

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ  
(ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ  
ОАО «ЮГ-ИНВЕСТБАНК»  
ПО ИТОГАМ I ПОЛУГОДИЯ 2017 Г.  
ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.07.2017 Г.  
С АУДИТОРСКИМ ЗАКЛЮЧЕНИЕМ

## **СОДЕРЖАНИЕ :**

<b>Аудиторское заключение независимого аудитора</b>	<b>3-10 стр.</b>
<b>Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность</b>	
Форма 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)"	11 стр.
Форма 0409807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)"	12 стр.
Форма 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)"	13-20стр.
Форма 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности(публикуемая форма)"	21-22стр.
Форма 0409814 "Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)"	23 стр.

## **Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности:**

### **1. Информация о банке**

1.1. Общая информация о Банке и об основных направлениях его деятельности	24стр.
1.2. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений Банка	24стр.
1.3. Информация о банковской группе	25стр.
1.4. Органы управления Банка	25стр.

### **2. Краткая характеристика деятельности ОАО «ЮГ-Инвестбанк» в первом квартале 2017 г.**

2.1. Основные направления деятельности Банка	25-26стр.
2.2. Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка по состоянию на 01.07.2017 г.	26-27стр.

### **3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, и основных положений учетной политики ОАО «ЮГ-Инвестбанк»**

3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	27-28стр.
3.2. Информация об изменениях в учетной политике ОАО «ЮГ-Инвестбанк» на 2017 год.	28стр.

### **4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса**

4.1. Денежные средства и их эквиваленты	29стр.
---	--------

### **5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах**

5.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения	30-31 стр.
--	------------

6. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала	31-35 стр.
--	------------

7. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	35 стр.
---	---------

8. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств	35 стр.
---	---------

9. Информация о рисках, принимаемых банком в процессе осуществления своей деятельности, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	36-55стр.
--	-----------

10. Информация о сделках по уступке прав требований	55 стр.
---	---------

11. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	55-56стр.
---	-----------

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
О ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ  
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
ОАО «ЮГ-ИНВЕСТБАНК»  
ЗА ПЕРВОЕ ПОЛУГОДИЕ 2017 ГОДА**

г. Ростов-на-Дону  
2017

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

## **Сведения об аудируемом лице**

*Полное наименование:*

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

*Сокращенное наименование:* ОАО «ЮГ-Инвестбанк».

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

*Государственная регистрация:*

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

*Лицензии:*

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

## Сведения об аудиторе

*Наименование:* Закрытое акционерное общество «Донаудит Финансовые рынки».

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

*Государственная регистрация:*

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

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

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

## **Заключение по результатам аудита промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**

### ***Мнение***

Мы провели аудит прилагаемой промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО «ЮГ-Инвестбанк» за первое полугодие 2017 года.

В состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности банка включаются:

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

По нашему мнению, прилагаемая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность ОАО «ЮГ-Инвестбанк» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение банка по состоянию на 30 июня 2017 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за первое полугодие 2017 года в соответствии с установленным порядком составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями в Российской Федерации.

### ***Основание для выражения мнения***

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

### ***Ключевые вопросы аудита***

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

Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
<p data-bbox="228 264 1489 297"><i>Резерв на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности</i></p> <p data-bbox="228 302 850 560">Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с существенностью ссудной и приравненной к ней задолженности, а также в связи с тем, что расчет соответствующего резерва на возможные потери предполагает использование значительных суждений и оценок.</p> <p data-bbox="228 723 850 1160">Банк осуществляет классификацию кредитного риска и формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положения Центрального Банка Российской Федерации № 254-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».</p> <p data-bbox="228 1176 850 1473">Резерв формируется банком при обесценении ссуды, то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).</p> <p data-bbox="228 1489 850 2029">Определение категории качества ссуды (определение вероятности обесценения ссуды) с учетом действия всех факторов кредитного риска, принимаемых во внимание при классификации ссуды, осуществляется с применением профессионального суждения уполномоченного сотрудника кредитного управления банка на основе комбинации двух классификационных критериев: финансового состояния заемщика и качества обслуживания им долга. В целях определения размера расчетного резерва ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества.</p>	<p data-bbox="866 302 1489 701">Мы оценили кредитную политику, основные положения, методики и соответствующие модели, использованные для расчета и формирования резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (а также изменения, внесенные в них в течение отчетного периода) на предмет их соответствия требованиям законодательства Российской Федерации и нормативным актам Банка России.</p> <p data-bbox="866 723 1489 1048">Мы выполнили оценку и тестирование (на выборочной основе) построения и операционной эффективности средств контроля в отношении классификации кредитных рисков, идентификации обесценения, в том числе в части своевременного выявления обесцененных остатков, расчета резерва на возможные потери.</p> <p data-bbox="866 1176 1489 1395">Мы протестировали (на выборочной) основе ссуды, которые не были классифицированы руководством банка как обесцененные, и сформировали собственное суждение в отношении того, было ли это сделано надлежащим образом.</p> <p data-bbox="866 1489 1489 1854">Наша работа включала оценку основных допущений на основании наших знаний и фактического опыта, а также тестирование моделей с помощью их пересчета и других аналитических процедур. Мы также оценили достаточность раскрытий, сделанных банком, о степени использования оценочных суждений при расчете резерва по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности.</p>

По обесцененным ссудам резерв формируется с учетом обеспечения в виде залога, отнесенного к одной из двух категорий качества обеспечения, установленных Положением 254-П.

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

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

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

### ***Ответственность руководства аудируемого лица за промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность***

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

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

### ***Ответственность аудитора за аудит промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности***

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.



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

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

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

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

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

Банком по состоянию на 30 июня 2017 года выполняются значения всех обязательных нормативов, установленных Банком России.

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

подчиненности подразделений управления рисками;

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

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

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

Генеральный директор  
Закрытого акционерного общества  
«Донаудит Финансовые рынки»



О.Г.Гольдберг

9 августа 2017 года

Ростов-на-Дону

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)

за 1 полугодие 2017 года

Кредитной организации \_\_\_\_\_ Акционерный банк "ЮГ-Инвестбанк" (открытое акционерное общество), ОАО "ЮГ-Инвестбанк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	2.2, 4.1	658610	496777
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2.2, 4.1	439925	405453
2.1	Обязательные резервы	4.1	68511	67442
3	Средства в кредитных организациях	2.2, 6	150724	105689
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.2	748110	901716
5	Чистая ссудная задолженность	2.2, 6	7358697	7046385
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2.2, 6	9070	9930
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		8136	9862
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2.2, 6	564822	564694
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		2090	4156
12	Прочие активы		92589	69674
13	Всего активов	2.2	10032773	9614316
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	6	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.2, 6	8641601	8277485
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2.2	7291750	6894969
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	1003
20	Отложенные налоговые обязательства	6	54403	53250
21	Прочие обязательства		246754	273054
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		1967	1767
23	Всего обязательств		8944725	8606559
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	6	100010	100010
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	6	0	0
27	Резервный фонд		25003	25003
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-3005	-3122
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		303958	303959
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		581906	454663
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2.2	80176	127244
35	Всего источников собственных средств	2.2	1088048	1007757
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		199690	237093
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		6326	0
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Исполнитель экономического отчета отчётности управления бухгалтерского учёта и отчётности

Облогин С.В.

Самарская Е.А.

Кликова Н.А.

