

**ПРОМЕЖУТОЧНАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ  
(ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ  
ЮГ-ИНВЕСТБАНК (ПАО)  
ПО ИТОГАМ 1 КВАРТАЛА 2021 г.  
ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.04.2021 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, нормативе 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:

<b>1. Информация о банке</b>	
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.
<b>2. Краткая характеристика деятельности ЮГ-Инвестбанк (ПАО) за 3 месяца 2021 г.</b>	
2.1. Основные направления деятельности Банка	20 -21стр.
2.2. Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за 3 месяца 2021 г.	21 стр.
2.3. Распределение прибыли в отчетном периоде	21 стр.
<b>3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной отчетности, и основных положений учетной политики</b>	21-24 стр.
<b>4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса</b>	
4.1. Информация о ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	25-29 стр.
4.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29 стр.
4.3. Информация о средствах клиентов	29-30 стр.
<b>5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах</b>	
5.1. Процентные доходы	30-31стр.
5.2. Процентные расходы	31 стр.
5.3. Операционные расходы	32 стр.
<b>6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале</b>	32 стр.
<b>7. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств</b>	32-34 стр.
<b>8. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами</b>	34-60 стр.
<b>9. Информация об управлении капиталом</b>	60-63 стр.
<b>10. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию</b>	63 стр.

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
за 1 квартал 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Публичное акционерное общество "ЮГ-Инвестбанк"

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
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	2.2	848 865	696 074
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2.2	427 640	373 005
2.1	Обязательные резервы		78 888	82 436
3	Средства в кредитных организациях	2.2	106 232	112 687
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.2, 4.2, 7	2 191 627	1 614 472
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2.2, 4.1, 7	7 958 257	8 824 383
5а	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочие совокупный доход		0	0
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	640
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2.2	487 808	540 613
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		10	7 510
13	Прочие активы		78 637	27 898
14	Всего активов	9	12 098 978	12 197 282
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		10 326 389	10 482 035
16.1	средства кредитных организаций	2.2, 4.3, 7	19 608	253
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.2, 4.3, 7	10 306 781	10 481 782
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2.2	8 431 771	8 596 299
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		1	823
20	Отложенные налоговые обязательства		70 359	70 360
21	Прочие обязательства		84 894	82 468
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		3 479	3 209
23	Всего обязательств		10 485 122	10 638 895
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
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	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	9	245 645	271 294
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)		1 243 196	1 162 080
36	Всего источников собственных средств	2.2	1 613 854	1 558 387
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		423 114	348 481
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		5 000	0
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

С.В. Облогин

Главный бухгалтер

Н.В. Горбунова

Исполнитель экстерн-аудита отдела отчетности и аудита бухгалтерского учета и отчетности

Клинова Н.А.

Телефон: (861) 250-197-47  
05.05.2021



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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
**(публикуемая форма)**  
за 1 квартал 2021 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Публичное акционерное общество "ЮГ-Инвестбанк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

350000, г. Краснодар, ул. Красная, 113

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
Номер строки	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего	5.1	224909	259804
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.1	19232	19283
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5.1	186838	217301
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	5.1	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	5.1	18739	23220
2	Процентные расходы, всего	5.2	104217	134735
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		15	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		104202	134735
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2.2	120692	125069
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и ипотечной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	2.2	-4741	-22271
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-3458	-3957
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		115951	102798
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-2144	-1015
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, оцениваемыми по амортизированной стоимости			
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2.2	13781	13279
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2.2	1820	8742
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-1500	5763
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	2.2	48293	50738
14	Коммиссионные доходы	2.2	4901	5173
15	Коммиссионные расходы			
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			
18	Изменение резерва по прочим потерям		1396	-366
19	Прочие операционные доходы		9952	14952
20	Чистые доходы (расходы)		180448	189716
21	Операционные расходы		103952	132138
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		76496	57578
23	Возмещение (расход) по налогам		21027	22041
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		55169	35344
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		300	193
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		55469	35537

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	мер пояснен	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	2.2, 10	55469	35537
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-32061	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-32061	0
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		-8412	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-25649	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
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	0
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	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-25649	0
10	Финансовый результат за отчетный период	2.2, 10	29820	35537

Председатель

С.В. Облогин

Главный бухгалтер

Н.В. Горбунова

Исполнительный директор отдела ответственности управления бухгалтерского учета и отчетности

Клишкова Н.А.

Телефон (861) 253-9744

05.05.2021



Банковская отчетность	
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации по ОКПО
03	32350782
Код регистрации по ОКАТО	регистрационный номер
	2172

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ**  
(публикуемая форма)  
на 1 апреля 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы) \_\_\_\_\_  
Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) \_\_\_\_\_

Публичное акционерное общество "Юг-Инвестбанк"  
350000, г. Краснодар, ул. Красная, 113

Код формы по ОКУД 0408008  
(Квартальная) (Годовая)

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	3	4	5	6
1	Источники базового капитала	2			
1	Уставный капитал и эквивалентный доход, всего, в том числе, сформированный:		100010	100010	24
1.1	Собственными акциями (долями)		100010	100010	24
1.2	Привлеченными акциями (долями)				
2	Пересчитанная прибыль (убыток)		1086770	1061107	35
2.1	Прошлых лет		1086770	838094	35
2.2	Отчетного года			203013	35
3	Резервный фонд		25003	25003	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению 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)		1211783	1186120	
7	Показатели, уменьшающие источники базового капитала				
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Депозит регулятора (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме депозит регулятора и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за	9	22432	19877	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Пересчитанные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок сепаратизации				
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				не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
22	Словарная 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	не применимо				не применимо
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов					
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	120				126
26	Иные показатели, уменьшающие источник базового капитала, установленные Банком России					
27	Отрицательная величина добавочного капитала	22552				20003
28	Показатели, уменьшающие источник базового капитала, итого: (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)					11
29	Базовый капитал, итого:					
30	Источник базового капитала	1189231				1166117
31	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:					
32	классифицируемые как капитал					
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)					
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо				не применимо
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо				не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)					
37	Показатели, уменьшающие источник добавочного капитала					
38	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала					
39	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала					
40	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
41	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
42	Иные показатели, уменьшающие источник добавочного капитала, установленные Банком России					
43	Отрицательная величина дополнительного капитала					
44	Показатели, уменьшающие источник добавочного капитала, итого: (сумма строк 37-42)					
45	Добавочный капитал, итого:					
46	Основной капитал, итого:	1189231				1166117
47	Источники дополнительного капитала					
48	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	301065				271294
49	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)					
50	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо				не применимо
51	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо				не применимо
52	Источники дополнительного капитала, итого:	301065				271294
53	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала					
54	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала					
55	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций					



84.	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов подлежащих позитивному тестированию из расчета собственных средств (капитала)				
85.	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание:

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

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обязательными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, всего (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	несозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, всего (строка 7 - строка 8)			
10	Основной капитал, всего (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	выложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, приобретенной вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, иного			
14	Собственные средства (капитал), иного			
15	Активы, ввешенные 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, тыс. руб.		Данные на начало отчетного года, тыс. руб.			
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному рыночному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному рыночному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов 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:							
2.1	С пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные соуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные соуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные соуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные и иные соуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования к участникам сделки							
2.2	С повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов							
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов							
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
2.2.6.1	по сделкам по услуге ипотечным агентом или специализированным обществам денежных требований, в том числе усовершенствованным							
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							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:							

4.1	по финансовым инструментам с высоким риском								
4.2	по финансовым инструментам со средним риском								
4.3	по финансовым инструментам с низким риском								
4.4	по финансовым инструментам без риска								
5	Кредитный риск по предоставляемым финансовым инструментам						X		

<1> Классификация активов по уровням риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И  
 <2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих специальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб. (конец)
1	2	3	4	5	
6	Операционный риск, всего, в том числе:				
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,				
6.1.1	чистые процентные доходы				
6.1.2	чистые непроцентные доходы				
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска				

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:				
7.1	процентный риск				
7.2	фондовый риск				
7.3	валютный риск				
7.4	товарный риск				

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / Сокращение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	
1.1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,					
1.1.1	по судам, судным и приравненным к ней задолженности					
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери					
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются					
1.4	под операции с резидентами офшорных зон					

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		Изменение объема сформированных резервов			
			тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,							
1.1	суды							
2	Реструктуризированные суды							
3	Суды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судам							
4	Суды, используемые для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,							

4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией								
5	Суды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг								
6	Суды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц								
7	Суды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика поощрен или отступным								
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности								

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

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 611-П			Итого
				в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	
1	2	3	4	5	6	7	
1	Ценные бумаги, всего,						
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями в том числе:						
	Доповые ценные бумаги, всего,						
	в том числе:						
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями						
3	Доповые ценные бумаги, всего,						
	в том числе:						
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями						

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам период Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,				
2	Доповые ценные бумаги, всего,				
	в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Доповые ценные бумаги, всего,				
	в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Суды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Суды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ЮГ-Инвестбанк (ПАО)
2	Идентификационный номер инструмента	10102772В
3	Право, применимое к инструментам капитала	Россия
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	неприменимо
	Регулятивные условия	
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	неприменимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	неприменимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	100010
9	Номинальная стоимость инструмента	0,001 Российский рубль
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	30.06.1999 13.03.2000 28.12.2001 23.08.2004 07.11.2006 29.08.2008
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	неприменимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	неприменимо
17	Проценты/дивиденды/купонный доход	
17	Тип ставки по инструменту	фиксированная ставка
18	Ставка	0.5 2019 год
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	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	нет
22	Характер выплат	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	неприменимо
25	Полная либо частичная конвертация	неприменимо
26	Ставка конвертации	неприменимо
27	Обязательность конвертации	неприменимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	неприменимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	неприменимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	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 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)" 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	всегда частично
33	Постоянное или временное списание	постоянный
34	Механизм восстановления	не используется
34а	Тип субординации	неприменимо
35	Субординированность инструмента	неприменимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да
37	Описание несоответствий	неприменимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте [www.invb.ru](http://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 41765, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд	<u>34956</u>	:
1.2. изменения качества ссуд	<u>6809</u>	:
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России <sup>2</sup>	_____	:
1.4. иных причин	_____	:

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 41765, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд	<u>1807</u>	:
2.2. погашения ссуд	<u>33058</u>	:
2.3. изменения качества ссуд	<u>6900</u>	:
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России <sup>1</sup>	_____	:
2.5. иных причин	_____	:

Председатель Правления

С.В. Облогин

Главный бухгалтер

Н.В. Горбунова



Исполнитель начальник отдела ответственности управления бухгалтерского учета и отчетности Е.Л. Тарасова  
Телефон: (861)255-97-47  
05.05.2021

