

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ
(ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ
ЮГ-ИНВЕСТБАНК (ПАО)
ПО ИТОГАМ 9 МЕСЯЦЕВ 2021 Г.
ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.10.2021 Г.

СОДЕРЖАНИЕ :**Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность:**

| | |
|--|------------|
| Форма 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» | 3 стр. |
| Форма 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» | 4 стр. |
| Форма 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» | 5-13 стр. |
| Форма 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)» | 14 стр. |
| Форма 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности(публикуемая форма)» | 15-18 стр. |
| Форма 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» | 19 стр. |

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности:

| | |
|--|------------|
| 1. Информация о банке | |
| 1.1. Общая информация о Банке и об основных направлениях его деятельности | 20 стр. |
| 1.2. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений Банка | 20 стр. |
| 1.3. Информация о банковской группе | 20 стр. |
| 1.4. Органы управления Банка | 21 стр. |
| 2. Краткая характеристика деятельности ЮГ-Инвестбанк (ПАО) за 9 месяцев 2021 г. | |
| 2.1. Основные направления деятельности Банка | 21-22 стр. |
| 2.2. Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка 9 месяцев 2021 г. | 22 стр. |
| 2.3. Распределение прибыли в отчетном периоде | 23 стр. |
| 3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной отчетности, и основных положений учетной политики | 23-26 стр. |
| 4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса | |
| 4.1. Информация о ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости | 26-30 стр. |
| 4.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 31 стр. |
| 4.3. Информация о средствах клиентов | 31-32 стр. |
| 5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах | |
| 5.1. Процентные доходы | 32-33 стр. |
| 5.2. Процентные расходы | 33 стр. |
| 5.3. Комиссионные доходы | 33 стр. |
| 5.4. Операционные расходы | 33-34 стр. |
| 6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале | 34 стр. |
| 7. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств | 35-36 стр. |
| 8. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами | 37-62 стр. |
| 9. Информация об управлении капиталом | 62-65 стр. |
| 10. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию | 65-66 стр. |

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за 9 месяцев 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Публичное акционерное общество "ЮГ-Инвестбанк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

350000, г. Краснодар, ул.Красная,113

Код формы по ОКУД 0409806
(Квартальная (Годовая))

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб. |
|---|---|-----------------|--------------------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| I. АКТИВЫ | | | | |
| 1 | Денежные средства | | | |
| 2 | Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации | 2.2 | 801529 | 696074 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 2.2 | 441206 | 373005 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | | 78502 | 82436 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 2.2 | 83830 | 112687 |
| 4а | Производные финансовые инструменты для целей хеджирования | 2.2, 4.2.7 | 2196108 | 1614472 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 2.2, 4.1.7 | 8137269 | 8624383 |
| 6 | Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 0 | 0 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) | | 0 | 0 |
| 8 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | | 0 | 0 |
| 9 | Требование по текущему налогу на прибыль | | 14915 | 640 |
| 10 | Отложенный налоговый актив | | 0 | 0 |
| 11 | Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы | 2.2 | 489836 | 540613 |
| 12 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | | 7500 | 7510 |
| 13 | Прочие активы | | 45724 | 27898 |
| 14 | Всего активов | | 12217917 | 12197282 |
| II. ПАССИВЫ | | | | |
| 15 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | | 0 | 0 |
| 16 | Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости | 2.2, 4.3 | 10298203 | 10482035 |
| 16.1 | средства кредитных организаций | | 10055 | 253 |
| 16.2 | средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 2.2, 4.3 | 10288148 | 10481782 |
| 16.2.1 | вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | 2.2, 4.3 | 8716841 | 8596299 |
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 17.1 | вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | | 0 | 0 |
| 17а | Производные финансовые инструменты для целей хеджирования | | | |
| 18 | Выпущенные долговые ценные бумаги | | | |
| 18.1 | оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 18.2 | оцениваемые по амортизированной стоимости | | 0 | 0 |
| 19 | Обязательства по текущему налогу на прибыль | | 0 | 823 |
| 20 | Отложенные налоговые обязательства | | 63121 | 70360 |
| 21 | Прочие обязательства | | 75940 | 82468 |
| 22 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | | 2500 | 3209 |
| 23 | Всего обязательств | | 10439764 | 10638895 |
| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | | |
| 24 | Средства акционеров (участников) | | | |
| 25 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 9 | 100010 | 100010 |
| 26 | Эмиссионный доход | | 0 | 0 |
| 27 | Резервный фонд | | 25003 | 25003 |
| 28 | Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | | 0 | 0 |
| 29 | Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | | 245645 | 271294 |
| 30 | Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений | | 0 | 0 |
| 31 | Переоценка инструментов хеджирования | | 0 | 0 |
| 32 | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) | | 0 | 0 |
| 33 | Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска | | 0 | 0 |
| 34 | Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки | | 0 | 0 |
| 35 | Неиспользованная прибыль (убыток) | | 1407495 | 1162080 |
| 36 | Всего источников собственных средств | 2.2 | 1778153 | 1558387 |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| 37 | Безотзывные обязательства кредитной организации | | 426785 | 348481 |
| 38 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | | 37727 | 0 |
| 39 | Условные обязательства некредитного характера | | 0 | 0 |

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель экономист отдела отчетности управления бухгалтерского учета и отчетности
Телефон: (861)255-97-47
25.10.2021



С.В. Облогин

Н.В. Горбунова

Клиникова Н.А.