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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
**(публикуемая форма)**  
**за 1 полугодие 2017 года**

Кредитной организации

Акционерный банк "ЮГ-Инвестбанк" (открытое акционерное общество), ОАО "ЮГ-Инвестбанк"  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409007  
Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,		569883	523669
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		55192	23031
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		472572	456059
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		42119	44579
2	Процентные расходы, всего,		306650	300878
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		306650	300878
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2.2	263233	222791
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, осудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.1.1	-82377	-82280
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5.1.1	-4330	-4171
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		180856	140511
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2177	6925
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	-287
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2.2	7374	55802
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2.2	16538	-26311
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		2009	1802
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	2.2	103785	82638
15	Комиссионные расходы	2.2	7818	7403
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.1.1	0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.1.1	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.1.1	3499	-1723
19	Прочие операционные доходы		9412	12634
20	Чистые доходы (расходы)		317832	264588
21	Операционные расходы	2.2	220038	199798
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		97794	64790
23	Возмещение (расход) по налогам		17618	18629
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		81376	46141
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-1200	20
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		80176	46161

## Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	2.2	80176	46161
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	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		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		143	-396
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		143	-396
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		25	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		118	-396
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		118	-396
10	Прочий совокупный результат за отчетный период		80294	45765



Облогин С.В.

Самарская Е.А.

Клинкова Н.А.

Банковская отчетность	
Код, территории по ОКДТО	Код, кредитной организации по ОКПО
03	32350782
	регистрационный номер
	2772

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ  
(публикуемая форма)  
на 1 июля 2017 года**

Кредитной организации \_\_\_\_\_ Акционерный банк "ЮГ-Инвестбанк" (открытое акционерное общество) ОАО "ЮГ-Инвестбанк"  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

Код формы по ОКУД 0409008  
(картальная) (годная)

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	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	6	100010	X	100010	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		100010	X	100010	X
1.2	привилегированными акциями			X		X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		659083	X	578552	X
2.1	прошлых лет		581906	X	454663	X
2.2	отчетного года		77177	X	123889	X
3	Резервный фонд:		25003	X	25003	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	X	неприменимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		неприменимо		неприменимо	
6	Источники базового капитала, всего: (строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5)		784096	X	703565	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировки по отсрочкам:		неприменимо		неприменимо	
8	Денежные ресурсы (Гудвилл) за вычетом отсроченных налоговых обязательств					
9	Нематериальные активы (кроме goodwill), подлежащие к сумм права по обслуживанию ипотечных кредитов	6	1509	377	1496	998
10	Отсроченные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		неприменимо		неприменимо	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		неприменимо		неприменимо	
12	Недоиспользованные резервы на возможные потери		неприменимо		неприменимо	
13	Доход от сделок спекулятивной		неприменимо		неприменимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по		неприменимо		неприменимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		неприменимо		неприменимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		неприменимо		неприменимо	
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		неприменимо		неприменимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		неприменимо		неприменимо	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		неприменимо		неприменимо	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо		неприменимо	
21	Отсроченные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		неприменимо		неприменимо	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отсроченных налоговых активов в части, превышающей 1% процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:					
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо		неприменимо	
25	отсроченные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
26	иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:					
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
27	Средств, величина добавочного капитала		377	X	998	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего: (сумма строк 7 по 22 + строка 26, 27)		1886	X	2494	X
29	Базовый капитал, всего	6	782210	X	701071	X

Источники добавочного капитала									
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:								
31	классифицируемые как капитал					X			X
32	классифицируемые как обязательства					X			X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)						X		X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:						X		X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)							X	неприменимо
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)						X		X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала									
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала								
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала								
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций								неприменимо
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций								
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:					377	X		998
41.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:					377	X		998
41.1.1	нематериальные активы								
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (мажоритаров)					377	X		998
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов						X		X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы принадлежащие активы						X		X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами принадлежащих активов						X		X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала								
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого					377	X		998
44	Добавочный капитал, итого						X		X
45	Основной капитал, итого					782210	X		701071
Источники дополнительного капитала									
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход					303958	X		303958
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)								
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего:						X		неприменимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)							X	неприменимо
50	Разрывы на возможные потери						X		X
51	Источники дополнительного капитала, итого						X		X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала									
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала								
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала								
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций								
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций								
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:						X		X
56.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:								
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы принадлежащие активы						X		X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней						X		X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам						X		X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером						X		X
56.1.5	вложения в учреждение и приобретение основных средств и материальных запасов						X		X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, приобретаемой выходящим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику						X		X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)								
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)					303958	X		X
59	Собственные средства (капитал), всего (строка 45 + строка 58)					1086158	X		1086158
60	Активы, взвешенные по уровню риска					X	X		X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)						X		X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала					8103437	X		7322196
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала					8103437	X		7322196
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)					8483435	X		7702743
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент									
61	Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.2)					97030	X		96000
62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.3)					97030	X		96000

63.	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.4)	6	12 8000	X	13 0000	X
64.	Надбавка к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе		5 7500	X	5 7500	X
65.	надбавка поддержания достаточности капитала		1 2500	X	0 0000	X
66.	антициклическая надбавка					X
67.	надбавка за системную значимость банков		неприменимо	X	неприменимо	X
68.	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		5 0000	X	5 3000	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69.	Норматив достаточности базового капитала			X		X
70.	Норматив достаточности капитала			X		X
71.	Норматив достаточности собственных средств (капитала)			X		X
72.	Показатели, не превышающие установленные пороги достаточности, для измерения источников капитала					
73.	Несоответствие вложения в инструменты капитала финансовым организациям			X		X
74.	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций			X		X
75.	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		неприменимо	X	неприменимо	X
Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала						
76.	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		неприменимо	X	неприменимо	X
77.	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		неприменимо	X	неприменимо	X
78.	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		неприменимо	X	неприменимо	X
79.	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		неприменимо	X	неприменимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80.	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
81.	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			X		X
82.	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
83.	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			X		X
84.	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
85.	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			X		X

Примечание

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I

Отчета, приведенные в пояснениях № 0 \_\_\_\_\_ сопоставительной информации к отчетности по форме 0409008

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	3	4	5	6	7	8	9
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего		9015124	852014	6250343	8398927	7963704	5582279
1.1.1	денежные средства и обязательства резервов, депонированные в Банке России		2235170	2237178	2359443	2359443	2359443	
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина		2164036	2104036		2237151	2237151	
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <"2"> в том числе обеспеченные гарантиями этих стран							
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		34439	33115	6623	31208	28727	5745
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований							
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)							







Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск (тыс. руб.) всего, в том числе:	9	103397	90918
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:		689311	606119
6.1.1	чистые процентные доходы	9	416692	371175
6.1.2	чистые операционные доходы	9	272619	234944
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3		3

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	9	220763	331750
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	9	16659	25250
7.1.1	общий		2040	2685
7.1.2	специальный		14619	22865
7.1.3	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска			
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:	9	1002	1290
7.2.1	общий		501	645
7.2.2	специальный		501	645
7.2.3	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска			
7.3	валютный риск, всего, в том числе:	9		
7.3.1	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска			
7.4	товарный риск, всего, в том числе:			
7.4.1	основной товарный риск			
7.4.2	дополнительный товарный риск			
7.4.3	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска			

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+) / убыток (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1.1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,		59049	7880	52069
1.2	по судам, судам и приравненным к ней задолженностям		591101	82129	508972
1.3	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		6603	-2827	9430
1.4	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверены под операциями с резидентами офшорных зон		1345	422	1767

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления 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 Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П	Изменение объема сформированных резервов
1	2	3	4	5
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего:		тыс. руб. процент	тыс. руб. процент
1.1	суды		5	9
2	Реструктурированные суды			
3	Суды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судам	672076	21.00	14136
4	Суды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего:	166311	21.00	34925
4.1	перевод осуществляющейся 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 префракции ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	11620	21.00	2440
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности			
			0.34	40
				-20.66
				-2400