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

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**  
(публикуемая форма)  
на 1 апреля 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации \_\_\_\_\_ Публичное акционерное общество "ЮГ-Инвестбанк", ЮГ-Инвестбанк (ПАО)

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 пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости (контрактные обязательства в валюте для расчета, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив))	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплатам долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при перерасчете	Переоценка инструментов hedge-ирования	Резервный фонд	Денежные средства базиса заданного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		100010				283022			25003				1008805	1416840
2	Влияние изменений положений учетной политики													-1458	-1458
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		100010				283022			25003				1007347	1415382
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:													35537	35537
5.1	прибыль (убыток)													35537	35537
5.2	прочий совокупный доход														
6	Эмиссия акций														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
7.1	приобретения														
7.2	выбытия														
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
9.1	по обыкновенным акциям														
9.2	по привилегированным акциям														
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
11	Прочие движения														
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		100010				283022			25003				1042884	1450919
13	Данные на начало отчетного года		100010				271294			25003				1162080	1558387
14	Влияние изменений положений учетной политики														
15	Влияние исправления ошибок														
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		100010				271294			25003				1162080	1558387
17	Совокупный доход за отчетный период		2,2,6				-25649							55469	29820
17.1	прибыль (убыток)		2,2,6				-25649							55469	55469
17.2	прочий совокупный доход		2,2,6				-25649								-25649
18	Эмиссия акций														
18.1	номинальная стоимость														
18.2	эмиссионный доход														
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
19.1	приобретения														
19.2	выбытия														
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
21.1	по обыкновенным акциям														
21.2	по привилегированным акциям														
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
23	Прочие движения													25647	25647
24	Данные за отчетный период		100010				245645			25003				1243196	1613854

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель начисления отчислений в Пенсионный фонд Российской Федерации и отчислений на обязательное социальное страхование в территориальном органе федерального органа исполнительной власти в сфере бухгалтерского учета и отчетности

(861)255-97-47  
05.05.2021



*(Handwritten signature)*

С.В. Облогин

Н.В. Горбунова

Е.Л. Тарасова

Код кредитной организации (дрилала)	Код формы по ОКУД 040813
Код регистрации по ОКТО (последний номер)	Кварталы за отчетный период
3235078	2
2772	8

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫНКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**  
(публикуемая форма)  
на 1 апреля 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) \_\_\_\_\_  
 «Публичное акционерное общество «Юг-Инвестбанк»  
 Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) \_\_\_\_\_  
 355000, г. Краснодар, ул. Красная, 113

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				Кварталы за отчетный период	
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной		
1	<b>КАПИТАЛ, тыс. руб.</b>	2	3	4	5	6	7	8
1	Базовый капитал	9	1189231	1166117	1013643	1015985	1015985	1013336
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влиятельных переоценок, мэр	9	1281414	1258300	1070707	1083439	1083439	1087990
2	Особоый капитал	9	1381414	1358300	1170707	1183439	1183439	1187990
2a	Особоый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	9	1381414	1358300	1170707	1183439	1183439	1187990
3	Собственные средства (капитал)	9	1480296	1437411	1306700	1380198	1380198	1333468
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	9	1579643	1529594	1321970	1483376	1483376	1427103
4	<b>АКТИВЫ, ВНЕШНИЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.</b>							
4a	Активы, внешние по уровню риска							
4b	Активы, внешние по уровню риска, процент							
5	<b>НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент</b>							
5a	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	9	13.311	13.745	10.801	10.247	10.247	10.101
5b	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	9	14.333	14.619	11.620	11.212	11.212	10.891
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	9	13.311	13.745	10.801	10.247	10.247	10.101
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	9	14.333	14.619	11.620	11.212	11.212	10.891
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1.к, Н1.3, Н20.0)	9	16.126	16.292	14.694	13.544	13.544	12.815
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	9	17.082	17.088	15.406	14.479	14.479	13.546
8	<b>НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, влиятельных по уровню риска), процент</b>							
8a	Надбавка по поддержке достаточности капитала		2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500
9	Антициклическая надбавка							
10	Надбавка за системную значимость							
11	Надбавка за системную значимость собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		8.4	8.6	6.9	5.7	5.7	5.0
	<b>НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫНКА</b>							
13	Всечная базовых активов и обязательств, требующий под риском для расчета норматива финансового рынка, тыс. руб.		11693011	11661009	11884600	11128092	11128092	11262717
14	Норматив финансового рынка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	9	10.170	10.000	8.529	9.122	9.122	9.015
14a	Норматив финансового рынка при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	9	10.833	10.551	9.227	9.942	9.942	9.744
	<b>НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ</b>							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.							
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.							
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент							
	<b>НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФИДИРОВАНИЯ)</b>							
18	Исполненность стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.							
19	Требование стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.							



8	Поправка в части требования Банка, участника клиринга к контрагенту по исполнению сделок клиента		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выданным кредитным ПОИ		
10	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выданным кредитным ПОИ		
11	Величина риска по ПОИ с учетом поправки этого пункта строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10.		
12	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
13	Поправка на величину нетто-денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправки		
17	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРК)		336574
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		223648
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправки, итого (разность строк 17 и 18)	9	112926
Капитал и риск			
20	Основной капитал		1189231
21	Величина финансовых активов и внебалансовых требований под риск для расчета норматива финансового риска, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	9	11693011
Норматива финансового риска			
22	Норматива финансового риска банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20, строка 21)	9	10 17

Номер строки	Наименование показателя	Числитель	Знаменатель
1	2		3
<b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>			
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (апелсов), включенных в классификатор Н26 (Н27)		
2	ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
3	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:		
4	сберегательные средства		
5	денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:		
6	операционные депозиты		
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)		
8	денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		
9	необеспеченные долговые обязательства		
10	Дополнительно охваченные оттоки денежных средств, всего, в том числе:		
11	по проводимым финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения		
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам		
13	по обязательствам банка по неиспользованным обязательствам и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности		
14	Дополнительно охваченные оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам		
15	Дополнительно охваченные оттоки денежных средств, всего (строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5 + строка 6 + строка 7 + строка 8 + строка 9 + строка 10 + строка 11 + строка 12 + строка 13 + 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 договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств		
19	Прочие притоки		
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)		
21	СУММАРНАЯ СПОРРЕТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ		
22	ВЛА: за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную сумму ВЛА-2Б и ВЛА-2		
23	Норматив краткосрочной ликвидности (Н25), кредитной организации (Н27), процент		

Председатель Правления  С.В. Облоин  
 Главный бухгалтер  Н.В. Горбунова  
 Исполнительный директор  Е.Л. Тарасова  
 05.05.2021



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 апреля 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Публичное акционерное общество "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:		51749	88841
1.1.1	проценты полученные		200232	261362
1.1.2	проценты уплаченные		-76466	-100546
1.1.3	комиссии полученные		46176	50578
1.1.4	комиссии уплаченные		-5346	-5579
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		9	-38
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		13968	13633
1.1.8	прочие операционные доходы		7267	14155
1.1.9	операционные расходы		-111971	-123227
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-22120	-21487
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		93392	380900
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		3548	-2081
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	-57558	903907
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	7	888509	-407279
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-48101	-19006
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		19355	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	7	-212263	-91846
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		17902	-2815
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		145141	469741
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-13497	-9191
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		67633	6600
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		54136	-2591
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		5242	134945
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		204519	602095
5.1	денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1099330	850451
5.2	денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1303849	1452546

Председатель Правления

С.В. Облогин

Главный бухгалтер

Н.В. Горбунова

Исполнитель начального отдела отчетности и управления бухгалтерского учета и отчетности  
Телефон (861)255-9111  
05.05.2021

Е.Л. Тарасова



## 1. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

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

*Полное наименование:* Публичное акционерное общество «ЮГ-Инвестбанк»

*Сокращенное наименование:* ЮГ-Инвестбанк (ПАО)

*Полное и сокращенное наименование на английском языке* — "Yug-Investbank" (Public Joint-Stock Company), 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

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 03.06.2003г., выданная федеральной службой по финансовым рынкам;
- Лицензия Управления ФСБ России по Краснодарскому краю на выполнение работ и оказание услуг, составляющих лицензируемую деятельность в отношении шифровальных (криптографических средств) № 0006593 Рег. № 1156Н от 29 декабря 2012г.

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

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

Годовая отчетность составлена Банком в валюте Российской Федерации за отчетный период с 01 января по 31 декабря 2020 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 34 точек продаж, в том числе:

	на 01.04.2021 г.	на 01.01.2021 г.
Дополнительные офисы	23	23
Операционные офисы	5	5
Операционные кассы	4	4
Итого	32	32

В отчетном периоде изменений не было.

### 1.3. Информация о банковской группе

В отчетном году Банк не являлся участником банковской группы.

#### 1.4. Органы управления Банка.

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

Количество акционеров Банка по состоянию на 01.04.21 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 – 12,84%,
- доля акционеров – физических лиц – 87,16%.

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. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЮГ-ИНВЕСТБАНК (ПАО) ЗА 3 МЕСЯЦА 2021 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 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. С целью формирования высоколиквидного портфеля ценных бумаг Банком приобретались только облигации, размещаемые государственными структурами. 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.

## **2.2. Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за 3 месяца 2021 г.**

В отчетном периоде ЮГ-Инвестбанк (ПАО) планомерно развивался по всем приоритетным направлениям своей деятельности.

По итогам 1 квартала 2021 года Банком получена чистая прибыль в сумме 55,5 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 2020 года являются:

- чистые процентные доходы – 120,6 млн. руб.;
- чистые комиссионные доходы – 41,4 млн. руб.;
- чистые доходы от операций с иностранной валютой (включая переоценку) – 15,4 млн. руб.;
- операционные расходы – 104 млн. руб.;
- чистые доходы от восстановления резервов на возможные потери – 4,7 млн. руб.

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

## **2.3. Распределение прибыли в отчетном периоде.**

В отчетном периоде прибыль 2020 г. и прибыль, полученная в текущем периоде, не распределялась. При этом, на дату составления пояснительной информации, годовым общим собранием акционеров принято решение о распределении прибыли 2019 г. в сумме 190 878 тыс. руб. следующим образом: 50 005 тыс. руб. направить на выплату дивидендов, 140 873 тыс. руб. оставить в распоряжении Банка.

## **3. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ, И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

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 2020 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 2021 г. при ведении учета и составлении отчетности по российским правилам бухгалтерского учета Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 2 "Запасы", а также вступлением в силу с 01.01.2021 г. изменений в Положение Банка России № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», внесены изменения в части определения порядка расчета и отражения в бухгалтерском учете резерва под обесценение запасов, которые приведены в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 г.

Промежуточная отчетность подготовлена в соответствии со следующими основными принципами учета:

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

- приобретенные долговые и долевого ценные бумаги;
- выданные кредиты и приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств.

