

ЮГ-ИНВЕСТБАНК (ПАО)

**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
за полугодие, закончившееся 30 июня 2021 года
(неаудировано)**

СОДЕРЖАНИЕ

Заключение независимого аудитора по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности за I полугодие 2020 года	2
Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за полугодие, закончившееся 30 июня 2020 года	
Промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2021 года	4
Промежуточный отчет о прибылях и убытках за полугодие, закончившееся 30 июня 2021 года	5
Промежуточный отчет о совокупном доходе за полугодие, закончившееся 30 июня 2021 года	6
Отчет об изменениях в собственном капитале за полугодие, закончившееся 30 июня 2021 года	7
Промежуточный отчет о движении денежных средств за полугодие, закончившееся 30 июня 2021 года	8
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за полугодие, закончившееся 30 июня 2021 года	10
1 Информация о Банке	10
2 Основные направления деятельности Банка в 1 полугодии 2021 года	11
3 Основы представления отчетности	12
4 Денежные средства и их эквиваленты	14
5 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14
6 Средства в других банках	15
7 Кредиты	16
8 Инвестиционное имущество	20
9 Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	21
10 Основные средства и нематериальные активы	21
11 Прочие активы	22
12 Средства клиентов	22
13 Прочие обязательства	23
14 Уставный капитал	23
15 Процентные доходы и расходы	24
16 Комиссионные доходы и расходы	24
17 Прочие операционные доходы	24
18 Административные и прочие операционные расходы	25
19 Расходы по налогу на прибыль	25
20 Прибыль на акцию	25
21 Управление капиталом	26
22 Условные обязательства	26
23 Операции со связанными сторонами	27
24 Справедливая стоимость финансовых инструментов	28
25 События после отчетной даты	29

доНаудит Финансовые рынки

344002 г. Ростов-на-Дону,
ул. Московская, 43/13, офис 401
Тел., факс (863) 218-0649
e-mail: donaudit_fm@aaanet.ru

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**по результатам обзорной проверки
промежуточной сокращенной финансовой отчетности
ЮГ-ИНВЕСТБАНКА (ПАО) за первое полугодие 2021 года,
подготовленной в соответствии с
Международными Стандартами Финансовой Отчетности**

*Акционерам и Совету директоров
ЮГ-ИНВЕСТБАНКА (ПАО)*

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности ЮГ-ИНВЕСТБАНКА (ПАО) (далее «Банк»), которая включает в себя отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2021 года и отчет о прибылях и убытках, отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в собственном капитале и отчет о движении денежных средств за полугодие, закончившееся на эту дату, а также выборочные пояснительные примечания.

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой отчетности на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

По результатам проведенной нами обзорной проверки наше внимание не привлекли никакие факты, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность не была подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Генеральный директор
Закрытого акционерного общества
«Донаудит Финансовые рынки»



О.Г.Гольдберг

27 августа 2021 года

Ростов-на-Дону

Промежуточный отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 июня 2021 года
(в тысячах рублей)

	Примечание	30 июня 2021 г.	31 декабря 2020 г.
		(неаудировано)	
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	1112575	1078954
Обязательные резервы на счетах в Банке России		76805	82436
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	2195418	1614472
Средства в других банках	6	1205082	2554761
Кредиты клиентам	7	6428307	6137680
Инвестиционное имущество	8	88802	110363
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	9	7520	7520
Основные средства и нематериальные активы	10	353009	391623
Текущие требования по налогу на прибыль		15908	640
Прочие активы	11	231374	222154
Итого активов		11714800	12200603
Обязательства			
Средства банков		11125	253
Средства клиентов	12	9946485	10513579
Резервы под обязательства кредитного характера		1813	2617
Текущие обязательства по налогу на прибыль			823
Отложенное налоговое обязательство		63863	69833
Прочие обязательства	13	37176	50671
Итого обязательств		10060462	10637776
Собственный капитал			
Уставный капитал	14	167403	167403
Фонд переоценки основных средств		222279	247928
Нераспределенная прибыль		1264656	1147496
Итого собственный капитал		1654338	1562827
Итого обязательств и собственного капитала		11714800	12200603

Утверждено Правлением Банка «27» августа 2021 г.