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У						
Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	3	4	5	6	7
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Доплевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага						
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.07.2017	Значение на 01.04.2017		
1	2	3	4	5		
1	Основной капитал, тыс. руб	6.7		782210	704684	
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя	7		9143732	9367994	
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	7		8.0	7.5	

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.01 ОАО "ЮГ-Инвестбанк"
2	Идентификационный номер инструмента	2.01 10102772В
3	Применимое право	3.01 Россия
	Регулятивные условия	
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	4.01 не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	5.01 базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	6.01 не применимо
7	Тип инструмента	7.01 обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	8.01 100010
9	Номинальная стоимость инструмента	9.01 0.001 Российский рубль
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	10.01 акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	11.01 30.06.1999, 13.03.2000, 28.12.2001, 23.08.2004, 07.11.2006, 29.08.2008
12	Наличие срока по инструменту	12.01 бессрочный
13	Дата погашения инструмента	13.01 без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	14.01 нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	15.01 не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	16.01 не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход	
17	Тип ставки по инструменту	17.01 фиксированная ставка
18	Ставка	18.01 0.80, 2016 год
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	19.01 нет
20	Обязательность выплат дивидендов	20.01 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	21.01 нет
22	Характер выплат	22.01 некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	23.01 неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	24.01 не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	25.01 не применимо
26	Ставка конвертации	26.01 не применимо
27	Обязательность конвертации	27.01 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	28.01 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	29.01 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	30.01 нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	31.01 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	32.01 всегда частично
33	Постоянное или временное списание	33.01 постоянный
34	Механизм восстановления	34.01 не используется
35	Субординированность инструмента	35.01 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Указания Банка России № 3090-У	36.01 да
37	Описание несоответствий	37.01 не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте [www.invb.ru](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 201098, в том числе вследст

- 1.1. выдачи ссуд 92092 ;
- 1.2. изменения качества ссуд 109006 ;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком \_\_\_\_\_ ;
- 1.4. иных причин \_\_\_\_\_

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 118969, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных \_\_\_\_\_ ;
- 2.2. погашения ссуд 70602 ;
- 2.3. изменения качества ссуд 48367 ;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком \_\_\_\_\_ ;
- 2.5. иных причин \_\_\_\_\_

Председатель Правления

Облогин С.В.

Главный бухгалтер

Самарская Е.А.

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



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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**  
(публикуемая форма)

на 1 июля 2017 года

Кредитной организации

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

350000, г. Краснодар, ул. Красная, 113

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	6	4.5	9.7	9.6
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	6	6.0	9.7	9.6
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	6	8.0	12.8	13.0
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	106.7	81.2
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	142.5	164.2
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	48.6	60.6
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25.0	максимальное 21.4 минимальное 0.3	максимальное 20.1 минимальное 0.4
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	327.3	344.5
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.8	0.8
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.4	0.6
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0	0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20	1.4	1.8

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	7	10032773
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		42055
7	Прочие поправки		450568
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		9624260

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		9703563
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		1896

3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	7	9701677
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		170921
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		128866
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	7	42055
Капитал и риски			
20	Основной капитал	7	782210
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	7	9743732
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	7	8

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

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



Исполнитель: И.И. Иванова

Главный бухгалтер

Юг-Инвестбанк

255-07-447

20.07.2017

Облогин С.В.

Самарская Е.А.

Тарасова Е.Л.

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 июля 2017 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		88989	175492
1.1.1	проценты полученные		536247	510609
1.1.2	проценты уплаченные		-324025	-266427
1.1.3	комиссии полученные		103954	82283
1.1.4	комиссии уплаченные		-8139	-7581
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		697	2872
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		9383	57604
1.1.8	прочие операционные доходы		8833	12619
1.1.9	операционные расходы		-221689	-190952
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-15972	-25535
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		180882	-204067
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-1069	-1734
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		157658	289016
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-384774	-737448
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		38508	-56000
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		370569	311095
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		-10	-5996
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк с 1.1 и с 1.2)		269871	-28575
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		916	58378
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-4523	-1659
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		6986	24
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		3379	56743
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		4665	-81096
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		277915	-52928
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		870823	927802
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1148738	874874

Председатель Правления

Облогин С.В.

Самарская Е.А.

Исполнитель экономического отдела отчетности управления бухгалтерского учета и отчетности

Климова Н.А.



## 1. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

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

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

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

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

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

*Государственная регистрация:*

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

Свидетельство серии 23 № 003214207

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

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

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

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

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

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена Банком в валюте Российской Федерации за отчетный период с 01 января по 30 июня 2017 года. Единицей измерения финансовых показателей промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности являются тысячи рублей.

### 1.2. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений Банка

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

	на 01.07.2017 г.	на 01.01.2017 г.
Филиалы	0	1
Дополнительные офисы	23	23
Операционные офисы	5	4
Операционные кассы	11	14
Итого	39	42

В первом полугодии 2017 года были закрыты 3 операционные кассы в г. Азов, г. Усть-Лабинск, г.Крымск. 30 июня 2017 г. Филиал в г. Майкоп был преобразован в Операционный офис в г.Майкоп.



### 1.3. Информация о банковской группе

В отчетном периоде Банк не являлся участником банковской группы.

### 1.4. Органы управления Банка.

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

Количество акционеров Банка по состоянию на 01.07.2017 г. составляет 53, в т. ч. юридических лиц - 2, физических лиц – 51. Доля влияния на акционерный капитал Банка распределена следующим образом:

- доля акционеров – юридических лиц – 16,503%,
- доля акционеров – физических лиц – 83,497%.

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

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

Единоличным исполнительным органом является Председатель Правления Банка.

## 2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОАО «ЮГ-ИНВЕСТБАНК» В ПЕРВОМ ПОЛУГОДИИ 2017 Г.

### 2.1. Основные направления деятельности Банка.

Основными направлениями деятельности банка являются:

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

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

Приоритетными в развитии банковских операций в отчетном периоде являлись направления, определенные Стратегией развития Банка на 2015-2017 годы, а именно: развитие розничного направления в активных операциях и корпоративного – в пассивных операциях. 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, а также драгоценные металлы, памятные и инвестиционные монеты. Ресурсы, привлеченные от частных лиц, банк рассматривает как основной источник фондирования активных операций, а также как фактор, стабилизирующий в целом деятельность Банка, в том числе и во время негативных тенденций в экономике.

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

В корпоративном бизнесе «ЮГ-Инвестбанк» продолжал ориентироваться на развитие долгосрочного сотрудничества с клиентами, предлагая им не отдельные услуги, а необходимые наборы (пакеты) продуктов. Проводимые мероприятия в данном направлении заключались в комплексном подходе

к обслуживанию каждого корпоративного клиента и его сотрудников, повышении качества сервиса, различных подходах в работе с различными клиентскими сегментами.

Для улучшения структуры привлеченных ресурсов, а также снижения общей стоимости ресурсов Банк стремился к сохранению доли средств, привлеченных от корпоративных клиентов. 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, особенно в период сужения маржинальности процентных ставок. Темп роста непроцентных доходов как в корпоративном, так и в розничном секторе напрямую связан с ростом клиентской базы, а также развитием и совершенствованием расчетного и кассового обслуживания юридических и физических лиц.

В части кредитования корпоративных клиентов Банк выполнял следующие ключевые задачи:

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

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

## 2.2. Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка по состоянию на 01.07.2017 г.

Основные финансовые показатели Банка по состоянию на 01.07.2017 г.