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

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

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

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

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

При первоначальном признании по справедливой стоимости оцениваются следующие финансовые обязательства:

- привлеченные вклады граждан;
- депозиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

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

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

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

Учет основных средств (ОС) в категории «Здания и сооружения» осуществляется по переоцененной

стоимости, остальные группы основных средств учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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

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

Договоры аренды, по которым Банк является арендатором, признаются в качестве актива в форме права пользования. Активы в форме права пользования при первоначальном признании оцениваются с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. При последующей оценке также применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения с корректировкой на переоценку обязательства по договору аренды в случае пересмотра арендных платежей. В дальнейшем актив в форме права пользования амортизируется. На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, при этом арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки. После даты начала аренды балансовая стоимость обязательства увеличивается на величину начисленных по ставке дисконтирования процентов по обязательству по аренде и уменьшается при осуществлении арендных платежей.

Базовый актив классифицируется для целей бухгалтерского учета договоров аренды в качестве актива с низкой стоимостью с учетом стоимостного критерия, установленного требованиями ФСБУ 25/2018 в размере 300 тысяч рублей. При этом такой актив является активом с низкой стоимостью, если справедливая (рыночная) стоимость предмета аренды без учета износа (аналогичного нового объекта) на дату оценки не превышает указанный стоимостной критерий.

Договоры аренды классифицируются в качестве краткосрочной аренды, если срок окончания договора с учетом опциона на продление (фактический или планируемый) составляет менее одного года с даты классификации.

Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды.

Договоры аренды, по которым Банк является арендодателем, классифицируются в качестве финансовой или операционной аренды.

Аренда классифицируется как финансовая аренда, если она подразумевает передачу арендатору практически всех рисков и выгод, связанных с владением объекта аренды. При этом содержание операции имеет приоритет над формой договора. Основным случаем признания аренды в качестве финансовой является договор аренды с последующим выкупом. При этом, если по договору аренды с последующим выкупом срок аренды заканчивается в текущем году, такой договор признается Банком в качестве операционной аренды.

На дату начала аренды базовые активы, находящиеся в финансовой аренде, признаются и отражаются в бухгалтерском учете в качестве дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в аренду.

Аренда классифицируется как операционная аренда, если она не подразумевает передачу арендатору практически всех рисков и выгод, связанных с владением объекта аренды.

С даты начала операционной аренды признание переданного в аренду базового актива не прекращается. Переданный в аренду базовый актив продолжает учитываться на балансовом счете по учету имущества и одновременно учитывается на внебалансовых счетах по учету имущества, переданного в аренду.

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 16**

В целях сопоставимости данных МСФО отчетности с данными РПБУ Банк выделяет из стоимости активов в форме права пользования накопленную амортизацию по состоянию на 01.01.2020 г. Срок аренды по договорам, которые предусматривают пролонгацию, определен профессиональным суждением в зависимости от планов руководства в отношении таких договоров: начиная с 01.01.2020 г. по РПБУ на 5 лет, соответственно, для МСФО - отчетности на 01.01.2019 г. – 6 лет. Таким образом, активы в форме права пользования, рассчитанные для МСФО-отчетности и скорректированные с учетом изменений 2019 г., отражены в первый рабочий день 2020 г. по состоянию на 01.01.2019 г.

По состоянию на 01.01.2020 г. в балансе признана стоимость имущества, полученного в финансовую аренду, в сумме 45178 тыс.руб., выделена накопленная амортизация в сумме 7715 тыс.руб., приведенная стоимость арендных обязательств на 01.01.2020 г. составила 38686 тыс.руб., на 01.01.2021 г. - 31797 тыс.руб., Сумма первоначальной оценки чистой инвестиции в аренду по договору финансовой аренды, по которому Банк выступает арендодателем, составила 384874 тыс.руб., на 01.01.2021 г. – 272 484 тыс.руб.

Финансовые результаты от признания договоров аренды отражены в составе нераспределенной прибыли по счету N 10801. Пересчет отложенного налогового обязательства в отношении финансовых результатов, связанных с началом учета аренды по стандарту МСФО 16 по РПБУ, также отражен по счету N 10801. Финансовые результаты (убытки) от признания договоров аренды в переходный период за минусом корректировки отложенного налогового обязательства на отложенный налог на прибыль составили 1457 тыс.руб.

По итогам 3 месяцев 2021 г. величина накопленной амортизации в отношении активов в форме права пользования увеличилась на 2099 тыс.руб. и составила 17557 тыс.руб. Приведенная стоимость арендных обязательств составила 38825 тыс.руб., сумма начисленного по ставке дисконтирования процентного расхода составила 596 тыс.руб. Начисленные за 3 месяца 2021 г. амортизация и процентный расход отражены в составе финансового результата текущего года. Инвестиции в аренду, классифицированную в качестве финансовой аренды, по итогам за 3 месяца сократились на 48060 тыс.руб. в соответствии с условиями договора, и составляют на 01.04.2021 г. 224 424 тыс.руб.

#### 4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

В промежуточной отчетности, составленной по итогам работы за 9 месяцев 2020 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 о ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости

4.1.1. Информация об объемах и кредитном качестве чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Объемы ссудной задолженности Банка по состоянию на 1 января 2021 г. и 1 апреля 2021 г. представлена ниже в таблицах:

##### Объемы и структура ссудной задолженности на 01 января 2021 г.

Вид кредитования	Объем вложений	Резерв	Чистая задолженность	Уд. вес
Кредитный портфель	6 203 615	515 236	5 688 379	65,3 %
Депозиты Банка России	2 550 000	0	2 550 000	29,3 %
Денежные средства на бирже	131 943	0	131 943	1,5 %
МБК	4 534	0	4 534	0,1 %
Инвестиции и прочие вложения	43 736	20 398	23 338	0,3 %
Проценты и комиссии	149 731	110 689	39 042	0,4 %
Вложения в операции финансовой аренды	272 484	0	272 484	3,1 %
<b>Итого</b>	<b>9 356 043</b>	<b>646 323</b>	<b>8 709 720</b>	<b>100,0%</b>
Корректировки резервов по МСФО 9			114 663	
<b>Итого с учетом корректировок</b>			<b>8 824 383</b>	

##### Объемы и структура чистой ссудной задолженности на 01 апреля 2021 г.

Вид кредитования	Объем вложений	Резерв	Чистая задолженность	Уд. вес
Кредитный портфель	6 463 872	512 552	5 951 320	75,9%
Депозиты Банка России	1 550 000	-	1 550 000	19,7%
Денежные средства на бирже	35 147	-	35 147	0,4%
МБК	5 082	-	5 082	0,1%
Инвестиции и прочие вложения	43 736	19 630	24 106	0,3%
Проценты и комиссии	169 749	114 141	55 608	0,7%
Вложения в операции финансовой аренды	224 424	0	224 424	2,9%
<b>Итого</b>	<b>8 492 010</b>	<b>646 323</b>	<b>7 845 687</b>	<b>100,0%</b>
Корректировки резервов по МСФО 9			112 570	
<b>Итого с учетом корректировок</b>			<b>7 958 257</b>	

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 России.

Информация о кредитном качестве чистых вложений по состоянию на 01.04.2021 г.

<b>Вид актива</b>	<b>Объем вложений 01.01.2021</b>	<b>Уд. вес</b>	<b>Объем вложений 01.04.2021</b>	<b>Уд. вес</b>
Чистые вложения в финансовые активы, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки всего, в том числе:	8 824 383	100,0 %	7 958 257	100,0 %
1 категория качества	3 637 286	41,2 %	2 652 627	33,3 %
2 категория качества	4 812 034	54,5 %	4 944 292	62,1 %
3 категория качества	202 586	2,3 %	126 499	1,6 %
4 категория качества	168 555	1,9 %	231 915	2,9 %
5 категория качества	3 922	0,1 %	2 924	0,1 %

Информация о движении фактически сформированного резерва на возможные потери по вложениям в финансовые активы за 2020 - 2021 г.г.

<b>Вид актива</b>	<b>01.04.2020</b>	<b>01.07.2020</b>	<b>01.10.2020</b>	<b>01.01.2021</b>	<b>01.04.2021</b>
Объем вложений в финансовые активы	9 188 936	10 392 382	10 159 813	9 356 043	8 492 010
Фактически созданные резервы	647 573	649 823	668 450	646 323	646 323
% резерва	7,0 %	6,3 %	6,6 %	6,9 %	7,6 %

В том числе по кредитному портфелю:

<b>Вид актива</b>	<b>01.04.2020</b>	<b>01.07.2020</b>	<b>01.10.2020</b>	<b>01.01.2021</b>	<b>01.04.2021</b>
Кредитный портфель	7 329 449	7 396 721	7 039 571	6 203 615	6 463 872
Фактический РВПС	511 296	511 696	523 397	515 236	512 552
% резерва	7,0 %	6,9 %	7,4 %	8,3 %	7,9 %

Информация об объемах и сроках задержки платежей по чистым вложениям в финансовые активы по состоянию на 01.01.2021 г. и 01.04.2021 г.

<b>Вид актива</b>	<b>Объем вложений 01.01.2021</b>	<b>Уд. вес</b>	<b>Объем вложений 01.04.2021</b>	<b>Уд. вес</b>
Кредитный портфель всего	6 203 615	100,0 %	6 463 872	100,0 %
в том числе:				
кредиты без просроченных платежей	5 862 240	94,5 %	6 064 300	93,8 %
кредиты с просрочкой до 30 дней	14 976	0,2 %	26 756	0,4 %
кредиты с просрочкой от 31 до 90 дней	16 548	0,3 %	65 152	1,0 %
кредиты с просрочкой от 91 до 180 дней	4 755	0,1 %	11 672	0,2 %
кредиты с просрочкой от 181 до 360 дней	286 167	4,6 %	278 207	4,3 %
кредиты с просрочкой свыше 360 дней	18 929	0,3 %	17 785	0,3 %

Как видно из вышеприведенных данных, вложения в финансовые активы банка имеют достаточно высокое качество - доля чистых вложений (за минусом РВПС и оценочных резервов) 1-2 категорий качества составляет 95,4 %.

На протяжении года банк сохраняет размеры созданных резервов, их доля на отчетную дату 7,6 % в целом по вложениям, и 7,9 % по кредитному портфелю.

В кредитном портфеле подавляющую долю составляют кредиты без просроченных платежей - 93,8 %.