Председатель Правления

Облогин С.В.



Главный бухгалтер

Горбунова Н.В.

Примечания на стр. 10-29 являются составной частью данной финансовой отчетности.

Промежуточный отчет о прибылях и убытках
за полугодие, закончившееся 30 июня 2021 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	30 июня 2021 г.	30 июня 2020 г.
		<i>(неаудировано)</i>	
Процентные доходы	15	456563	508676
Процентные расходы	15	(201790)	(264654)
Чистые процентные доходы	15	254773	244022
Изменение резерва под обесценение кредитов	7	(33736)	(25826)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов		221037	218196
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1788)	(845)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		43250	81341
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(12015)	(41362)
Комиссионные доходы	16	91746	95956
Комиссионные расходы	16	(8808)	(10455)
Прочие операционные доходы	17	12990	31085
Административные и прочие операционные расходы	18	(232138)	(263889)
Прибыль до налогообложения		114274	110027
Расходы по налогу на прибыль	19	(29173)	(22213)
Прибыль за отчетный период		85101	87814

Председатель Правления

Облогин С.В.



Главный бухгалтер

Горбунова Н.В.

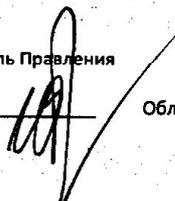
Примечания на стр. 10-29 являются составной частью данной финансовой отчетности.

Промежуточный отчет о совокупном доходе
за полугодие, закончившееся 30 июня 2021 года

(в тысячах рублей)

Примечание	30 июня 2021 г. 30 июня 2020 г.	
	(неаудировано)	
Прибыль за отчетный период, признанная в отчете о прибылях и убытках	85101	87814
Прочие компоненты совокупного дохода		
Изменение фонда переоценки основных средств	(32061)	-
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	6412	-
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога	(25649)	-
Совокупный доход за период	59452	87814

Председатель Правления



Облогин С.В.



Главный бухгалтер



Горбунова Н.В.

Примечания на стр. 10-29 являются составной частью данной финансовой отчетности.

ЮГ-Инвестбанк (ПАО) | 30 июня 2021 года

Отчет об изменениях в собственном капитале за полугодие, закончившееся 30 июня 2021 года

	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток на 1 января 2020 года	167403	259656	995850	1422909
Совокупный доход	-	-	87814	87814
Остаток на 30 июня 2020 года (неаудировано)	167403	259656	1083664	1510723
Остаток на 1 января 2021 года	167403	247928	1147496	1562827
Совокупный доход	0	-25649	85101	59452
Списание фонда переоценки при выбытии основных средств			32061	32061
Прочие движения			-2	-2
Остаток на 30 июня 2021 года (неаудировано)	167403	222279	1264656	1654338

Председатель Правления

Облогин С.В.



Главный бухгалтер

Горбунова Н.В.

Примечания на стр. 10-29 являются составной частью данной финансовой отчетности.

Промежуточный отчет о движении денежных средств
за полугодие, закончившееся 30 июня 2021 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	30 июня 2021 г.	30 июня 2020 г.
		<i>(неаудировано)</i>	
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	15	433659	513053
Проценты уплаченные	15	(177546)	(204779)
Доходы (расходы) по операциям финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		8	(38)
Доходы по операциям с иностранной валютой		43250	81341
Комиссии полученные	16	91607	96099
Комиссии уплаченные	16	(9259)	(10931)
Прочие операционные доходы	17	10574	20389
Уплаченные операционные расходы	18	(231688)	(260952)
Уплаченный налог на прибыль	19	(44822)	(20737)
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		115783	213445
(Прирост)/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств			
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		5631	(65)
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	(574499)	1904672
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	6	1349452	(970000)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам клиентам	7	(318649)	(718624)
Чистый (прирост)/снижение прочих активов	11	(12309)	13568
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков		10872	-
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	12	(581513)	(235932)
Чистый прирост/(снижение) прочих обязательств	13	433	9758
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности		(4799)	216822
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств, нематериальных активов и инвестиционного имущества	10	(3191)	(2037)
Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и инвестиционного имущества	10	59834	-
Приобретение долгосрочных активов, предназначенных для продажи	9	-	-
Выручка от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	9	-	18131
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) инвестиционной деятельности		56643	16094
Денежные средства от финансовой деятельности			
Денежный отток по обязательствам по аренде		(4186)	(4705)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в)			