(темпы прироста/снижения указаны в соотношении показателей на дату составления последней годовой отчетности)

	01.07.2017
Активы, тыс. руб.	10 032 773
	<i>темпы прироста</i> 4,4%
Собственные средства, тыс. руб.	1 088 048
	<i>темпы прироста</i> 8,0%
Прибыль после налогообложения, тыс. руб.	80 176
	<i>темпы прироста</i> 26,0%
Чистая ссудная задолженность	7 358 697
	<i>темпы прироста</i> 4,4%
Объем привлеченных от клиентов средств	8 641 601
	<i>темпы прироста</i> 4,4%

Основными направлениями вложения средств Банка (в абсолютном выражении и в процентах от общей суммы активов) по состоянию на 01.07.2017 г. являются:

- ссудная задолженность юридических и физических лиц – 7 358,7 млн. руб. или 73,3% активов;
- вложения в ценные бумаги – 757,2 млн. руб. или 7,5% активов;
- денежные средства, средства на счетах в Банке России и в кредитных организациях – 1180,7 млн. руб. или 11,8% активов;
- вложения в основные средства, нематериальные активы и материальные запасы – 564,8 млн. руб. или 5,6% активов.

Основными источниками средств Банка (в абсолютном выражении и в процентах от общей суммы активов) по состоянию на 01.07.2017г. являются:

- средства корпоративных клиентов – 1349,9 млн. руб. или 13,5% от размера активов;
- средства физических лиц – 7 291,8 млн. руб. или 72,7% от размера активов;
- собственные средства – 1088,0 млн. руб. или 10,8% от размера активов.

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 в первом полугодии 2017 года являются:

- чистые процентные доходы – 263,2 млн. руб.;
- чистые комиссионные доходы – 96,0 млн. руб.;
- чистые доходы от операций с иностранной валютой (включая переоценку) – 23,9 млн. руб.;
- операционные расходы – 220,0 млн. руб.

### **3. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ ОАО «ЮГ-ИНВЕСТБАНК»**

Промежуточная отчетность ОАО «ЮГ-Инвестбанк» составлена в соответствии с Указанием Банка России № 3081-У от 25.10.2013 г. «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности». Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности составлена в соответствии с Учетной политикой Банка на 2017 г.

Промежуточная отчетность ОАО «ЮГ-Инвестбанк» по состоянию на 01.07.2017 г. составлена на основе единой Учетной политики на 2017 г. Существенных событий и операций, не отраженных в годовой отчетности за 2016 г., в первом полугодии 2017 г. не было.

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

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

Банком соблюдаются следующие принципы ведения бухгалтерского учета: непрерывность деятельности, отражение доходов и расходов по методу «начисления», постоянство правил бухгалтерского учета, осторожность, своевременность отражения операций, раздельное отражение активов и пассивов, преемственность входящего баланса, приоритет содержания над формой, открытость.

Учетная политика Банка на 2017 год содержит все основные принципы, методы оценки и учета существенных событий, которые были отражены в Учетной политике на 2016 год.

В соответствии с Положением № 446-П в отношении учета процентных доходов по ссудам и иным активам, в т.ч. требованиям, отнесенным Банком к I-II категориям качества, получение дохода признается определенным. В отношении активов III категории качества утвержден принцип отсутствия неопределенности в получении доходов. Следовательно, процентные доходы по активам I-III категории качества отражаются по методу начисления в балансе в корреспонденции со счетами доходов. В отношении процентных доходов по активам IV-V категорий качества получение доходов признается неопределенным, отражение начисленных процентов осуществляется на внебалансовых счетах.

В соответствии с Положением № 448-П в отношении имущества Банком приняты следующие принципы, методы оценки и учета :

минимальным объектом, подлежащим признанию в качестве объекта основных средств, признается объект стоимостью 100 000 руб.;

учет основных средств в категории «Здания и сооружения» осуществляется по переоцененной стоимости, методом оценки определен рыночный подход, способ определения переоцененной стоимости - пропорциональный пересчет стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации. Остальные группы основных средств учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения ;

для нематериальных активов Банк использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом на вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;

учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляет по справедливой стоимости, методом оценки справедливой стоимости определен рыночный подход.

Методом оценки справедливой стоимости ценных бумаг определен рыночный подход, при выбытии (реализации) ценных бумаг используется метод оценки ФИФО.

В соответствии с Положением № 465-П оценка обязательств (требований) по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам Банка, отнесенным в категорию работников, принимающих риски, осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами, регламентирующими политику в области оплаты труда работников Банка.

В первом полугодии 2017 г. учет существенных операций и событий осуществлялся с использованием принципов и методов, утвержденных Учетной политикой Банка на 2017 г.

Согласно Учетной политике Банка существенными событиями или операциями для раскрытия сопроводительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности признаются :

для бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств – отклонение отдельных статей отчетности, составленной на отчетную дату, от аналогичных показателей, содержащихся в последней годовой отчетности, на 25 %, при этом отклонение в абсолютной величине должно составлять не менее 25 млн.рублей. В отчете о финансовых результатах для определения отклонений с целью признания их существенными, показатели на отчетную дату переводятся в годовое исчисление;

для сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага – отклонение показателя финансового рычага, рассчитанного на отчетную дату, на 20 % от аналогичного показателя на дату составления последней годовой отчетности; отклонение отдельных компонентов показателя финансового рычага ( основного капитала, величины балансовых активов под риском, величины риска по операциям с производными финансовыми инструментами, величины риска по операциям кредитования ценными бумагами, величины риска по условным обязательствам кредитного характера) на отчетную дату на 10 % от аналогичных величин на дату составления последней годовой отчетности; отклонение расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета финансового рычага, на отчетную дату на 10 % от аналогичного расхождения на дату составления последней годовой отчетности.

### **3.2. Информация об изменениях в учетной политике ОАО «ЮГ-Инвестбанк» на 2017 год.**

В Учетную политику ОАО «ЮГ-Инвестбанк» на 2017 г. во втором квартале 2017 г. вносились изменения, связанные с вводом в действие Положения Банка России № 579-П от 27.02.2017г. «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», предусматривающего в т.ч. отмену учета главы Д «Счета Депо».

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

##### 4.1. Денежные средства и их эквиваленты.

На 01.07.2017 г.					
	рубли	долл.	евро	прочая валюта	итого
Наличные денежные средства	219 574	289 167	138 326	11 543	658 610
Денежные средства на счетах в Банке России (за минусом обязательных резервов)	371 414	-	-	-	371 414
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:					
Российской Федерации	21 394	105 509	21 702	2 119	150 724
иных странах	-	-	-	-	-

На 01.01.2017 г.					
	рубли	долл.	евро	прочая валюта	итого
Наличные денежные средства	157 852	216 089	111 652	11 184	496 777
Денежные средства на счетах в Банке России (за минусом обязательных резервов)	338 011	-	-	-	338 011
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:					
Российской Федерации	19512	53483	30763	1931	105 689
иных странах	-	-	-	-	-

На 01.07.2016 г.					
	рубли	долл.	евро	прочая валюта	итого
Наличные денежные средства	199 756	273 747	107 135	13 913	594 551
Денежные средства на счетах в Банке России (за минусом обязательных резервов)	232 739	-	-	-	232 739
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:					
Российской Федерации	14 898	66 554	20 198	2 015	103 665
иных странах	-	-	-	-	-

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

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

### 5.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения.

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

	На 01.07.2017 г.	
	Доходы от восстановления РВП	Расходы от создания РВП
Изменение РВП		
РВП по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на к/с, а также начисленным процентным доходам, всего	124 888	207 265
		-82 377
в т. ч. по начисленным процентным доходам	4 860	9 190
		-4 330
РВП по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
		0
РВП по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
		0
РВП по прочим потерям, всего	13 064	9 565
		3 499
Итого:	137 952	216 830
		-78 878

