прибыль (убыток), подтвержденная аудиторской организацией	719 131	56,2%	2	787 000	58,3%	2,1%
прошлых лет	719 131	56,2%	2.1	697 000	60,5%	4,3%
отчетного года	0	0%	2.2	90 000	7,0%	7,0%
Резервный фонд	25 003	2,0%	3	25 000	1,9%	0,1%
Источники базового капитала, итого	844 144	66,0%	6	912 000	70,2%	4,2%
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
Нематериальные активы за вычетом отложенных налоговых обязательств	-8 947		9	-1000		
Базовый капитал, итого	835 197	65,3%	29	911 000	70,1%	4,8%
Основной капитал, итого	835 197	65,3%	45	911 000	70,1%	4,8%
Источники дополнительного капитала						
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией, всего	147 098	11,5%		90 000	7,0%	4,5%
Прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки	297 228	23,2%		300 000	23,0%	0,2%
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	-41			-1 000		

Наименование инструмента (показателя)	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Удельный вес инструмента на отчетную дату	Ссылка на строки отчетности ф0409808	Целевой уровень	Удельный вес инструмента в плановой структуре капитала	Отклонения от плановой структуры
Дополнительный капитал, итого	444 285	34,7%		389 000	29.9%	4,8%
Собственные средства (капитал), итого	1 279 482	100.0%	59	1 300 000	100.0%	0.0%
Активы, взвешенные по уровню риска:						
необходимые для определения достаточности базового капитала (млн. руб.)	8 814	x	60	не установлен	x	x
необходимые для определения достаточности основного капитала (млн. руб.)	8 814	x	60	не установлен	x	x
необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) (млн. руб.)	9 186	x	60	12 383	x	x
Показатели достаточности собственных средств (капитала), процент						
Достаточность базового капитала	9.476%	x	x	8.0%	x	1,48%
Достаточность основного капитала	9.476%	x	x	8.0%	x	1,48%
Достаточность собственных средств (капитала)	13.929%	x	x	10.5%	x	3,43%

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), и 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 и прибыли текущего года, не подтвержденной аудитором. 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:

	01.10.2019	01.01.2019
Показатель финансового рычага(%)	7,8	9,1
Показатель финансового рычага при полном применении	7,7	9,0

<u>модели ожидаемых кредитных убытков(%)</u>		
Нормативное значение показателя финансового рычага	3,0	3,0
Основной капитал (тыс. руб.)	835197	921761
Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков (тыс.руб.)	835197	921761
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (тыс. руб.)	11407909	10509786
Величина балансовых активов под риском (тыс. руб.)	10737320	10057617
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (тыс. руб.)	35318	51668
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (тыс. руб.)	10772638	10109285

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.10.2019 г. по сравнению с показателем на 01.01.2019 г. снизился вследствие планового изменения основного капитала Банка. Изменения остальных компонентов показателя финансового рычага в отчетном периоде не являются существенными для раскрытия.

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

10. ИНФОРМАЦИЯ О БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ.

В связи с тем, что в периоде 9 месяцев 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 01.10.2019 г.	На 01.01.2019 г.
Прибыль за отчетный период, приходящаяся на владельцев акций (тыс.руб.)	151344	198952
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (шт.)	100010000	100010000
Базовая прибыль на одну акцию (в рублях на акцию)	1,51	1,99
Прибыль(убыток) от прекращенной деятельности за отчетный период, приходящаяся на владельцев акций (тыс.руб.)	111	9661
Базовая прибыль(убыток) на одну акцию (в рублях на акцию) в отношении прекращенной деятельности	0,0011	0,0966

Председатель Правления

Облогин С.В.

Главный бухгалтер

Самарская Е.А.

07 ноября 2019 г.