ЮГ-Инвестбанк (ПАО) | 30 июня 2021 года

финансовой деятельности

	(4186)	(4705)
Примечание	30 июня 2021 г.	30 июня 2020 г.
	(неаудировано)	
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	47658	228211
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	4	1078954
Влияние изменения обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(14037)	71181
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4	1112575
		1135886

Председатель Правления

Облогин С.В.



Главный бухгалтер

Горбунова Н.В.

Примечания на стр. 10-29 являются составной частью данной финансовой отчетности.

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за полугодие, закончившееся 30 июня 2021 года

(в тысячах рублей)

1. Информация о Банке

Полное наименование: Публичное акционерное общество «ЮГ-Инвестбанк»

Сокращенное наименование: ЮГ-Инвестбанк (ПАО)

Государственная регистрация:

- Банком России 09 марта 1999 года. Регистрационный номер: 2772
- Управлением МНС России по Краснодарскому краю за № 1022300001811 от 10 октября 2002 г. Свидетельство серии 23 № 003214207

ЮГ-Инвестбанк (ПАО) 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. С 6 февраля 2020 ОАО «ЮГ-Инвестбанк» переименован в ЮГ-Инвестбанк (ПАО).

Публичное акционерное общество «ЮГ-Инвестбанк» имеет Универсальную лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на осуществление банковских операций с драгоценными металлами, выданную Центральным банком Российской Федерации 06 февраля 2020 г. за № 2772. Деятельность Банка осуществляется в соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

Помимо Универсальной лицензии Банка России ЮГ-Инвестбанк (ПАО) 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 03.06.2003 г., 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 2012 г.

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

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, предоставление гарантий, осуществление операций с ценными бумагами, а также куплю-продажу иностранной валюты и драгоценных металлов в наличной и безналичной формах.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, г. Краснодар, ул. Красная, 113.

Региональная сеть Банка представлена тремя регионами РФ: Краснодарский край, Ростовская область и Республика Адыгея, и насчитывает 32 точки продаж, в том числе:

	на 30.06.2021 г.	на 31.12.2020 г.
Дополнительные офисы	23	23
Операционные офисы	5	5
Операционные кассы	4	4
Итого	32	32

В отчетном периоде изменений не было.

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

Количество акционеров Банка по состоянию на 30.06.2021 г. составляет 55, в т. ч. юридических лиц - 2, физических лиц – 53. Доля влияния на акционерный капитал Банка распределена следующим образом:

- доля акционеров – юридических лиц – 12,85%,
- доля акционеров – физических лиц – 87,15%.

Совет Директоров Банка состоит из 7 директоров, пятеро из которых независимые. Состав Совета директоров был утвержден на годовом собрании акционеров.

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

Единоличным исполнительным органом является Председатель Правления Банка.

2. Основные направления деятельности Банка в 1 полугодии 2021 года

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 являлись направления, определенные Стратегией развития Банка на 2021-2023 годы, а именно: развитие розничного направления в активных операциях и корпоративного – в пассивных операциях. В процессе реализации Стратегии и Бизнес-Плана Банк в отчетном периоде стремился, сохраняя основную долю кредитного портфеля в корпоративной нише, активно развивать направление розничного кредитования, включая представителей малого бизнеса. В качестве основного источника ресурсов Банк рассматривал вклады населения. Проведение активных операций некредитного характера осуществлялось в объемах, необходимых для регулирования ликвидности банка и обеспечения роста комиссионного дохода по клиентским операциям. Развитие операций, приносящих комиссионный доход, являлось приоритетным направлением.

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

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

В корпоративном бизнесе 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.

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

В отчетном периоде непроцентные доходы Банк рассматривал как один из важных элементов в структуре доходов Банка.