	На 01.01.2017 г.	
	Доходы от восстановления РВП	Расходы от создания РВП
Изменение РВП		
РВП по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на к/с, а также начисленным процентным доходам, всего	276 087	423 767
		-147 680
в т. ч. по начисленным процентным доходам	14 946	22 709
		-7 763
РВП по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
		0
РВП по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
		0
РВП по прочим потерям, всего	25 497	24 912
		585
Итого:	301 584	448 679
		-147 095

	На 01.07.2016 г.	
	Доходы от восстановления РВП	Расходы от создания РВП
Изменение РВП		
РВП по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на к/с, а также начисленным процентным доходам, всего	141 911	224 191
		-82 280
в т. ч. по начисленным процентным доходам	6 699	10 870
		-4 171
РВП по ценным бумагам, имеющимся в наличии для	0	0
		0

<b>продажи</b>			
РВП по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0
РВП по прочим потерям, всего	10 962	12 685	-1 723
Итого:	152 873	236 876	-84 003

## 6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

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

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

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

По Базелю III

	На 01.07.2017		На 01.01.2017	
	Сумма	Н1 (факт)	Сумма	Н1 (факт)
Основной капитал, в т. ч.	782 210	9.7	701 071	9.6
- базовый капитал	782 210	9.7	701 071	9.6
- добавочный капитал	0	-	0	-
Дополнительный капитал	303 958	-	303 959	-
Капитал итога	1 086 168	12.8	1 005 030	13.0

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

- основной капитал, состоящий из базового капитала (включающего в т.ч.: уставный капитал, резервный фонд и нераспределенную прибыль прошлых лет). По состоянию на 01.07.2017 г. в состав основного (базового) капитала также включена прибыль текущего года, как подтвержденная аудитором. Источники добавочного капитала у Банка отсутствуют;
- дополнительный капитал, состоящий из прироста стоимости имущества за счет переоценки.

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

В первом полугодии 2017 г. Банк соблюдал все установленные Банком России требования к уровню капитала.

Информация об убытках от обесценения и восстановления убытков от обесценения, признанных в течение периода в составе капитала для каждого вида активов, представлена в п.5.1. Раздела 5 настоящего пояснения.

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала»

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего,  в том числе:	24, 26	100 010	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	100 010	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	100 010
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	303 958
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	8641601	X	X	
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	303 958
2.2.1				из них:  субординированные кредиты	X	



3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	564 822	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 509	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	1 509	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	1 509
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	377	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	377
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9		X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	54 403	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	

6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	7518491	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	

7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	

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

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

Информация о показателе финансового рычага :

	<b>01.07.2017</b>	<b>01.01.2017</b>
Показатель финансового рычага(%)	8,0	7,5
Основной капитал (тыс. руб.)	782210	701071
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (тыс. руб.)	10032773	9614316
Величина балансовых активов под риском (тыс. руб.)	9701677	9280050
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (тыс. руб.)	42055	56261
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (тыс. руб.)	9743732	9336311

Изменение показателя финансового рычага по состоянию на 01.07.2017 г. по сравнению с показателем на 01.01.2017 г. (рост показателя на 6,7%) не является существенным для раскрытия.

Имеют место изменения отдельных компонентов показателя финансового рычага, являющиеся существенными для раскрытия:

- 1) рост величины основного капитала на 11,6% обусловлен включением в состав основного капитала прибыли текущего года, как подтвержденной аудитором;
- 2) снижение величины риска по условным обязательствам кредитного характера на 25,3% обусловлено снижением удельного веса условных обязательств со средним риском и увеличением удельного веса условных обязательств с низким риском в общем объеме.

#### **8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

Информация не раскрывается, т.к. в отчетном периоде не было существенных изменений в показателях отчета о движении денежных средств.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Источниками возникновения операционных рисков являются действия персонала, неправильная организация управления, недостатки функционирования систем организации процессов и внутреннего

контроля, форс-мажорные обстоятельства, также противоправные действия сторонних по отношению к банку (третьих) лиц.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка, а также порядок управления значимыми рисками;
- утверждает склонность к риску и целевые уровни риска;
- принимает решение об изменении капитала в соответствии с полномочиями, определенными в Уставе;
- рассматривает результаты стресс-тестирования по Банку и принимает решения по результатам (по необходимости);
- одобряет сделки, в совершении в которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных в Уставе;
- рассматривает отчетность ВПОДК;
- осуществляет контроль и оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала через рассмотрение отчетности Банка.

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

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

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

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

#### **9.2.6. Функции Отдела управления рисками:**

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

#### **9.2.7. Функции сектора отчетности управления бухгалтерского учета и отчетности:**

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

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

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

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

- реализуют процесс управления рисками и достаточностью капитала в соответствии с принципами, определенными Стратегией и внутренними документами Банка;
- распределяют лимиты и целевые уровни риска внутри подразделений в рамках установленных лимитов и целевых уровней риска;
- предоставляют необходимую информацию для интегрированного управления рисками;
- принимают участие в осуществлении бизнес-планирования;
- направляют предложения по совершенствованию системы управления рисками и достаточностью капитала.

### **9.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом**

Стратегия управления рисками и капиталом ОАО «ЮГ-Инвестбанк» (далее – Стратегия) является внутренним документом Банка, в соответствии с которым формируется система управления рисками и достаточностью капитала. Положения Стратегии управления рисками и капиталом определяют работу по

управлению рисками и достаточностью капитала в ОАО «ЮГ-Инвестбанк» в период действия утвержденной Стратегии развития. Целью Стратегии является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия существенных рисков, в том числе для эффективно функционирования Банка и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций.

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

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

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

Система управления рисками (СУР) строится на следующих принципах.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- методы и процедуры управления значимыми рисками;

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

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

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

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

Состав и периодичность предоставления отчетности ВПОДК определены Стратегией.

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

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

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

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

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

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

Система лимитов в Банке имеет многоуровневую структуру и включает:

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

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

Управление достаточностью капитала реализуется Банком через следующие механизмы:

- бизнес-планирование и план по управлению достаточностью капитала на срок до 3-х лет с ежегодным уточнением показателей;
- планирование дивидендов;
- формирование системы лимитов для показателей достаточности капитала;
- формирование плана по управлению достаточностью капитала в случае возникновения кризисной ситуации.

Для определения совокупного объема необходимого капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков Банком используется методика, установленная Инструкцией Банка России № 139-И, с учетом факторов влияния риска концентрации, процентного риска, а также резерва капитала, выделенного



на покрытие не оцениваемых количественными методами рисков (в т.ч. риска ликвидности и прочих рисков). При этом совокупный объем необходимого Банку капитала определяется путем умножения суммарной величины кредитного риска (КР), риска концентрации (РК), рыночного риска (РР) и операционного риска (ОР), рисков под активы, не несущих кредитного риска, рассчитанных в соответствии с указанной методикой (РА), процентного риска (ПР), на установленный плановый (целевой) уровень достаточности капитала ( $H1.0_{\text{план}}$ ). К полученному значению объема необходимого капитала добавляется резерв (Рр), рассчитанный на покрытие рисков, не оцениваемых количественными методами.

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

Управление рисками Банка предполагает выполнение цикла следующих ключевых процессов:

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

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

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

В целях оценки рисков Банком применяются следующие методы:

- кредитный риск оценивается посредством коэффициентного подхода на основе методики, установленной Инструкцией Банка России N 139-И (стандартизированный подход);
- риск концентрации оценивается по собственной методике Банка. В ее основу положена оценка отклонений структуры активов и пассивов Банка от их оптимальных значений с учетом региональных факторов.
- для расчета рыночного риска Банк применяет стандартизированный подход, основанный на методике, изложенной Положением Банка России № 511-П;
- для расчета операционного риска Банк применяет подход на основе расчета базового индикатора по методике, изложенной Положением Банка России № 346-П;
- в качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэл-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов;

Остальные риски Банк оценивает с применением качественных методов оценки.