**4.1.2. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости.**

Структура кредитного портфеля ЮГ-Инвестбанк (ПАО) по состоянию на 1 января 2020 г. и на 1 января 2021 г. представлена в таблице:

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

Вид кредитования	1 января 2021 года		1 апреля 2021 года	
	Объем вложений	Удельный вес	Объем вложений	Удельный вес
Всего кредитный портфель	6 203 615	100%	6 463 872	100%
Кредиты юр.лицам и предпринимателям	4 073 507	65,7%	4 373 363	67,7%
- обрабатывающие пр-ва	218 582	3,5%	265 668	4,1%
- сельское хозяйство	1 390 351	22,5%	1 481 571	22,9%
- строительство	529 932	8,5%	234 551	3,6%
- транспорт и связь	25 064	0,4%	41 025	0,6%
- оптовая и розничная торговля	707 733	11,4%	768 633	11,9%
- операции с недвижимым имуществом	0	0,0%	0	0,0%
- прочее	1 141 648	18,4%	1 488 595	23,2%
- на завершение расчетов	60 197	1,0 %	93 320	1,4 %
Кредиты физическим лицам в т. ч.	2 130 108	34,3%	2 090 509	32,3%
- жилищные, ипотечные	36 761	0,6%	35 220	0,5%
- автокредиты	23 014	0,4%	18 091	0,3%
- иные потребительские	2 070 333	33,3%	2 037 198	31,5%
в т. ч. кредиты субъектам среднего и малого бизнеса	3 853 981	62,1%	3 836 615	59,4%
в т. ч. индивидуальным предпринимателям	703 626	11,3%	773 001	12,0%

Кредитный портфель Банка (кредиты юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам) по сравнению с 01.01.2021 г. увеличился на 260 257 тыс. руб. или 4,2 % и составил на 01.04.2021 г – 6 463 872 тыс. руб.

Наибольший удельный вес в структуре кредитного портфеля (без инвестиций), как и в прошлом году, составляет портфель кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – 67,7 % кредитного портфеля или 4 373 363 тыс. руб.

Портфель кредитов юридических лиц и предпринимателей состоит в основном из кредитов, отнесенных к сегменту малого бизнеса (наиболее устойчивы к кризисным колебаниям) – 3 836 615 тыс. руб. или 87,7 % 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 (33,9 % портфеля кредитов юридическим лицам и предпринимателям), обрабатывающие производства – 6,1 %, торговля – 17,6 %, строительство – 5,4 %. 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 32,3 % в общем кредитном портфеле. За 1 квартал

2021 года данный сегмент рынка был снижен на 39 599 тыс. руб. и составил на 01.04.2021 г. – 2 090 509 тыс. руб., доля его в общем портфеле снижена на 2,0 % пункта.

Таким образом, за отчетный период портфель корпоративных заемщиков и портфель потребительских кредитов имел тенденцию в сторону незначительного увеличения удельного веса корпоративного портфеля.

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

Вид кредитования	1 января 2021 года		1 апреля 2021 года	
	Объем вложений	Уд.вес	Объем вложений	Уд.вес
Кредиты юр.лицам и предпринимателям	4 073 507	100,0%	4 373 363	100,0%
сроком до 1 года	1 117 486	27,4%	1 239 707	28,4%
сроком от 1 года до 3 лет	2 288 692	56,2%	2 476 466	56,6%
сроком свыше 3 лет	667 329	16,4%	657 190	15,0%
Кредиты физическим лицам в т. ч.	2 130 108	100,0%	2 090 509	100,0%
сроком до 1 года	67 268	3,2%	72 863	3,5%
сроком от 1 года до 3 лет	635 010	29,8%	584 936	28,0%
сроком свыше 3 лет	1 427 830	67,0%	1 432 710	68,5%

По срокам кредитования в портфеле кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям преобладают кредиты от 1 года до 3-х лет – 56,6 %. Краткосрочные кредиты занимают 28,4 %, долгосрочные 15,0 %.

В структуре потребительского портфеля, по-прежнему, преобладают долгосрочные кредиты (68,5 %), их доля увеличилась за отчетный период с 67,0 % до 68,5 % за счет снижения объема кредитов, со сроком погашения от 1 до 3-х лет.

#### Структура кредитного портфеля по географическим зонам (регионам России)

Вид кредитования	1 января 2021 года		1 апреля 2021 года	
	Объем вложений	Удельный вес	Объем вложений	Удельный вес
Всего кредитный портфель, в том числе:	6 203 615	100,0%	6 463 872	100,0%
г. Москва и Московская область	246 131	4,0%	17 722	0,3%
Краснодарский край	4 518 371	72,8%	5 144 420	79,6%
Ростовская область	1 137 717	18,3%	1 040 259	16,1%
Республика Адыгея	276 209	4,4%	254 609	3,9%
прочие	25 187	0,5%	6 862	0,1%

Географически наибольшая доля присутствия банка – Краснодарский край – 79,6 %. За 1 квартал 2021 год структура незначительно сдвинулась в сторону увеличения доли Краснодарского края за счет снижения долей других регионов.

**4.1.3. Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам**

Вид актива	01.04.2020	01.07.2020	01.10.2020	01.01.2021	01.04.2021
Резерв на возможные потери	647 573	649 823	669 450	646 323	646 323
Корректировки РВП до оценочного резерва	+ 116 885	+115 406	+114 504	+114 663	+112 570

Корректировки переходного периода (счет 10801) составили 115 402,0 тыс. руб.

**4.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Весь объем вложений в финансовые активы номинирован в российских рублях.

	Сроки обращения, лет	Величина купонного дохода, % годовых	Вложения в российских рублях, тыс. руб.	Вложения в российских рублях, тыс. руб.
			<b>1 апреля 2021</b>	<b>1 января 2021</b>
<b>Долговые ценные бумаги, всего</b>			2 191 627	1 614 471
Облигации Банка России	0,1-0,2	плавающая ставка	Облигации Банка России	0,1-0,2
Облигации федерального займа	3,1-5,0	плавающая ставка	Облигации федерального займа	3,1-5,0
Облигации российских кредитных организаций	-	-	Облигации российских кредитных организаций	-
Облигации российских организаций	-	-	Облигации российских организаций	-
<b>Долевые ценные бумаги, всего</b>			-	-
Нефтегазовая промышленность			-	-
Прочие отрасли			-	-
<b>Долговые обязательства по кредитному качеству</b>				
С рейтингом от BBB-			601 830	606 826
С рейтингом от B			81 062	-
С рейтингом от C			-	-
С рейтингом ниже (без рейтинга)			-	-
Облигации Банка России (без рейтинга)			1 508 735	1 007 645

**4.3. Информация о средствах клиентов.**

	<b>1 кв. 2021</b>	<b>2020</b>
<b>Государственные и общественные организации</b>	<b>31 390</b>	<b>29 506</b>
- Текущие/расчетные счета	31 390	29 506
- Срочные депозиты	0	0
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>1 676 041</b>	<b>1 724 337</b>
- Текущие/расчетные счета	1 405 921	1 424 928
- Срочные депозиты	270 120	299 409

<b>Физические лица (в т.ч. предприниматели)*</b>	<b>8 599 350</b>	<b>8 727 939</b>
- Текущие счета/счета до востребования	1 283 164	1 432 224
в т.ч. в драгоценных металлах (по учетной цене)	516	557
- Срочные вклады	7 158 774	7 165 890
- Начисленные проценты	157 312	129 716
- Невыплаченные переводы	100	109
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>10 306 781</b>	<b>10 481 782</b>

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

На отчетную дату 01 апреля 2021 года Банк не имел обязательств перед одним клиентом, в сумме, превышающей 10% размера капитала.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	1 кв. 2021		2020	
	Сумма	%	Сумма	%
Муниципальные предприятия	31 390	0,3	29 506	0,3
Промышленность	228 453	2,2	371 668	2,7
Торговля	526 130	5,1	531 602	4,5
Строительство	198 785	1,9	245 158	2,3
Сельское хозяйство	455 414	4,4	529 767	3,0
Частные лица	7 403 403	71,8	7 438 532	74,0
Прочее	1 463 206	14,2	1 335 549	13,2
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>10 306 781</b>	<b>100</b>	<b>10 481 782</b>	<b>100</b>

## 5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

В промежуточной отчетности, составленной по итогам работы за 3 месяца 2021 г., признаны существенными для раскрытия следующие показатели статей формы 0409807:

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

### 5.1. Процентные доходы :

	01.04.2021	01.04.2020
<b>От размещения средств в кредитных организациях</b>	<b>19 232</b>	<b>19 283</b>
<b>в т.ч.:</b>		
по прочим размещенным средствам в КО	1280	3 395
по денежным средствам на счетах в КО	1	2
по депозитам, размещенным в Банке России	18 011	15 886
Комиссионные расходы и затраты по сделкам, уменьшающие процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	(60)	
	<b>186 938</b>	<b>217 301</b>

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

**в т.ч.:**

негосударственным финансовым организациям	4 273	4 341
негосударственным коммерческим организациям	89 708	104 851
негосударственным некоммерческим организациям	718	1 403
индивидуальным предпринимателям	21 005	17 580
гражданам (физическим лицам)	71 878	90 455
Неустойки (штрафы, пени) по операциям привлечения и предоставления(размещения) денежных средств	899	392
Затраты по сделкам, уменьшающие процентные доходы по предоставленным кредитам	(1 543)	(1 721)
<b>От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**От вложений в ценные бумаги**

**в т.ч.:**

<b>по вложениям в долговые ЦБ, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>18 739</b>	<b>23 220</b>
по вложениям в долговые ЦБ, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 236	23 547
Затраты по сделкам, уменьшающим процентные доходы по вложениям в долговые ЦБ, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(145)	(89)
Премии, уменьшающие процентные доходы по вложениям в долговые ЦБ, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(352)	(238)
<b>Итого:</b>	<b>224 909</b>	<b>259 804</b>

**5.2. Процентные расходы :**

	<b>01.04.2021</b>	<b>01.04.2020</b>
<b>По привлеченным средствам кредитных организаций</b>	<b>15</b>	<b>0</b>
<b>По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>104 202</b>	<b>134 735</b>
<b>в т.ч.:</b>		
по денежным средствам на счетах клиентов - юридических лиц	2 082	2 013
по привлеченным депозитам юридических лиц	4 878	6 507
по денежным средствам на счетах клиентов - физических лиц	289	244
по привлеченным депозитам клиентов - физических лиц	96 357	125 317
по прочим привлеченным средствам юридических лиц	533	578
по прочим привлеченным средствам клиентов-физических лиц	63	76
<b>Итого:</b>	<b>104 217</b>	<b>134 735</b>

### 5.3. Операционные расходы :

	01.04.2021	01.04.2020
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	1	124
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	101	109
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи, имуществом, полученным по договорам отступного, залога	-	-
Прочие операционные расходы	16	16
Расходы на содержание персонала	61 375	79 992
Расходы по операциям с основными средствами, АФПП и НМА	2 289	2 784
Амортизация по основным средствам, АФПП и НМА	4 829	4 603
Организационные и управленческие расходы (кроме налогов сборов), в т.ч.:	35 341	43 935
арендная плата по краткосрочной аренде и аренде активов, имеющих низкую стоимость	260	276
плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	1 780	1 802
расходы от списания стоимости запасов	7 138	4 811
служебные командировки	217	79
охрана	1 289	1 255
реклама	1 582	1 028
представительские расходы	19	38
услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	2 348	2 222
аудит	-	-
страхование	15 995	28 025
другие организационные и управленческие расходы	3 996	4 399
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности	717	575
<b>Итого:</b>	<b>103 952</b>	<b>132 138</b>

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

Общий совокупный доход за 3 месяца 2021 г. составил -29820 тыс. руб. в т.ч. за счет:

- Прибыли отчетного периода в сумме 55 469 тыс.руб.;

- За минусом выбытия части переоценки основных средств, уменьшенной на отложенное налоговое обязательство, в сумме 25649 тыс.руб. в связи с реализацией объектов основных средств.