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 году осуществлялись ЮГ-Инвестбанк (ПАО) по разным направлениям. В целях краткосрочного привлечения и размещения денежных средств, оптимального управления ликвидностью Банком в необходимых объемах осуществлялись операции РЕПО и валютный СВОП. Через налаженную корреспондентскую сеть Банк осуществлял трансграничные переводы клиентов, а также совершал прочие межбанковские операции.

3. Основы представления отчетности

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность за полугодие, завершившееся 30 июня 2021 г., подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)» 34 «Промежуточная финансовая отчетность»).

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не аудирована и не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Банка за 2020 год.

В данной финансовой отчетности применялись те же принципы учетной политики и методы расчета, что и в последней годовой финансовой отчетности (за год, закончившийся 31 декабря 2020 года), за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2021 г. новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций:

Реформа базовой процентной ставки – этап 2 (Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4, МСФО (IFRS) 16).

Стандарты и интерпретации, указанные выше, были рассмотрены руководством Банка, однако не оказали существенного влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по

исторической стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, а также земли и зданий, подлежащих переоценке на регулярной основе.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности. Банк не имеет намерения или необходимости существенно сократить свою деятельность.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Суждения, оказывающие значительное влияние на данную промежуточную сокращенную финансовую отчетность, преимущественно, касаются оценок в части обесценения кредитов. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Настоящая финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации - российских рублях.

4. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2021 г.	31 декабря 2020 г.
	<i>(неаудировано)</i>	
Наличные средства	687929	675697
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	346854	290569
Корреспондентские счета и средства до востребования в банках – корреспондентах:		
Российской Федерации	75137	109649
Прочее	2655	3039
Итого денежных средств и их эквивалентов	1112575	1078954

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

	30 июня 2021 г.	31 декабря 2020 г.
	<i>(неаудировано)</i>	
Государственные долговые обязательства, включая обяз-ва Банка России	2116188	1007646
Долговые обязательства прочих эмитентов	79230	606826
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2195418	1614472

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	30 июня 2021 г.	31 декабря 2020 г.
	<i>(неаудировано)</i>	
С рейтингом от BBB-	605668	-
С рейтингом от B	79230	606826
Облигации Банка России (без рейтинга)	1510520	1007646
	2195418	1614472

6. Средства в других банках

	30 июня 2021 г.	31 декабря 2020 г.
	<i>(неаудировано)</i>	
Депозиты в Банке России	1200000	2550000
Текущие кредиты и депозиты	5082	4534
За вычетом убытков от обесценения средств в других банках	-	-
Итого средств в других банках	1205082	2554761

Средства в других банках не имеют обеспечения. Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года.

	30 июня 2021 г.	31 декабря 2020 г.
	<i>(неаудировано)</i>	
Текущие и необесцененные		
1-я категория качества	1205082	2554761
2-я категория качества	-	-
Итого текущих и необесцененных	1205082	2554761
Обесцененные		
С задержкой платежа свыше 1 года	-	-
Итого обесцененных	-	-
Средства в других банках до вычета резерва	1205082	2554761
Резерв под обесценение средств в других банках	-	-
Итого средств в других банках	1205082	2554761

7. Кредиты клиентам

	30 июня 2021 г.	31 декабря 2020 г.
	<i>(неаудировано)</i>	
Корпоративные кредиты	3453206	3473910
Кредитование индивидуальных предпринимателей	905269	636735
Кредитование граждан	2069832	2027035
Итого кредиты клиентам	6428307	6137680

На отчетную дату 30 июня 2021 года Банк имеет 2 заемщика (31 декабря 2020 г.: 4 заемщика) с суммой выданного кредита, превышающего 10 % размера капитала Банка. Сумма этих кредитов составляет 396382 тыс. руб. (31 декабря 2020 г.: 696375 тыс. руб.), или 6,2 % от общего объема кредитов до вычета резерва под обесценение кредитов (31 декабря 2020 г.: 11,0 %).