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

- принятие риска - применяется в случаях, когда уровень риска находится в пределах допустимого (приемлемого) уровня; в иных случаях - когда возможности применения других способов реагирования на риск ограничены и (или) их применение нецелесообразно;
- ограничение (снижение уровня, минимизация) риска - применяется в основном в случаях, когда уровень риска превышает допустимый (приемлемый) уровень;
- повышение риска – применяется в случаях, когда уровень риска не позволяет достичь финансового результата, установленного стратегическими планами Банка. Повышение риска допускается в пределах планового (целевого уровня) риска, при условии, что по другим рискам не превышены установленные для них лимиты;
- уклонение от риска (избегание риска) - применяется в случаях, когда уровень риска превышает допустимый (приемлемый) уровень, при этом невозможно и (или) нецелесообразно применение других способов реагирования на риск;
- неприятие риска – категорические намерения в избежание возникновения риск-факторов;
- перенос (передача) риска - применяется в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, а также в отношении рисков Банка, сопряженных с непредвиденными значительными финансовыми потерями Банка, которые может и готова взять на себя сторонняя организация; В качестве переноса также рассматриваются действия Банка по перемещению сроков возникновения риск-факторов на более отдаленную перспективу;

- разделение риска – согласованное распределение риска между Банком и третьими лицами;
- финансирование риска - применяется в случаях, когда для покрытия возможных финансовых потерь Банка соответствии с законодательством предусмотрена возможность формирования фондов на покрытие рисков.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **9.5. Процедуры принятия мер по снижению рисков.**

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

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

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

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

Отчетность ВПОДК Банка включает следующие документы:

- Отчет о результатах выполнения ВПОДК Банком, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков;
- Отчет о результатах стресс-тестирования;
- Отчет о значимых рисках (в т.ч. об агрегированном объеме значимых рисков, а также о принятых объемах каждого значимого вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала);

- Отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
- Отчет о выполнении обязательных нормативов;
- Отчет об использовании структурными подразделениями выделенных им лимитов (в т.ч. о фактах нарушения структурными подразделениями установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений).

Отчетность формируется со следующей периодичностью:

- Отчеты о результатах выполнения ВПОДК, отчеты о результатах стресс-тестирования представляются Совету директоров, Правлению, Председателю Правления Банка ежегодно;
- Отчеты о значимых рисках (в том числе информацию об агрегированном объеме значимых рисков), о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка представляются Совету директоров Банка ежеквартально, Правлению и Председателю Правления, а также руководителям структурных подразделений, осуществляющих банковские риски - один раз в месяц;
- Отчеты о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов в Банке предоставляются членам кредитного и ресурсного комитетов, а также руководителям структурных подразделений ежедневно;
- Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров, Правления, Председателя Правления Банка по мере выявления указанных фактов.

#### 9.7. Информация об объемах требований к капиталу

Размер требований к капиталу определен в сумме:

	01.07.2017	01.01.2017
Объем требований к капиталу тыс. руб.	8 483 434	7 628 718

В течение отчетного периода объёмы требований к капиталу составили:

Максимальный объём – 8 483 434 тыс. руб.

Минимальный объём – 8 082 693 тыс. руб.

Среднее значение – 8 270 694 тыс. руб.

#### 9.8. Информация о концентрации рисков

Концентрация рисков Банка характеризуется следующими показателями:

*Показатели концентрации кредитного риска в разрезе географических зон*

Регионы	удельный вес на 01.07.2017	удельный вес на 01.01.2017
Краснодарский край	71.2%	74.5%
Ростовская область	17.1%	15.2%
Республика Адыгея	7.8%	7.0%
Прочие регионы	3.9%	3.3%

*Показатели концентрации риска в разрезе основных видов валют*

**30 июня 2017 года**

<b>Показатели</b>	<b>Рубли</b>	<b>Доллары США</b>	<b>Евро и пр. валюта</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	613 303	396 501	170 944	1 180 748
Обязательные резервы на счетах в Банке России	68 511	-	-	68 511
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	748 110	-	-	748 110
Чистая ссудная задолженность	7 151 484	207 213	-	7 358 697
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 070	-	-	9 070
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 090	-	-	2 090
Требование по текущему налогу на прибыль	8 136	-	-	8 136
Основные средства и нематериальные активы	564 822	-	-	564 822
Прочие активы	92 099	490	-	92 589
Итого активов	9 257 625	604 204	170 944	10 032 773
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	7 929 416	587 180	125 005	8 641 601
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	54 403	-	-	54 403
Прочие обязательства	237 937	6 844	1 973	246 754
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 967	-	-	1 967
Итого обязательств	8 223 723	594 024	126 978	8 944 725
Чистая балансовая позиция	1 033 902	10 180	43 966	1 088 048

**31 декабря 2016 года**

<b>Показатели</b>	<b>Рубли</b>	<b>Доллары США</b>	<b>Евро и пр. валюта</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	515 375	269 572	155 530	940 477
Обязательные резервы на счетах в Банке России	67442	-	-	67442
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	901716	-	-	901716
Чистая ссудная задолженность	6777655	268710	-	7046365
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9930	-	-	9930
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4156	-	-	4156
Требование по текущему налогу на прибыль	9 862	-	-	9 862
Основные средства и нематериальные активы	564694	-	-	564694
Прочие активы	68 731	943	-	69 674
Итого активов	8 919 561	539 225	155 530	9 614 316
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	7608270	528078	141137	8277485

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

*Показатели концентрации кредитного риска в разрезе видов деятельности*

Виды деятельности	удельный вес на 01.07.2017	удельный вес на 01.01.2017
<b>Кредиты юр.лицам и предпринимателям</b>	74,8%	75,2%
- обрабатывающие пр-ва	4,8%	7,9%
- сельское хозяйство	21,8%	21,0%
- строительство	12,8%	11,5%
- транспорт и связь	0,6%	0,5%
- оптовая и розничная торговля	15,0%	16,1%
- операции с недвижимым имуществом	6,2%	7,1%
- прочее	11,0%	10,1%
- на завершение расчётов	1,5%	1,0%
- органам местного самоуправления	0,0%	0,0%
<b>Кредиты физическим лицам в т ч</b>	26,3%	24,8%
- жилищные, ипотечные	2,4%	2,7%
- автокредиты	0,2%	0,3%
- иные потребительские	23,7%	21,8%

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

### 9.9. Кредитный риск

Кредитные риски связаны с возможными неблагоприятными для организации последствиями при неисполнении (ненадлежащем исполнении) другими лицами обязательств по предоставленным им заемным средствам (в том числе в форме покупки облигаций, векселей, предоставлении отсрочки и рассрочки оплаты за проданные товары, выполненные работы или оказанные услуги).