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

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

В промежуточной отчетности, составленной по итогам работы за 9 месяцев 2020 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;
- чистый прирост по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями.

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

**Прирост (снижение) чистых денежных средств  
от операционных активов и обязательств  
на 01.04.2021 г.**

<b>Статья ОДДС</b>	<b>Изменение данных статьи баланса за отчетный период ( гр.4-гр.5 ф.806)</b>	<b>Разница денежных потоков</b>
Чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
(575558)	577155	1597

0

( 1597 тыс. руб.

в т.ч.: 4102- начисленный ПКД и дисконт по финансовым активам;

- 2153 - переоценка финансовых активов;

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

Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	Чистая ссудная задолженность	
888509	(866126)	22383

( 22383 тыс. руб.

в т.ч.: -898 - изменение резервов;

20018 - изменение начисленных %;

-2093 - корректировки РВП до величины оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки;

5356 - 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	
(212263)	(175001)	(37262 )

( -37262 тыс. руб.

в т.ч.: - 9511 - результат валютной переоценки остатков на счетах клиентов;

- 27751 – обязательства по начисленным процентам, которые с 2019 г. включаются в состав показателя по форме 806).

**Прирост (снижение) чистых денежных средств  
от операционных активов и обязательств  
на 01.04.2020 г.**

<b>Статья ОДДС</b>	<b>Изменение данных статьи баланса за отчетный период ( гр.4-гр.5 ф.806)</b>	<b>Разница денежных потоков</b>
Чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
903907	( 921554)	( 17647)

( - 17647 тыс. руб.

в т.ч.: -16432- начисленный ПКД и дисконт по финансовым активам;

- 977 - переоценка финансовых активов;

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

Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	Чистая ссудная задолженность	
(407279)	794301	387022

( 387022 тыс. руб.

в т.ч.: 384874 – вложения в операции финансовой аренды, включаемые в состав ссудной задолженности;

- 23781 – изменение резервов;

15045 - изменение начисленных % ;

1577 - корректировки РВП до величины оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки;

9307 - результат валютной переоценки прочих размещенных средств, входящих в состав ссудной задолженности).

**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 ЮГ-Инвестбанк (ПАО) 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 <b>рыночным риском</b> 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. <b>Валютный риск</b> является риском возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и учетной цены драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах. <b>Процентный риск</b> (в составе рыночного риска) – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок инструментов торгового портфеля и портфеля ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. <b>Фондовый риск</b> – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности в торговом портфеле и портфеле ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.
3	Процентный риск	<b>Процентный риск</b> – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам,

№ п/п	Наименование риска	Краткое описание
		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	<b>Риск ликвидности</b> – 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 <b>операционным риском</b> понимается риск возникновения прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов кредитной организации, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий. Правовой риск, риск информационной безопасности (включая киберриск) и риск информационных систем являются частью операционного риска
6	Риск концентрации	<b>Риск концентрации</b> - 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. Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному контрагенту (заемщику, эмитенту) или группе связанных контрагентов (заемщиков, эмитентов), а также в результате принадлежности контрагентов (заемщиков, эмитентов) либо к аналогичным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

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

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

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

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

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

Риск концентрации реализуется в рамках кредитного риска, риска ликвидности, а также в рамках рыночного

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

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

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

Управление рисками и капиталом лежит в основе банковской деятельности и является неотъемлемым элементом операционной деятельности Банка. Руководство и акционеры Банка рассматривают управление и контроль над рисками как важный аспект процесса управления и осуществления операций. Стратегическими целями управления рисками являются обеспечение долгосрочной финансовой устойчивости, соблюдение баланса доходности и уровня принимаемых рисков и максимизация акционерной стоимости. Внедрение в корпоративную организацию функций управления и контроля рисков является непрерывным процессом. Банк устанавливает внутренние стандарты прозрачности информации в отношении рисков как основу для контроля, установления лимитов и управления рисками. Процессы управления рисками регламентируются нормативными документами Банка, которые устанавливают принципы организации системы управления рисками и закрепляют единые стандарты управления. В целях выявления рисков, присущих деятельности Банка, и потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк, производится регулярная процедура идентификации рисков. В рамках данной процедуры выявляются новые риски, а также выделяются риски, которые являются значимыми для Банка. Для обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе Банк в определяет аппетит к риску в виде системы количественных и качественных показателей, ограничивающих как совокупный уровень риска, так и уровень отдельных видов риска в разрезе основных направлений деятельности. Аппетит к риску представляет собой совокупный предельный размер рисков, который Банк готов принять для достижения целевых показателей доходности для акционеров. Обеспечение соблюдения показателей Аппетита к риску, в том числе достаточности экономического капитала, гарантирующих необходимый уровень надежности, является неотъемлемой частью процесса долгосрочного и краткосрочного финансового планирования и мониторинга.

Управление рисками Банка осуществляется на основе следующих принципов:

- ответственность и полномочия - руководство Банка, руководители и работники структурных подразделений несут ответственность за управление рисками Банка в соответствии с предоставленными им полномочиями. Владельцем риска является структурное подразделение головного офиса, принимающее данный вид риска, а также должностные лица и коллегиальные органы Банка, курирующие деятельность структурного подразделения;
- совершенствование деятельности - управление рисками направлено на постоянное повышение эффективности деятельности Банка, оптимизацию бизнес-процессов и организационной структуры, обеспечивающих достижение целей деятельности Банка;
- интеграция в бизнес-процессы - управление рисками Банка является неотъемлемой частью его бизнес-процессов, в том числе принятия управленческих решений;
- осведомленность - руководство Банка, руководители и работники структурных подразделений должны быть своевременно осведомлены о рисках Банка, связанных с выполняемыми (курируемыми) ими бизнес-процессами Банка и с планируемыми к реализации новыми операциями и проектами, что предполагает предварительное проведение идентификации и оценки соответствующих и потенциальных рисков;
- существенность и целесообразность - принятие решений о реагировании на риски Банка осуществляется исходя из уровня рисков и с учетом соотношения затрат и выгод от реализации мер реагирования на риски, а также других факторов, определяющих целесообразность принятия указанных мер;
- предотвращение, выявление и управление конфликтами интересов - в Банке реализуется комплекс мер по предотвращению, выявлению и управлению конфликтами интересов, которые могут возникнуть в деятельности Банка, в том числе посредством разделения полномочий;
- управление рисками в Банке организовано исходя из соблюдения принципа «3 линии защиты». Функции органов управления и структурных подразделений в рамках соблюдения данного принципа определены

внутренним нормативным документом - Стратегия управления рисками и капиталом ОАО «ЮГ-Инвестбанк»;

- ясное выражение неопределенности - система управления рисками обеспечивает количественное и (или) качественное определение уровня рисков Банка на основе информации (исторических данных, прогнозов, экспертных оценок и другой информации), позволяющей наиболее объективно определить уровень риска с учетом возможных ограничений, связанных с ее использованием в конкретной ситуации;

- непрерывность - процессы управления рисками выполняются на постоянной основе, обеспечивая руководство Банка, руководителей и работников структурных подразделений Банка актуальной информацией о рисках Банка и управлении ими;

- комплексность - оценка и обработка каждого из принимаемого Банком рисков осуществляется с учетом влияния на него других рисков, а также с учетом вероятного воздействия данного риска на иные риски. Уровень банковских рисков, не оказывающих прямого воздействия на капитал Банка, должен быть учтен при *качественной* оценке иных рисков, оказывающих такое воздействие, оценка которых осуществляется с учетом влияния риск-фактора со стороны вышеуказанных рисков.

Управление рисками Банка предполагает выполнение цикла следующих ключевых процессов:

1) Идентификация рисков;

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

2) Оценка рисков;

В вопросе выбора методов оценки рисков, Банк руководствуется принципом пропорциональности, который заключается в том, что требования к точности и детализации результатов оценки рисков в кредитных организациях зависят от характера и масштаба осуществляемых им операций, уровня и сочетания рисков. Поэтому Банк применяет «базовый» подход ко всем видам риска, включающий в себя высокоуровневые оценки для существенных видов рисков, а также высокоуровневые и экспертные оценки для несущественных видов рисков:

- **для кредитного риска** - в целях реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала Банк рассчитывает его величину посредством коэффицентного подхода на основе методики, установленной пунктами 2.3 и 2.6 Инструкции Банка России N 199-И и приложениями 2 и 3 к указанной Инструкции (стандартизированный подход). Качественная оценка кредитного риска применяется для определения соответствия используемых процедур управления кредитным риском, повышенных зон риска и определения качественной составляющей уровня кредитного риска. Оценка осуществляется путем выставления баллов по каждому из факторов, которые в той или иной мере влияют на уровень кредитного риска, что учитывается посредством веса данных факторов. Факторы объединяются в группы, каждая из которых также может иметь свой вес, а суммарный получаемый балл отражает уровень контроля кредитного риска. Подверженность кредитному риску тем выше, чем выше балл.

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

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

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

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

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

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

- **для совокупного уровня риска** – Банк осуществлял управление совокупным уровнем рисков, что предусматривает расчет показателей, характеризующих консолидированный уровень совокупного риска на основе оценок рисков, с учетом взаимосвязанности рисков между собой, оценку отклонения уровня рисков от значений, установленных внутренними документами. Для агрегирования рисков Банк использовал подход простого суммирования. Такой подход допускает, что межрисковые корреляции равны 1 и что каждый компонент совокупного риска должен получить равный вес

### 3) Реагирование на риски;

Реагирование на риски предполагает сравнение уровней рисков, полученных в результате оценки рисков, с допустимым (приемлемым) уровнем, их ранжирование с последующим принятием на данной основе решения о способе, мерах реагирования на риски и необходимых контрольных процедурах. При этом в случае, если:

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

В Банке для реагирования на риски применяются следующие способы:

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

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

4) Мониторинг рисков;

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

5) Подготовка отчетности о рисках;

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

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

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

на 01.04.2021 г.