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов клиентам за первое полугодие 2021 года:

	Корпоративные кредиты	Кредитование индивидуальных предпринимателей	Кредитование граждан	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2021 года	316267	81905	133488	531660
(Восстановление резерва)/Отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение полугодия	41736	(17600)	10404	34540
Кредиты клиентам, списанные в течение полугодия как безнадежные	-	-	(2359)	(2359)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 30 июня 2021 года	358003	64305	141533	563841

* В отчете о прибылях и убытках изменение резерва под обесценение кредитов показано в сумме (33736 тыс. руб.), что включает восстановление резерва под условные обязательства кредитного характера в сумме 804 тыс. руб.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов клиентам за первое полугодие 2020 года:

	Корпоративные кредиты	Кредитование индивидуальных предпринимателей	Кредитование граждан	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2020 года	298867	78257	131681	508805
(Восстановление резерва)/Отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение полугодия	6407	1475	18741	26623
Кредиты клиентам, списанные в течение полугодия как безнадежные	-	-	(1011)	(1011)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 30 июня 2020 года	305274	79732	149411	534417

* В отчете о прибылях и убытках изменение резерва под обесценение кредитов показано в сумме (25826 тыс. руб.), что включает восстановление резерва под условные обязательства кредитного характера в сумме 797 тыс. руб.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	30 июня 2021 г.		31 декабря 2020 г.	
	<i>(неаудировано)</i>			
	Сумма	%	Сумма	%
Промышленность	218582	3,4	197052	3,3
Торговля	707733	11,0	638021	10,4
Сельское хозяйство	1390351	21,6	1253401	20,4
Частные лица	2130108	33,1	2027035	33,0
Прочее	1981533	30,8	2022171	32,9
Итого кредитов клиентам	6428307	100	6137680	100

Далее представлена информация о залоговом обеспечении кредитного портфеля по состоянию на 30 июня 2021 года.

	Корпоративные кредиты	Кредитование индивидуальных предпринимателей	Кредитование граждан	Итого
ипотека	2396212	524982	854135	3775329
имущество	93833	51198	35965	180996

(оборудование)				
самоходная техника	115796	130175	35438	281409
транспорт	185957	125830	598495	910282
права по депозитам	20121	0	7163	27284
различные права	221063	0	0	221063
товарные запасы	192767	35250	0	228017
животные на откорме	0	0	0	0
будущий урожай	117768	0	0	117768
заклад имущества	0	0	0	0
поручительства	22415	0	131502	153917
без обеспечения	361542	2049	732492	1096083
Итого	3727474	869484	2395190	6992148

Далее представлена информация о залоговом обеспечении кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2020 года.

	Корпоративные кредиты	Кредитование индивидуальных предпринимателей	Кредитование граждан	Итого
ипотека	2557739	536551	786157	3880447
имущество (оборудование)	77308	49484		126792
самоходная техника	116114	40850	39128	196092
транспорт	157592	87592	500294	745478
права по депозитам	20214		9443	29657
различные права	58973			58973
товарные запасы	96700			96700
будущий урожай	368000			368000
поручительства	21317	2207	122731	146255
без обеспечения	316220	1956	702770	1020946
Итого	3790177	718640	2160523	6669340

В таблице ниже представлена информация по кредитам до вычета резерва под обесценение и соответствующая сумма обесценения в распределении по стадиям в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 30 июня 2021 г. (не аудировано) и 31 декабря 2020 г.:

30 июня 2021 г.	1 этап	2 этап	3 этап	Итого
Корпоративные кредиты				
Корпоративные кредиты до вычета резерва	2976268	567077	267864	3811209
Обесценение	27105	63,034	267,864	358,003
Корпоративные кредиты после вычета резерва	2949163	504043	-	3453206

**Кредитование
индивидуальных
предпринимателей**

Кредитование индивидуальных предпринимателей до вычета резерва	914245	-	55329	969574
Обесценение	8976	-	55329	64305
Кредитование индивидуальных предпринимателей после вычета резерва	905269	-	-	905269

**Кредитование
граждан**

Кредитование граждан до вычета резерва	2079817	435	131113	2211365
Обесценение	10399	21	131113	141533
Кредитование граждан после вычета резерва	2069418	414	-	2069832
Итого	5923850	504457	0	6428307

31 декабря 2020 г.	1 этап	2 этап	3 этап	Итого
Корпоративные кредиты				
Корпоративные кредиты до вычета резерва	3298363	280808	211006	3790177
Обесценение	62484	42777	211006	316267
Корпоративные кредиты после вычета резерва	3235879	238031	-	3473910