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

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

на 01.07.2017							
направления деятельности банка	сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов	в том числе по типам контрагентов					стоимость с учетом коэффициентов риска для расчета H1
		банки-контрагенты	органы гос. власти	корпоративные клиенты	индивидуальные предприниматели	физические лица	
Величина кредитного риска по	7 728 966	1 093 000	0	3 962 608	935 888	1 737 500	7 137 242

балансовым обязательствам кредитного характера всего,							
в том числе:							
Сумма активов, взвешенных с учетом риска (AR) ( в части кредитных операций)	7 532 255	1 093 000	0	3 962 608	924 268	1 552 379	6 959 804
Операции с повышенными коэффициентами риска (PK)	111 932	0	0	0	11 620	100 312	87 530
Потребительские кредиты с повышенным коэффициентом риска (PKR)	84 809	0	0	0	0	84 809	89 908
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (KRV)	172 266	0	0	161 767	6 162	4 337	41 826

**Географическое распределение кредитного риска (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска**  
на 01.07.2017

направления деятельности	сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленны х) процентов	в том числе по регионам России					стоимость с учетом коэффицие нтов риска для расчета Н1
		г. Москва и МО	Краснодарский край	Ростовская область	Республика Адыгея	Прочие регионы	
Величина кредитного риска по балансовым обязательствам кредитного характера всего,	<b>7 728 996</b>	<b>238 623</b>	<b>5 826 033</b>	<b>1 130 936</b>	<b>517 474</b>	<b>15 930</b>	<b>7 137 242</b>
в том числе:							

Сумма активов, взвешенных с учетом риска (AR) ( в части кредитных операций)	7 532 255	230 842	5 662 566	1 122 660	500 257	15 930	6 959 804
---	-----------	---------	-----------	-----------	---------	--------	-----------

Операции с повышенными коэффициентами риска (PK)	111 932	7 781	93 218	0	10 933	0	87 530
---	---------	-------	--------	---	--------	---	--------

Потребительские кредиты с повышенным коэффициентом риска (PKR)	84 809	0	70 249	8 276	6 284	0	89 908
--	--------	---	--------	-------	-------	---	--------

Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (KRV)	172 266	24 200	72 862	51 902	23 302	0	41 826
--	---------	--------	--------	--------	--------	---	--------

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

**на 01.07.2017**

направления деятельности	сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по ЮЛ и ИП	в том числе по видам деятельности				
		Обрабатывающие производства	сельское хозяйство	строительство	оптовая и розничная торговля	прочие

Величина кредитного риска по балансовым обязательствам кредитного характера всего,	4 898 496	321 129	1 450 445	853 401	996 215	1 277 306
---	-----------	---------	-----------	---------	---------	-----------

в том числе:

Сумма активов, взвешенных с учетом риска (AR) ( в части кредитных операций)	4 886 496	321 129	1 450 445	853 401	996 215	1 265 686
---	-----------	---------	-----------	---------	---------	-----------

Операции с повышенными коэффициентами	11 620	0	0	0	0	11 620
---	--------	---	---	---	---	--------

риска (PK)

Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (KRV)	167 929	51 493	1 426	53 540	54 315	7 155
--	---------	--------	-------	--------	--------	-------

**Распределение кредитного риска в части требований, классифицируемых в соответствии с п. 2.3. Инструкции Банка России № 139-И**

**30 июня 2017 года**

группы активов	сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов	стоимость с учётом коэффициентов риска для расчёта H1
Сумма активов, взвешенных с учетом риска (AR) всего, в том числе:	8 472 213	6 250 343
активы, включенные в I группу риска	2 225 179	0
активы, включенные во II группу риска	33 114	6623
активы, включенные в III группу риска	0	0
активы, включенные в IV группу риска	6 243 720	6 243 720
активы, включенные в V группу риска	0	0

Объёмы и сроки просроченной задолженности характеризуются следующими показателями:

**Кредиты с просроченными сроками погашения**

тыс. руб.

Длительность просрочки	1 июля 2017 года		1 января 2017 года	
	Объем вложений	Удельный вес	Объем вложений	Удельный вес
Всего кредитный портфель	6 558 273	100,0%	5 717 901	100,0%
Без просроченных платежей	6 053 635	92,3%	5 281 049	92,4%
До 30 дней	59 878	0,9%	56 771	1,0%
От 31 до 90 дней	52 113	0,7%	47 831	0,8%
От 91 до 180 дней	36 286	0,6%	10 687	0,2%
Свыше 180 дней	356 361	5,5%	321 563	5,6%
<b>Итого с просроченными платежами</b>	<b>504 638</b>	<b>7,7%</b>	<b>436 852</b>	<b>7,6%</b>

**Требования по получению процентных доходов**

тыс. руб.

Длительность просрочки	1 июля 2017 года		1 января 2017 года	
	Объем требований	Удельный вес	Объем требований	Удельный вес
Всего требований	104 041	100%	36 484	100%
Без просроченных платежей	84 137	80,9%	23 666	64,9%
До 30 дней	484	0,5%	538	1,5%
От 31 до 90 дней	1 160	1,1%	187	0,5%
От 91 до 180 дней	8	-	182	0,5%
Свыше 180 дней	18 252	17,5%	11 911	32,6%
<b>Итого с просроченными платежами</b>	<b>19 904</b>	<b>19,1%</b>	<b>12 818</b>	<b>35,1%</b>



Информация о качестве кредитного портфеля представлена в следующих таблицах:

**Информация о качестве кредитного портфеля на 1 июля 2017 г.**

Категория качества	Ссудная задолженность	Требования по получению процентов	Итого	Реструктурированные ссуды	Резервы фактически	Уд. вес резерва в общем объеме требований
I	935 532	7 855	<b>943 387</b>	0	0	0
II	4 474 365	42 802	<b>4 517 167</b>	672 076	82 855	1,83%
III	526 333	33 509	<b>559 842</b>	0	79 205	14,15%
IV	224 221	2 537	<b>226 758</b>	0	35 993	15,87%
V	397 822	17 338	<b>415 160</b>	0	360 825	86,91%
<b>ИТОГО</b>	<b>6 558 273</b>	<b>104 041</b>	<b>6 662 314</b>	<b>672 076</b>	<b>558 878</b>	<b>8,39%</b>

**Информация о качестве кредитного портфеля на 1 января 2017 г.**

Категория качества	Ссудная задолженность	Требования по получению процентов	Итого	Реструктурированные ссуды	Резервы фактические	Уд. вес резерва в общем объеме требований
I	1 247 019	11 524	<b>1 258 543</b>	91 431	0	0
II	3 535 874	27 754	<b>3 541 830</b>	788 500	70 034	2,0%
III	511 079	21 845	<b>518 451</b>	0	52 325	10,1%
IV	31 114	77	<b>31 134</b>	0	10 184	31,7%
V	392 815	11 926	<b>404 427</b>	0	349 915	86,5%
<b>ИТОГО</b>	<b>5 717 901</b>	<b>36 484</b>	<b>5 754 385</b>	<b>879 931</b>	<b>482 458</b>	<b>8,4%</b>

**Информация о структуре просроченных ссуд**

	01.07.2017 г. объем, т. руб.		01.01.2017 г. объем, т. руб.		структура, %
<b>Просроченная ссудная задолженность всего, в т. ч.:</b>	<b>253 138</b>	<b>100,0%</b>	<b>169 778</b>	<b>100,0%</b>	
по направлениям кредитования					
юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	169 024	66,8%	102 122	40,9%	
физических лиц	84 114	33,2%	67 656	59,1%	

**по географическим зонам**

г. Москва и Московская область	1 284	0,5%	32 275	0,1%
Краснодарский край	196 115	77,5%	120 721	84,5%
Ростовская область	10 595	4,2%	8 081	7,2%
Республика Адыгея	45 128	17,8%	7 811	8,2%
прочие	16	0	890	0

**Сведения об условных обязательствах кредитного характера****на 01.07.2017 г.**

Категория качества	Сумма неиспользованных кредитных линий	Гарантии выданные	Итого сумма условных обязательств	Резервы фактические	Уд. вес резерва в общем объеме требований
I	32 139	6 326	38 465	0	0
II	133 026	0	133 026	1 337	1,00 %
III	0	0	0	0	0
IV	0	0	0	0	0
V	0	0	0	0	0
<b>ИТОГО</b>	<b>165 165</b>	<b>6 326</b>	<b>171 491</b>	<b>1 337</b>	<b>0,78 %</b>