Наименование риска	Размер риска по сост. на 01.04.2021 (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.	<b>6 567.4</b>	68.7	9639	67.5	-3 071.6	1.2
<i>Кредитный риск, которому подвержены иные активы (имущество) Банка (КРА)</i>	741.3	7.7	857	6.0	-115.7	1.7
Риск концентрации (РК)	<b>18.5</b>	0.2	357	2.5	-338.5	-2.3
Рыночный риск (РР)	209.8	2.2	357	2.5	-147.2	-0.3
Операционный	1 686.8	17.6	2071	14.5	-384.2	3.1

Наименование риска	Размер риска по сост. на 01.04.2021 (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.)
риск (ОР)						
Процентный риск (ПР)	57.5	0.6	714	5.0	-656.5	-4.4
Резерв риска (Рр)** выделяемый на покрытие риска потери ликвидности, остаточного риска, прочих рисков	283.9	3.0	286	2.0	-2.1	1.0
Агрегированный объем значимых рисков	<b>9 565.2</b>	100.0	14280	100.0	-4 714.8	0.0

\* Стратегия (здесь, и далее) - Стратегия управления рисками и капиталом ЮГ-Инвестбанк (ПАО)

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

на 01.01.2021 г.

Наименование риска	Размер риска по сост. на 01.01.2021 (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.	6 198.5	66.1	8477	64.5	-2 278.5	1.6
<i>Кредитный риск, которому подвержены иные активы (имущество) Банка (КРА)</i>	858.6	9.2	1183	9.0	-324.4	0.2
Риск концентрации (РК)	2.5	0.0	329	2.5	-326.5	-2.5
Рыночный риск	22.8	0.2	329	2.5	-306.2	-2.3

Наименование риска	Размер риска по сост. на 01.01.2021 (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.)
(PP)						
Операционный риск (OP)	1 707.9	18.2	1906	14.5	-198.1	3.7
Процентный риск (PR)	315.0	3.4	657	5.0	-342.0	-1.6
Резерв риска (Pr)** выделяемый на покрытие риска потери ликвидности, остаточного риска, прочих рисков	272.3	2.9	263	2.0	9.3	0.9
Агрегированный объем значимых рисков	9 377.6	100.0	13143	100.0	-3 765.4	0.0

В отчетном периоде существенных изменений в системе управления риском Банком не осуществлялись

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 риски. Второй по значимости являлась группа операционных рисков. Совокупный объем рисков в отчетном году увеличился на 187 млн. руб. и составил 9 565 млн. руб. Причиной послужило увеличение кредитного риска, которому подвержен кредитный портфель Банка

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

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

*Показатели концентрации кредитного риска в разрезе географических зон*

Регионы	удельный вес на 01.04.2021	удельный вес на 01.01.2021
Краснодарский край	73,8%	73,9%
Ростовская область	15,5%	15,4%
Республика Адыгея	3,5%	3,4%
Прочие регионы	7.2%	7.3%

В следующей таблице представлен объем активов, подверженных кредитному риску, в разрезе видов инструментов на 01.04.2021:

Позиция под риском	Величина кредитного риска, млн. руб.	
	Факт	Лимит
	на 01.04.2021	на 01.04.2021
Средства на счетах НОСТРО, открытых в кредитных организациях	79.9	9 580,5**
Требования кредитного характера к кредитным организациям, биржам, кредитные требования участников клиринга	23.9	
Требования по кредитам, предоставленным клиентам, не являющимся кредитными организациями	6 280.1	
Условные обязательства кредитного характера	112.9	
Прочие требования, несущие кредитный риск	70.6	
Всего кредитный риск	6567.4	
Риск под имущество	741.3	851.6

\* сумма лимита рассчитана в соответствии с правилами распределения капитала на покрытие значимых видов 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:

$$PK_i = VaR_i \times k$$

где **VaR<sub>i</sub>** – величина i-того избыточного актива (пассива)

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

С учетом вышеизложенного, ниже приведен результат количественной оценки риска концентрации по состоянию на 1 апреля 2021 г.:

Позиция под риском	Оптимальная структура (расчетный показатель)	Факт. структура Банка на 01.04.21	Факт. значение показателя Банка на 01.04.21, млн. руб.	Величина избыточного актива, тыс. руб.	k вероятности	Фактическая величина риска, тыс. руб. (Гр. 6 x Гр. 7)
1	3	4	5	6	7	8
Удельный вес портфеля кредитов, предоставленных корпоративным заемщикам	76.78%	53.3%	4 417.1	0	0.0%	0.0
Портфель кредитов, предоставленных физическим лицам	24.05%	25.2%	2 090.5	97815	1.2%	1 154.5

Позиция под риском	Оптимальная структура (расчетный показатель)	Факт. структура Банка на 01.04.21	Факт. значение показателя Банка на 01.04.21, млн. руб.	Величина избыточно го актива, тыс. руб.	к вероятности	Фактическая величина риска, тыс. руб. (Гр. 6 x Гр. 7)
Концентрация заемщиков по видам экономической деятельности (сельское хозяйство)	11.55%	16.1%	1 336.4	379220	4.6%	17 353.2
Концентрация заемщиков по видам экономической деятельности (строительство)	5.94%	5.2%	427.8	0	0.0%	0.0
Размер крупных кредитных рисков к капиталу	251.34%	207.4%	3 090.9	0	0.0%	0.0
Средства клиентов (юридические лица)	28.11%	25.2%	2 557.0	0	0.0%	0.0
Средства клиентов (физические лица)	81.89%	73.0%	7 403.5	0	0.0%	0.0
Совокупный размер риска концентрации, тыс. руб.	<b>18 507.7</b>					

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 превысить 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
<b>1</b>	<b>Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:</b>	<b>149326</b>			
1.1	корреспондентские счета	103890		X	
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	5082			
1.3	учтенные векселя				
1.4	вложения в ценные бумаги				
1.7	прочие активы	40354			
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	35147			
<b>2</b>	<b>Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:</b>	<b>4 782 646</b>	<b>621124</b>	<b>481460</b>	<b>481460</b>
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	263768	8129	7242	7242
2.2	прочие активы	271641	21316	21316	21316
2.3	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	137642	83826	83826	83826
2.4	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	4057089	507393	368616	368616
2.5	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд	52 506	460	460	460

Номер стро-ки	Состав активов	Сумма требования, тыс. руб.	Резерв на возможные потери		
			расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный
1	2	3	4	5	6
2.6	Задолженность по однородным требованиям к ю/л, сгруппированным в портфели				
<b>3</b>	<b>Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:</b>	<b>2168413</b>	<b>194501</b>	<b>166626</b>	<b>166626</b>
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	2900	2030	0	0
3.2	ипотечные ссуды	4708	560	142	142
3.3	автокредиты	11365	425	188	188
3.4	иные потребительские ссуды	793944	96680	71491	71491
3.5	прочие активы	45808	78	78	78
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	20740	20163	20162	20162
3.7	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд	1277592	64413	64413	64413
3.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам, сгруппированным в ПОС	11356	10152	10152	10152
<b>4</b>	<b>Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3)</b>	<b>7 100 385</b>	<b>815625</b>	<b>648086</b>	<b>648086</b>

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

Обеспечение по выданным кредитам характеризуется следующими показателями:

#### Структура обеспечения кредитного портфеля на 01.04.2021 г.

Вид обеспечения	Сумма, тыс. руб.	Структура, %
Залоги всего, в том числе:	8 610 011	100,0
недвижимое имущество	4 642 856	53.92
автотранспорт	944 868	10.97
самоходная и специальная техника	644 862	7.49
оборудование	552 790	6.42
твердый залог ТМЦ	138 904	1.61
товары в обороте	217 462	2.53
депозиты физических лиц	5 696	0.07
депозиты юридических лиц	53 378	0.62
Права	1 217 882	14.14
будущий урожай	191 313	2.22
Животные	0	0.00

<b>Вид обеспечения</b>	<b>Сумма, тыс. руб.</b>	<b>Структура, %</b>
Ценные бумаги	0	0.00
поручительства	26 181 830	
объем кредитов, предоставленных без обеспечения	674 387	

#### **Структура обеспечения кредитного портфеля на 01.01.2021 г.**

<b>Вид обеспечения</b>	<b>Сумма, тыс. руб.</b>	<b>Структура, %</b>
Залоги всего, в том числе:	8 320 415	100,0
недвижимое имущество	4 421 125	53.14
автотранспорт	990 571	11.91
самоходная и специальная техника	563 019	6.77
оборудование	527 383	6.34
твердый залог ТМЦ	154 028	1.85
товары в обороте	217 467	2.61
депозиты физических лиц	9 822	0.12
депозиты юридических лиц	43 018	0.52
Права	1 257 691	15.12
будущий урожай	136 291	1.64
Животные	0	0.00
Ценные бумаги	0	0.00
поручительства	24 169 908	
объем кредитов, предоставленных без обеспечения	686 908	

Всего по состоянию на 01.04.2021 г. Банком получено обеспечения в виде залога справедливой стоимостью 8 610 011 тыс. руб., что на 133 % покрывает ссудную задолженность. Ранее, по состоянию на 01.01.2021 г. стоимость принятого обеспечения покрывала кредитный портфель на 134 %. Кроме залога, подавляющее большинство кредитов обеспечено поручительствами юридических и (или) физических лиц. Доля необеспеченных кредитов в общем объеме кредитного портфеля – 10,4 % в 2021 году, 11,1 %- в 2020 г. – произошло незначительное снижение доли необеспеченных кредитов из-за востребованности населением более дешевых и покрытых обеспечением кредитных средств.

Банк при кредитовании заемщиков отдает предпочтение наиболее ликвидным видам залогов - в том числе недвижимому имуществу, доля которого достигает 54 % в структуре общего объема полученного обеспечения.

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

Банком в отчетном периоде применялись способы снижения кредитного риска, связанные с корректировкой расчетных резервов на возможные потери с учетом стоимости принятого обеспечения. Их реализация позволила снизить размер кредитного риска по состоянию на отчетную дату 01.04.2021 на 167.5 млн. руб.

8.5.3. Информация о категориях качества финансовых активов.