**Кредитование
индивидуальных
предпринимателей**

Кредитование индивидуальных предпринимателей до вычета резерва	643140	-	75500	718640
Обесценение	(6405)	-	(75500)	(81905)
Кредитование индивидуальных предпринимателей после вычета резерва	636735	-	-	636735

Кредитование граждан

Кредитование граждан до вычета резерва	2022230	15700	122593	2160523
Обесценение	(10110)	(785)	(122593)	(133488)
Кредитование граждан после вычета резерва	2012120	14915	-	2027035
Итого	5884734	252946	-	6137680

8. Инвестиционное имущество

Кредитная организация учитывает инвестиционное имущество по справедливой стоимости.

	30 июня 2021 г. (неаудировано)	31 декабря 2020 г.
Балансовая стоимость на 1 января	110363	126309
Поступление	-	1844
Выбытие	(21561)	(13300)
Переоценка по справедливой стоимости	-	(4490)
Балансовая стоимость за 31 декабря	88802	110363

Кредитная организация не классифицировала операционную аренду как инвестиционное имущество. Оценка инвестиционного имущества была подтверждена по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года сведениями об уровне цен, опубликованных в средствах массовой информации и специальной литературе.

Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках

	30 июня 2020 г. (неаудировано)	30 июня 2019 г.
Арендный доход	1449	2008
Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, создающему арендный доход	173	155
Другие прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, не создающему арендный доход	-	-

Далее представлены минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда кредитная организация выступает в качестве арендодателя:

	30 июня 2020 г. (неаудировано)	30 июня 2019 г.
Менее 1 года	1030	1519
От 1 года до 5 лет	101	190
Более 5 лет	-	-

9. Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

	30 июня 2021 г. (неаудировано)	31 декабря 2020 г.
На начало года		
Поступления	7520	32476
Перевод в состав инвестиционной недвижимости	-	105
Выбытие	-	(25061)
Изменение оценки на конец отчетного периода	-	-
Итого долгосрочных активов, классифицируемых как «удерживаемые для продажи»	7520	7520

10. Основные средства и нематериальные активы

	Здания	Земля	Автотранспорт, офисное и компьютерное оборудование	Нематериальные активы	Активы в форме прав пользования	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2020 года	381793	960	12193	11263	-	406209
Первоначальная стоимость (или оценка)						
Остаток на начало 2020 года	431076	961	60712	64500	45178	602427
Поступления	-	-	112	1925	72	2109
Выбытия	(29)	-	-	(710)	-	(739)
Остаток на 30 июня 2020 года	431047	961	60824	65715	45250	603797
Накопленная амортизация						
Остаток на начало 2020 года	79412	-	43277	48308	7715	178712
Амортизационные отчисления за полугодие	2318	-	2470	3622	3850	12260
Выбытия	(2)	-	-	(710)	-	(712)
Остаток на 30 июня 2020 года	81728	-	45747	51220	11565	190260
Остаточная стоимость на 30 июня 2020 года	349319	961	15077	14495	33685	413537

Остаточная стоимость на 1 января 2021 года	330512	961	16930	13428	29792	391623
Первоначальная стоимость (или оценка)						
Остаток на начало 2021 года	410420	961	64581	68276	45250	589488
Поступления			1402	1789	9064	12255
Выбытия	(43230)		(556)		(3081)	(46867)
Прочие движения					12	12
Остаток на 30 июня 2021 года	367190	961	65427	70065	51245	554888
Накопленная амортизация						
Остаток на начало 2021 года	79908	-	47651	54848	15458	197865
Амортизационные отчисления за полугодие	2049	-	3010	3272	4245	12576
Выбытия	(6920)	-	(549)	-	(1110)	(8579)
Прочие движения					17	17
Остаток на 30 июня 2021 года	75037	-	50112	58120	18610	201878
Остаточная стоимость на 30 июня 2021 года	292153	961	15315	11945	32635	353009

11. Прочие активы

	30 июня 2021 г.	31 декабря 2020 г.
	<i>(неаудировано)</i>	
Запасы материалов	28301	31821
Предоплата за памятные монеты	17384	19503
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	132682	131942
Прочие	53007	38888
Итого прочих активов	231374	222154