**Сведения об условных обязательствах кредитного характера****на 01.01.2017 г.**

Категория качества	Сумма неиспользованных кредитных линий	Гарантии выданные	Итого сумма условных обязательств	Резервы фактические	Уд. вес резерва в общем объеме требований
I	72 817	0	72 817	0	0
II	162 340	0	162 340	1 656	1,0%
III	1 937	0	1 937	100	5,2%
IV	0	0	0	0	0
V	0	0	0	0	0
<b>ИТОГО</b>	<b>237 093</b>	<b>0</b>	<b>237 093</b>	<b>1 756</b>	<b>0,7%</b>

Обеспечение по выданным кредитам характеризуется следующими показателями:

**Структура обеспечения кредитного портфеля на 01.07.2017 г.**

Вид обеспечения	Сумма, тыс. руб.	Структура, %
Залоги всего, в том числе:	8 839 770	100%
недвижимое имущество	4 064 987	45.99%
автотранспорт	879 855	9.95%
самоходная и специальная техника	326 425	3.69%
оборудование	459 937	5.20%
твердый залог ТМЦ	88 068	1.00%

товары в обороте	402 271	4.55%
депозиты физических лиц	25 966	0.29%
депозиты юридических лиц	110 506	1.25%
Права	2 058 915	23.29%
будущий урожай	407 405	4.61%
Животные	15 435	0.17%
поручительства	15 671 474	
объем кредитов, предоставленных без обеспечения	705 472	

**Структура обеспечения кредитного портфеля на 01.01.2017 г.**

<b>Вид обеспечения</b>	<b>Сумма, тыс. руб.</b>	<b>Структура, %</b>
Залоги всего, в том числе:	8 522 947	100%
недвижимое имущество	3 828 742	44,9%
автотранспорт	724 714	8,5%
самоходная и специальная техника	278 296	3,3%
оборудование	388 017	4,6%
твердый залог ТМЦ	73 655	0,9%
товары в обороте	382 504	4,5%
депозиты физических лиц	26 336	0,3%
депозиты юридических лиц	127 319	1,4%
Права	2 295 600	26,9%
будущий урожай	397 764	4,7%
Животные	-	-
поручительства	14 693 137	
объем кредитов, предоставленных без обеспечения	625 931	

Всего по состоянию на 01.07.2017 г. банком получено обеспечения в виде залога на сумму 8 839 770 тыс. руб., что на 135 % покрывает ссудную задолженность. На 01.01.2017 г. – 149 %. Кроме залога, подавляющее большинство кредитов обеспечено поручительствами юридических и (или) физических лиц. Доля необеспеченных кредитов в общем объеме кредитного портфеля – 10,8 % в 2017 году, 11 %- в 2016 г. – произошло снижение доли необеспеченных кредитов.

Банк при кредитовании заемщиков отдает предпочтение наиболее ликвидным видам залогов - в том числе недвижимое имущество – 46 % от общего объема полученного обеспечения.

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

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

**тыс. руб.**

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	В том числе	всего	В том числе

			обязательства перед Банком России		пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	11 651 131	1 359 521
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	10 957	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	10 957	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	772 095	757 226
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	10 097	10 097
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	10 097	10 097
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	94 384	79 515
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	79 515	79 515
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	14 869	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	116 803	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 196 833	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	3 761 760	602295
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	2 545 141	0
8	Основные средства	0	0	500 003	0
9	Прочие активы	0	0	2 747 538	0

Дополнительная информация в отношении обремененных и необремененных активов:

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

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

Обременение активов не рассматривается Банком в качестве инструмента фондирования в повседневной деятельности. При этом, в случае необходимости устранения разрывов ликвидности, Банк располагает достаточным количеством активов, которые могут быть предоставлены в качестве обеспечения по межбанковскому кредиту на период таких разрывов в Банк России или в какую-либо кредитную организацию. Таким образом, применяемые Банком модели финансирования (привлечения средств) не

предусматривают планомерного привлечения средств посредством обременения активов, но возможность такого привлечения рассматривается Банком в качестве резервной меры, поэтому для ее реализации формируется высоколиквидный портфель долговых ценных бумаг, эмитентом которых является Министерство финансов РФ.

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

#### **9.10. Рыночный риск.**

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

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

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

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

	<b>Размер риска на 01.07.2017 г.</b>	<b>Размер риска на 01.01.2017 г.</b>
<b>Процентный риск (ПР)</b>	<b>16 659.49</b>	<b>25 249.75</b>
общий риск	2 040.65	2 684.85
специальный риск	14 618.84	22 564.90
<b>Фондовый риск (ФР)</b>	<b>1 002.38</b>	<b>1 289.82</b>
общий риск	501.19	644.91
специальный риск	501.19	644.91
<b>Валютный риск (ВР)</b>	<b>0.00</b>	<b>-</b>
<b>Рыночный риск (РР) РР=12.5 (ПР+ФР+ВР+ТР)</b>	<b>220 773.38</b>	<b>331 744.63</b>

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

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

#### **9.11. Операционный риск**

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

	<b>Размер риска на 01.07.2017 г.</b>	<b>Размер риска на 01.01.2017 г.</b>
Операционный риск (ОР)	103 397	90 918

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

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

#### **Риск инвестиций в долговые инструменты**

Долговые инструменты Банка в отчетном периоде представлены вложениями в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также имеющиеся в наличии для продажи, 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 справедливой стоимости, всего</b>	-19 245	-11 547	-3 849	0	3 849	11 547	19 245
Облигации федерального займа	-16 158	-9 695	-3 232	0	3 232	9 695	16 158
Облигации кредитных организаций	-254	-152	-51	0	51	152	254
Облигации корпоративных организаций	-2 833	-1 700	-567	0	567	1 700	2 833
<b>Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего</b>	-994	-596	-199	0	199	596	994
Облигации кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0
Облигации корпоративных организаций	-994	-596	-199	0	199	596	994

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

#### **9.12. Процентный риск**

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

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

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

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

- хеджирование отдельных операций путем приведения в соответствие процентных доходов активов Банка с расходами по выплате процентов;

- ограничение процентного риска путем установления лимитов в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок;
- проведение стресс-тестирования путем проведения сценарной оценки процентного риска на всей структуре процентно-чувствительных активов и пассивов.

По состоянию на 30 июня 2017 и 31 декабря 2016 года анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, практически не отличается от анализа по срокам погашения.

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

	2017		2016	
	Рубли	Валюта	Рубли	Валюта
Финансовые активы, оцениваемые по				
справедливой стоимости через прибыль и убыток	12,4	-	12,6	-
Средства в других банках	9,5	-	10,0	-
Кредиты клиентам	15,7	-	17,1	-
Обязательства				
Средства клиентов (срочные)	9,3	2,6	10,9	3,5

В соответствии с расчетами Банка, процентная маржа, (определяемая, как разница между средневзвешенными ставками размещения и привлечения) в размере 4% обеспечивает безубыточную деятельность в 2017 году. Фактическое значение данного показателя в отчетном периоде составило 5,9%, что свидетельствует о значительном запасе прочности по процентному риску, а также об осторожной и консервативной политике управления активами и обязательствами, которой придерживался Банк в отчетном периоде.

#### 10. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ

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

#### 11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату (01.07.2017)	Данные на начало отчетного года (01.01.2017)
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0

2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:		
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	15	16
4.3	физических лиц - нерезидентов	2703	1807

Председатель Правления



Облогин С.В.



Главный бухгалтер



Самарская Е.А.