Номер строки	Состав активов	Сумма требования, тыс. руб.	Категория качества				
			I	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>1</b>	<b>Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:</b>	149326	149326				
1.1	корреспондентские счета	103890	103890	X	X	X	X
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	5082	5082				
1.3	учтенные векселя						
1.4	вложения в ценные бумаги						
1.7	прочие активы	40354	40354				
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	35147	35147				
<b>2</b>	<b>Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:</b>	<b>4782646</b>	<b>699766</b>	<b>3392565</b>	<b>111341</b>	<b>302145</b>	<b>276829</b>
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	263768	3139	260629			
2.2	прочие активы	271641	224534		47106		1
2.3	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	137642	17941	26648	16712	15870	60471
2.4	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	4057089	454152	3052782	47523	286275	216357
2.5	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд	52506		52506			
2.6	Задолженность по однородным требованиям к ю/л, сгруппированным в портфели						
<b>3</b>	<b>Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:</b>	<b>2168413</b>	<b>401542</b>	<b>1514480</b>	<b>80247</b>	<b>54952</b>	<b>117192</b>
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	2900				2900	
3.2	ипотечные ссуды	4708		2143	2565		
3.3	автокредиты	11365	8770	1328	1083		184
3.4	иные потребительские ссуды	793944	353948	296513	34616	46670	62197
3.5	прочие активы	45808	38800	7000			8
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	20740	24	188	62	667	19799
3.7	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд	1277592		1206359	40609	4409	26215

Номер строки	Состав активов	Сумма требования, тыс. руб.	Категория качества				
			I	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8
3.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам, сгруппированным в ПОС	11356		949	1312	306	8789
<b>4</b>	<b>Активы, оцениваемые по категориям качества, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3)</b>	<b>7100385</b>	<b>1250634</b>	<b>4907045</b>	<b>191588</b>	<b>357097</b>	<b>394021</b>

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
<b>1</b>	<b>Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:</b>	149326	149326				
1.1	корреспондентские счета	103890	103890				
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	5082	5082				
1.3	учтенные векселя						
1.4	вложения в ценные бумаги						
1.7	прочие активы	40354	40354				
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	35147	35147				
<b>2</b>	<b>Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:</b>	<b>4782646</b>	<b>4448817</b>	<b>0</b>	<b>57001</b>	<b>0</b>	<b>276828</b>
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	263768	263768				
2.2	прочие активы	271641	271641				
2.3	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	137642	76761		410		60471

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
2.4	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	4057089	3784141		56591		216357
2.5	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд	52506	52506				
2.6	Задолженность по однородным требованиям к ю/л, сгруппированным в портфели						
<b>3</b>	<b>Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:</b>	<b>2168413</b>	<b>2003551</b>	<b>35398</b>	<b>9037</b>	<b>13279</b>	<b>107148</b>
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	2900	2900				
3.2	ипотечные ссуды	4708	4708				
3.3	автокредиты	11365	10098		1083		184
3.4	иные потребительские ссуды	793944	713839	15806	3774	7125	53400
3.5	прочие активы	45808	38808	7000			
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	20740	821	162	71	444	19242
3.7	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд	1277592	1232340	10950	3704	4547	26051
3.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам, сгруппированным в ПОС	11356	37	1480	405	1163	8271
<b>4</b>	<b>Требования, всего (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3)</b>	<b>7100385</b>	<b>6601694</b>	<b>35398</b>	<b>66038</b>	<b>13279</b>	<b>383976</b>

Текущими и индивидуально необесцененными являются кредиты, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. В таблице ниже представлена информация по таким ссудам по состоянию на 01.04.2021 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	404880	0	380821	24059	0	0

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

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

Номер строк и	Состав активов	Сумма требования, тыс. руб.	Категория качества				
			I	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Просроченные, но не обесцененные кредиты	11 252	0	183	886	0	10 183
2	Просроченные и обесцененные кредиты	305 011	0	152	11 560	2471	290 828
3	<b>Всего</b>	<b>316 263</b>	<b>0</b>	<b>335</b>	<b>12 446</b>	<b>2 471</b>	<b>301 011</b>

#### 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 не получались нефинансовые активы

. Имущество стоимостью 7 500 тыс. руб. было реализовано в отчетном периоде. 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 01.04.2021 г.	Размер риска, тыс. руб. на 01.01.2021 г.
<b>Процентный риск (ПР)</b>	<b>16 725.44</b>	<b>1 821.37</b>
общий риск	6 997.95	1 821.37
специальный риск	9 727.49	-
<b>Фондовый риск (ФР)</b>	-	-

	Размер риска, тыс. руб. на 01.04.2021 г.	Размер риска, тыс. руб. на 01.01.2021 г.
общий риск	-	-
специальный риск	-	-
<b>Валютный риск (ВР)</b>	-	-
<b>Рыночный риск (РР)</b>		
<b>РР=12.5 (ПР+ФР+ВР+ТР)</b>	<b>209 068.0</b>	<b>22 767.13</b>

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

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

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

Ниже представлены данные об уровне валютного риска по состоянию на 01.04.2020 г, а также на предыдущую отчетную дату:

31 марта 2021 года				
Показатели (тыс. руб.)	Рубли	Доллары США	Евро и пр. валюта	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	633 869	314 665	355 315	1 303 849
Обязательные резервы на счетах в Банке России	78 888	-	-	78 888
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 191 627	-	-	2 191 627
Чистая ссудная задолженность	7 923 109	35 148	-	7 958 257
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	10	-	-	10
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы	487 808	-	-	487 808
Прочие активы	76 844	-	1 693	78 537
Итого активов	11 393 848	349 813	355 315	12 098 976
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	9 736 131	394 833	195 425	10 326 389
Обязательства по текущему налогу на прибыль	1	-	-	1
Отложенное налоговое обязательство	70 359	-	-	70 359
Прочие обязательства	84 894	-	-	84 894
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 479	-	-	3 479
Итого обязательств	9 894 864	394 833	195 425	10 485 122
Чистая балансовая позиция	1 498 984	(45020)	159890	1 613 854

**31 декабря 2020 года**

Показатели (тыс. руб.)	Рубли	Доллары США	Евро и пр. валюта	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	562 432	324 993	211 905	1 099 330
Обязательные резервы на счетах в Банке России	82 436	-	-	82 436
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 614 472	-	-	1 614 472
Чистая ссудная задолженность	8 692 441	153 960	-	8 824 383
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	7 510	-	-	7 510
Требование по текущему налогу на прибыль	640	-	-	640
Основные средства и нематериальные активы	540 613	-	-	540 613
Прочие активы	27 898	-	-	27 898
<b>Итого активов</b>	<b>11 506 424</b>	<b>478 953</b>	<b>211 905</b>	<b>12 197 282</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	9 877 138	469 433	135 464	10 482 035
Обязательства по текущему налогу на прибыль	823	-	-	823
Отложенное налоговое обязательство	70 360	-	-	70 360
Прочие обязательства	82 468	-	-	82 468
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 209	-	-	3 209
<b>Итого обязательств</b>	<b>10 033 998</b>	<b>469 433</b>	<b>135 464</b>	<b>10 638 895</b>
Чистая балансовая позиция	1 472 426	9520	76 441	1 558 387

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

	31 марта 2021 г.		31 декабря 2020 г.	
	Изменение курса	Воздействие на прибыль и капитал	Изменение курса	Воздействие на прибыль и капитал
Доллары США	+3%	135	+3%	(98)
	-3%	(-135)	-3%	98
Евро и юань	+3%	(188)	+3%	(101)
	-3%	188	-3%	101
Золото и драгметаллы	+3%	570	+3%	565
	-3%	(570)	-3%	(565)

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%
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по</b>	-28 576	-17 145	-5 715	0	5 715	17 145	28 576

<b>справедливой стоимости, всего</b>							
Облигации Банка России	-10 385	-6 231	-2 077	0	2 077	6 231	10 385
Облигации федерального займа	-10 007	-6 004	-2 001	0	2 001	6 004	10 007
Облигации кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0
Облигации корпоративных организаций	-8 184	-4 910	-1 637	0	1 637	4 910	8 184
<b>Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего</b>							
	0	0	0	0	0	0	0

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

Чувствительность Банка к реализации фондового риска раскрывается в рамках результатов стресс-тестирования рыночного риска, произведенного по состоянию на 01.04.2021 г.:

<b>Однофакторные сценарии</b>	<b>Базовый</b>	<b>Негативный</b>	<b>Максимально-негативный</b>
Потенциальные потери в млн. руб. в результате реализации фондового риска	0,7	1,8	2,3
Потенциальные потери в млн. руб. в результате реализации процентного риска	2,1	5,4	9,6
Потенциальные потери в млн. руб. в результате реализации валютного риска	2,0	4,1	6,6
<b>Многофакторные сценарии</b>	<b>Рыночная коррекция</b>	<b>Кризис ликвидности</b>	<b>Финансовый кризис</b>
Потенциальные потери в млн. руб. в результате реализации рыночного риска	4,9	12,3	15,7

## 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:

	<b>Размер риска на 01.01.2021 г.</b>	<b>Размер риска на 01.01.2021 г.</b>
Операционный риск (ОР)	134 942	136 635

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

	<b>Для расчета в 2021 году</b>	<b>Для расчета в 2020 году</b>
Чистые процентные доходы	548 079	554 961
Чистые непроцентные доходы	377 200	381 935

## 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 невозможным потерям. Принятие Банком риска производится, когда упущена ранняя стадия его выявления, при этом стоимость мер по минимизации риска ликвидности превышает величину возможных потерь от выявленного риска.

Отказ от деятельности (операции или сделки) осуществляется в том случае, когда при комплексной оценке выявлено, что этот вид деятельности (операция или сделка) сопряжен с высокой вероятностью появления риска ликвидности, обуславливающего невозможность выполнять обязательства Банка по мере их поступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах.

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

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

#### 8.8.2. Выполнение регуляторных требований к уровню ликвидности.

Далее представлен анализ риска снижения уровня ликвидности в 4 квартале 2018 г. с использованием обязательных нормативов, установленных Банком России.

Нормативы	Пределное значение	2021 год					Отклонение от предельного значения
		На 01.04.2020	На 01.07.2020	На 01.10.2020	На 01.01.2021	На 01.04.2021	На 01.04.2021
Н2- норматив мгновенной ликвидности	Min 15%	117.94	60.85	81.78	87.23	128.85	113.85
Н3 – норматив текущей ликвидности	Min 50%	135.69	102.31	132.61	155.25	146.87	96.87
Н4-норматив долгосрочной ликвидности	Max 120%	74.67	84.46	71.67	59.29	62.65	-57.35

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

Н2 – (+20.8 п.п.)

Н3 – (+10.8 п.п.)

Н4 – (=1.8) п.п.

Вышеуказанные данные свидетельствуют, что нормативы, характеризующие уровень ликвидности, Банком соблюдались, а также в основном улучшились в отчетном периоде. По состоянию на 01.04.2020 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.