12. Средства клиентов

	30 июня 2021 г.	31 декабря 2020 г.
	<i>(неаудировано)</i>	
Государственные и общественные организации	41397	29506

- Текущие/расчетные счета	41397	29506
- Срочные депозиты	-	-
Прочие юридические лица	1524751	1724337
- Текущие/расчетные счета	1266628	1424928
- Срочные депозиты	258123	299409
Физические лица	8189907	8596402
- Текущие счета/счета до востребования	1283021	1432224
- Срочные вклады	6906886	7164178
Начисленные проценты	155781	131537
Обязательства по аренде	34649	31797
Итого средств клиентов	9946485	10513579

На отчетную дату 30 июня 2021 года в Банке отсутствовали клиенты с остатками, превышающими 10% размера капитала (на 31 декабря 2020 г. – Банк не имел таких клиентов). Балансовая стоимость средств клиентов равна справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2021 г. и 31 декабря 2020 г.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2021 г.		31 декабря 2020 г.	
	<i>(неаудировано)</i>			
	Сумма	%	Сумма	%
Муниципальные органы	41397	0,4	29506	0,3
Промышленность	301613	3,0	371668	3,5
Торговля	520657	5,2	531602	5,1
Строительство	230051	2,3	245158	2,3
Сельское хозяйство	484564	4,9	529767	5,0
Частные лица	7168023	72,1	7438532	70,8
Прочее	1200180	12,1	1367346	13,0
Итого средств клиентов	9946485	100	10513579	100

13. Прочие обязательства

	30 июня 2021 г.	31 декабря 2020 г.
	<i>(неаудировано)</i>	
Прочие налоги к уплате	3175	4704
Вознаграждения персоналу	28544	40819
Прочие	5457	5148
Итого прочих обязательств	37176	50671

14. Уставный капитал

	30 июня 2021 г.			31 декабря 2020 г.		
	<i>(неаудировано)</i>					
	Кол-во акций	Номинал	Сумма с учетом инфляции	Кол-во акций	Номинал	Сумма с учетом инфляции
Обыкновенные акции	100010000	1 руб.	167403	100010000	1 руб.	167403
За вычетом собственных акций, выкупленных у	-	-	-	-	-	-

акционеров						
Итого уставный капитал	100010000	100010	167403	100010000	100010	167403

15. Процентные доходы и расходы

	30 июня 2021 г.	30 июня 2020 г.
	<i>(неаудировано)</i>	
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	379735	439751
Средства в других банках	31661	40809
Финансовая аренда	-	256
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45167	27860
Итого процентных доходов	456563	508676
Процентные расходы		
Счета и срочные вклады физических лиц	(185872)	(247932)
Депозиты юридических лиц	(15155)	(15434)
По арендным обязательствам	(763)	(1288)
Итого процентных расходов	(201790)	(264654)
Чистые процентные доходы	254773	244022

16. Комиссионные доходы и расходы

	30 июня 2021 г.	30 июня 2020 г.
	<i>(неаудировано)</i>	
Комиссионные доходы		
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	81667	85521
Прочее	10079	10435
Итого комиссионных доходов	91746	95956
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(5655)	(7795)
Прочие	(3153)	(2660)
Итого комиссионных расходов	(8808)	(10455)
Чистые комиссионные доходы	82938	85501

17. Прочие операционные доходы

	30 июня 2021 г.	30 июня 2020 г.
	<i>(неаудировано)</i>	
От сдачи имущества в аренду	2255	2881
От операций с драгоценными металлами	-	5955
Прочее	10735	22249
Итого прочих операционных доходов	12990	31085

18. Административные и прочие операционные расходы

	30 июня 2021 г.	30 июня 2020 г.
	<i>(неаудировано)</i>	
Расходы на содержание персонала	156852	168747
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	5373	4955
Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам	8330	8410
Амортизационные отчисления по активам в форме права пользования	4245	3850
Расходы на ремонт (кроме автотранспорта) и содержание зданий и сооружений	5175	6583
Расходы по охране	2285	2623
Расходы по рекламе	1679	2112
Арендная плата и плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	4386	4174
Страхование	19637	28251
Налоги, относимые в установленных законодательством РФ случаях на расходы	7651	7519
Прочее	16525	26665
Итого общих административных и прочих операционных расходов	232138	263889

19. Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль

	30 июня 2021 г.	30 июня 2020 г.
	<i>(неаудировано)</i>	
Текущие расходы / (возмещение) по налогу на прибыль	28730	23376
Изменения отложенного налогообложения	443	(1163)
Итого расходов по налогу на прибыль	29173	22213

20. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли, принадлежащей акционерам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение периода, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров. Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	30 июня 2021 г.	30 июня 2020 г.
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Прибыль за отчетный период, принадлежащая акционерам – владельцам обыкновенных акций Банка	85101	87814
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (шт.)	100010000	100010000
Базовая и разводненная прибыль на одну акцию (в рублях на акцию)	0,85	0,88

21. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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

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

	30 июня 2021 г.	31 декабря 2020 г.
	<i>(неаудировано)</i>	
Основной капитал	1263458	1166117
Дополнительный капитал	245645	271294
Итого нормативный капитал	1509103	1437411

В течение первого полугодия 2021 г. и всего 2020 г. Банк соблюдал все пруденциальные требования к уровню капитала.

22. Условные обязательства

Судебные разбирательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировала резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Обязательства кредитного характера

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовым риском. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Данные инструменты несут в себе кредитные риски различной степени, которые не отражены в балансе.

По состоянию на 30 июня 2020 г. и 31 декабря 2019 г. номинальные суммы, или суммы согласно договорам, для финансовых инструментов с внебалансовым риском были следующими:

	30 июня 2021 г.	31 декабря 2020 г.
	<i>(неаудировано)</i>	
	177865	
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты		294072
Гарантии и поручительства выданные	5000	-

Максимальная сумма возможных кредитных потерь в отношении условных обязательств и обязательств по предоставлению кредита определяется суммами контрактов по этим инструментам в случае невыполнения обязательства другой стороной, когда встречные претензии или обеспечение теряют свою стоимость.

Однако общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Банк не формировал резервы в отношении обязательств кредитного характера, поскольку вероятность оттока денежных средств для исполнения этих обязательств не может быть оценена как высокая.

23. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным участникам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Ниже указаны остатки на конец отчетного периода, статьи доходов и расходов за соответствующее полугодие по операциям со связанными сторонами:

	30 июня 2021 г.		31 декабря 2020 г.	
	<i>(неаудировано)</i>			
	Ключевой управленческий персонал	Прочие крупные акционеры (свыше 20% УК)	Ключевой управленческий персонал	Прочие крупные акционеры (свыше 20% УК)
I. Кредиты				
Кредиты по состоянию на 1 января	1 133	-	1 180	-
Кредиты, выданные за отчетный период	288	-	680	-
Кредиты, погашенные за отчетный период	95	-	727	-
Кредиты по состоянию на отчетную дату	1 326	-	1 133	-
II. Депозиты				
Депозиты состоянию на 1 января	44 274	-	42 467	-
Депозиты, принятые за отчетный период	12 809	-	109 369	-
Депозиты, выплаченные за отчетный период	21 198	-	107 562	-
Депозиты по состоянию на отчетную дату	35 885	-	44 274	-
	30 июня 2021 г. <i>(неаудировано)</i>		30 июня 2020 г. <i>(неаудировано)</i>	
Процентные доходы	98	-	38	-
Процентные расходы	58	-	1635	-
III. Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	9 428	-	10255	-
IV. Дивиденды	-	-	-	-

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен актив или урегулировано обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации.

ЮГ-Инвестбанк (ПАО) | 30 июня 2021 года

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях, и для ее интерпретации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в балансе по справедливой стоимости.

Средства в других банках

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов банкам на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Кредиты клиентам

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

По мнению руководства Банка, справедливая стоимость заемных и привлеченных средств по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

25. События после отчетной даты

После отчетной даты, но до даты подписания промежуточной сокращенной финансовой отчетности не произошло событий, способных оказать на нее существенное влияние.

Председатель Правления

Облогин С.В.



Главный бухгалтер

Горбунова Н.В.