**01.04.2021**

**01.01.2021**

До востребования и на 1 день	25.1%	3.7%
До 5 дней	24.2%	70.0%
До 10 дней	66.9%	70.7%
До 20 дней	49.6%	49.7%
До 30 дней	41.9%	52.5%
До 90 дней	24.6%	58.0%
До 180 дней	8.2%	31.9%
До 270 дней	15.0%	14.0%
До 1 года	17.1%	17.9%
Свыше 1 года	9.1%	8.0%

По состоянию на 01.04.2021 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	01.04.2021				01.01.2021			
	Уд. вес	всего	руб.	ин.вал., драг.мет.	Уд. вес	всего	руб.	ин.вал., драг.мет.
<b>1. Кредитные организации, в том числе:</b>	0.00	-	-	-	0.00	-	-	-
до востребования	0.00	-	-	-	0.00	-	-	-
Срочные	0.00	-	-	-	0.00	-	-	-
<b>2. Юридические лица, в том числе:</b>	<b>26.96</b>	2 735 752	2 592 979	142 774	<b>28.13</b>	2 911 048	2 782 724	128 325
до востребования	23.18	2 352 513	2 209 739	142 774	24.38	2 523 277	2 394 952	128 325
Срочные	3.78	383 239	383 239	-	3.75	387 771	387 771	-
<b>3. Физические лица, в том числе</b>	<b>73.04</b>	7 411 742	6 985 629	426 114	<b>71.87</b>	7 439 199	6 966 252	472 947
до востребования	3.80	385 814	298 637	87 176	3.51	363 492	256 146	107 346
Срочные	69.24	7 025 929	6 686 991	338 938	68.36	7 075 707	6 710 106	365 601
<b>ВСЕГО ПРИВЛЕЧЕНО:</b>	<b>100</b>	10 147 495	9 578 607	568 887	<b>100</b>	10 350 247	9 748 976	601 271

По состоянию на 01.04.2021 г. банком привлечено средств в сумме 10 326 389 тыс. руб., из них в иностранной валюте и драгоценных металлах на сумму 590 258 тыс. руб. Привлеченные от юридических лиц средства, составили 1 895 млн. руб. или 18% от общей суммы привлеченных средств, привлеченные средства от физических лиц (в том числе от индивидуальных предпринимателей) – 8 431 млн. руб., или 82% от общей 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	01.04.2021	тыс. руб. 01.01.2021
1. Сумма обязательств перед крупным кредитором (вкладчиком).	122945	134958
2. Совокупная сумма обязательств перед крупными кредиторами (вкладчиками).	214800	252450
3. Сумма обязательств банка до востребования.	2 738 327	2 886 769
4. Общая сумма обязательств банка перед клиентами	10 147 495	10 350 247
5. Удельный вес обязательств перед крупными кредиторами в структуре обязательств банка, %	2.12	2.44
6. Средства в кассе и на к/с	1 301 506	1 096 293

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

тыс. руб.

	01.04.2021				01.01.2021			
	Уд. вес (%)	Всего, тыс. руб.	в рублях	в ин. вал. и драг. мет.	Уд. вес (%)	Всего, тыс. руб.	в рублях	в ин. вал. и драг. мет.
Денежные средства в кассе	7.19	848 864	247 778	601 087	5.87	696 075	249 719	446 356
Денежные средства на к/с	3.84	452 642	386 092	66 550	3.37	400 219	311 300	88 919
Резервы в ЦБ	0.67	78 888	78 888	-	0.69	82 436	82 436	-
Вложения в долгов. обяза-ва и ценные бумаги, в том числе:	18.59	2 193 236	2 193 236	-	13.60	1 613 928	1 613 928	-
Долговые обязательства	18.59	2 193 236	2 193 236	-	13.60	1 613 928	1 613 928	-
в том числе не погашенные в срок	0.00	-	-	-	0.00	-	-	-
акции	0.00	-	-	-	0.00	-	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:	69.71	8 225 026	8 189 878	35 148	76.46	9 070 916	8 938 974	131 942
Кредиты кредитным организациям	13.48	1 590 230	1 555 082	35 148	22.64	2 686 476	2 554 534	131 942
Кредиты юридическим лицам	38.21	4 508 699	4 508 699	-	35.55	4 217 123	4 217 123	-
в том числе просроченная	2.45	289 090	289 090	-	1.91	226 164	226 164	-
Кредиты физическим лицам	18.02	2 126 097	2 126 097	-	18.27	2 167 317	2 167 317	-
в том числе просроченная	0.51	60 447	60 447	-	0.47	56 330	56 330	-
Учтенные векселя	0.00	-	-	-	0.00	-	-	-
<b>ВСЕГО РАЗМЕЩЕНО:</b>	<b>100</b>	<b>11 798 655</b>	<b>11 095 871</b>	<b>702 784</b>	<b>100</b>	<b>11 863 573</b>	<b>11 196 356</b>	<b>667 217</b>

#### 8.8.5. Анализ инструментов для поддержания ликвидности.

Наименование актива	Балансовая стоимость на 01.01.2021 (тыс. руб.)
Депозит в Банке России	1 550 000
Облигации Банка России	1 508 835
Государственные облигации	602 669
<b>Итого</b>	<b>3 661 504</b>

Вышеуказанные активы являются быстрореализуемыми и составляют 35,5% 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 01.04.2021 оценивается Банком, как «низкий». Данный риск является существенным для Банка, но 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 количественными методами, Банком сформирован резерв в размере 29,8 млн. руб, позволяющий покрывать с целевым уровнем достаточности риски, оцениваемые в пределах до 284 млн. руб.

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

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

### **8.9 Процентный риск банковского портфеля.**

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

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

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

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

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
1	2	3	4	5	6
2	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	1814896	461350	683618	1924792
3	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1485842	892648	1289402	1152113
4	Совокупный ГЭП (строка 2 - строка 3)	329054	-431298	-605784	772679
5	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X
5.1	+ 200 базисных пунктов	6306.65	-7188.01	-7572.30	3863.40
5.2	- 200 базисных пунктов	-6306.65	7188.01	7572.30	-3863.40
5.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500

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

#### 8.9 Информация по операциям хеджирования.

В отчетном периоде Банком не осуществлялись операции хеджирования.

#### 9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

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

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

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

Процесс управления структурой и достаточностью капитала Банка является централизованным. Плановые целевые уровни и структура капитала утверждаются Советом директоров Банка. Органы управления Банка осуществляют организацию управления достаточностью капитала в Банке. В целях реализации эффективного процесса управления структурой и достаточностью капитала Банком

разрабатываются и применяются необходимые процедуры, регламенты взаимодействия подразделений, методики и стандарты, а также на 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:	<b>100 010</b>	6.7%	1	100 000	6.7%	-
обыкновенными акциями (долями)	100 010	6.7%	1.1	100 000	6.7%	-
Нераспределенная прибыль (убыток), подтвержденная аудиторской организацией	<b>1 086 770</b>	72.9%	2	976 000	65.1%	7.8%
прошлых лет	1 086 770	72.9%	2.1	976 000	65.1%	7.8%
отчетного года						
Резервный фонд	<b>25 003</b>	1.7%	3	25 000	1.7%	-
Источники базового капитала, итого	1 211 783	81.3%	6	1 101 000	73.4%	7.9%
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	-120					
Нематериальные активы за вычетом отложенных налоговых обязательств	-22 432		9	-21 000		
Базовый капитал, итого	1 189 231	79.8%	29	1 080 000	72.0%	7.8%
Основной капитал, итого	1 189 231	79.8%	45	1 080 000	72.0%	7.8%
Источники дополнительного капитала						
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией, всего	<b>55 420</b>	3.7%		140 000	9,3%	-5.6%
Прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки	<b>245 645</b>	16.5%		280 000	18.7%	-2.2%

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
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
Дополнительный капитал, итого	<b>301 065</b>	20.2%		420 000	28.0%	-7.8%
Собственные средства (капитал), итого	<b>1 490 296</b>	100.0%	59	1 500 000	100.0%	-
Активы, взвешенные по уровню риска:						
необходимые для определения достаточности базового капитала (млн. руб.)	8 934	x	60	не установлен	x	x
необходимые для определения достаточности основного капитала (млн. руб.)	8 934	x	60	не установлен	x	x
необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) (млн. руб.)	9 241	x	60	14 280	x	x
Показатели достаточности собственных средств (капитала), процент						
Достаточность базового капитала	13.311%	x	x	8.0%	x	3.35%
Достаточность основного капитала	13.311%	x	x	8.0%	x	3.35%
Достаточность собственных средств (капитала)	16.126%	x	x	10.5%	x	5.70%

В соответствии с методикой определения величины собственных средств по Базелю III капитал ЮГ-Инвестбанк (ПАО) включает:

- основной капитал, состоящий из базового капитала (включающего в т.ч.: уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями ( стр.1, 1.1 ф. 0409808), резервный фонд (стр.3 ф. 0409808), нераспределенную прибыль прошлых лет (стр.2, 2.1 ф. 0409808) и нераспределенная прибыль отчетного года, подтвержденная аудитором ( стр.2,2.2 ф.0409808). Показателем, уменьшающим базовый капитал, являются нематериальные активы ( стр.9 ф. 0409808);

Источники добавочного капитала у Банка отсутствуют;

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

В составе компонентов капитала ЮГ-Инвестбанк (ПАО) отсутствуют инструменты, сроки и условия которых могут повлиять на изменение величины капитала и его достаточность для обеспечения текущей и будущей деятельности. Характеристики обыкновенных акций ЮГ-Инвестбанк (ПАО), как основного инструмента формирования уставного капитала, приведены в разделе 5.ф.0409808.

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

- для базового и основного капиталов – не ниже 7,0% (сигнальное значение – 8,0% );

- для собственных средств (капитала) Банка – не ниже 9,5% (сигнальное значение – 10,5%).

Информация о показателе финансового рычага:

	01.04.2020	01.01.2021
Показатель финансового рычага(%)	10,2	10,0
Целевое значение показателя финансового рычага	> 5,0	> 5,0
Нормативное значение показателя финансового рычага	3,0	3,0
Основной капитал (тыс. руб.)	1 189 231	1 166 117
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (тыс. руб.)	12 098 976	12 197 282
Величина балансовых активов под риском (тыс. руб.)	11 580 085	11 551 921
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (тыс. руб.)	112 926	109 088
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (тыс. руб.)	11 693 011	11 661 009

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.04.2021 г. по сравнению с показателем на 01.01.2021 г. улучшился по причине увеличения структуры собственных средств.

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 период 3 месяца 2021 г. и в 2020 г. Банк не имел обыкновенных акций, обращающихся на биржевом и внебиржевом рынках, не находился в процессе размещения обыкновенных акций или потенциально обыкновенных акций на открытых рынках ценных бумаг, разводненная прибыль на акцию не рассчитывается.

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

	На 01.04.2021 г.	На 01.01.2021 г.
Прибыль за отчетный период, приходящаяся на владельцев акций (тыс. руб.)	55469	204 737
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (шт.)	100 010 000	100 010 000
Базовая прибыль на одну акцию (в рублях на акцию)	0,55	2,05
Прибыль(убыток) от прекращенной деятельности за отчетный период, приходящаяся на владельцев акций (тыс. руб.)	300	2961
Базовая прибыль(убыток) на одну акцию (в рублях на акцию) в отношении прекращенной деятельности	0,0030	0,0296

Председатель Правления

Облогин



Главный бухгалтер

Горбунова Н.В.

12 мая 2021 г.