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2021 года

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

Публичное акционерное общество "ЮГ-Инвестбанк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

350000, г. Краснодар, ул. Красная, 113

Код формы по ОКУД 0409807
(Квартальная (Годовая))

| 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 | | | |
| 1.1 | от размещения средств в кредитных организациях | 5.1 | 703434 | 758759 |
| 1.2 | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 5.1 | 52834 | 66983 |
| 1.3 | от вложений в ценные бумаги | 5.1 | 571820 | 680283 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | 5.2 | 78880 | 31492 |
| 2.1 | по привлеченным средствам кредитных организаций | | 293263 | 386849 |
| 2.2 | по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 5.2 | 416 | 0 |
| 2.3 | по выпущенным ценным бумагам | 5.2 | 292847 | 386849 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | | 0 | 0 |
| 4 | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: | 2.2 | 410171 | 371910 |
| 4.1 | изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам | 2.2 | -14769 | -42790 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | | 395402 | 329120 |
| 6 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | -3539 | -1753 |
| 7 | Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 0 | 0 |
| 9 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости | | 0 | 0 |
| 10 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 2.2 | 70612 | 58338 |
| 11 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 2.2 | -18275 | 1724 |
| 12 | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами | | -987 | 10960 |
| 13 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | | 0 | 0 |
| 14 | Комиссионные доходы | 2.2, 5.3 | 156573 | 162147 |
| 15 | Комиссионные расходы | | 13577 | 18659 |
| 16 | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 0 | 0 |
| 17 | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости | | 0 | 0 |
| 18 | Изменение резерва по прочим потерям | | 3074 | -3287 |
| 19 | Прочие операционные доходы | | 19577 | 29299 |
| 20 | Чистые доходы (расходы) | | 608960 | 567889 |
| 21 | Операционные расходы | | 362031 | 385805 |
| 22 | Прибыль (убыток) до налогообложения | | 246929 | 182084 |
| 23 | Возмещение (расход) по налогу на прибыль | | 27162 | 47534 |
| 24 | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности | | 219767 | 132333 |
| 25 | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности | | 0 | 2217 |
| 26 | Прибыль (убыток) за отчетный период | | 219767 | 134550 |

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 | | 219767 | 134550 |
| 2 | Прочий совокупный доход (убыток) | 2.2, 10 | X | X |
| 3 | Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе: | | -32061 | 0 |
| 3.1 | изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов | | -32061 | 0 |
| 3.2 | изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами | | 0 | 0 |
| 4 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | | -9344 | 0 |
| 5 | Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | -22717 | 0 |
| 6 | Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе: | | 0 | 0 |
| 6.1 | изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 0 | 0 |
| 6.2 | изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 6.3 | изменение фонда хеджирования денежных потоков | | 0 | 0 |
| 7 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 8 | Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | 0 | 0 |
| 9 | Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль | | -22717 | 0 |
| 10 | Финансовый результат за отчетный период | | 197050 | 134550 |

Председатель Правления

С.В. Облогин

Главный бухгалтер

Н.В. Горбунова

Исполнитель экономист отдела отчетности управления бухгалтерского учета и отчетности
Телефон: (861)255-97-47
25.10.2021

Климова Н.А.



| | |
|-------------------------|---------------------------|
| Банковская отчетность | |
| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации |
| 03 | 32350762 |
| Код ОКПО | Регистрационный номер |
| 32350762 | 2772 |

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

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

Публичное акционерное общество «ЮГ-Инвестбанк»

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

350000, г. Краснодар, ул. Красная, 113

Код формы по ОКУД 0409008
Квартальная (годовой)

| Номер строки | Наименование инструмента (показателя) | Номер положения | Стоимость инструмента (показателя) | | | Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками капитала |
|--|---|-----------------|------------------------------------|-------------------------------------|--|--|
| | | | на отчетную дату, тыс. руб. | на начало отчетного года, тыс. руб. | по состоянию на 31 декабря отчетного года, тыс. руб. | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | |
| Источники базового капитала | | | | | | |
| 1 | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный: | 9 | 100010 | 100010 | 24 | |
| 1.1 | объемными акциями (долями) | 9 | 100010 | 100010 | 24 | |
| 1.2 | привилегированными акциями | 9 | | | | |
| 2 | Неразмещенная прибыль (убыток) | 9 | 1167077 | 1061107 | 35 | |
| 2.1 | прошлых лет | 9 | 1086949 | 838094 | 35 | |
| 2.2 | отчетного года | 9 | 78128 | 203013 | 35 | |
| 3 | Резервный фонд | 9 | 25003 | 25003 | 27 | |
| 4 | Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | не применимо | не применимо | | |
| 5 | Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам | 9 | не применимо | не применимо | | |
| 6 | Источники базового капитала, итого: (строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5) | 9 | 1292090 | 1186120 | | |
| Показатели, уменьшающие источники базового капитала | | | | | | |
| 7 | Корректировка стоимости финансового инструмента | | | | | |
| 8 | Дефовал репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств | | | | | |
| 9 | Нематериальные активы (кроме дефовал репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств | 9 | 35367 | 18677 | 11 | |
| 10 | Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | | | | | |
| 11 | Резервы хеджирования денежных потоков | | | | | |
| 12 | Недоиспользованные резервы на возможные потери от сделок с деривативами | | | | | |
| 13 | Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оценываемым по справедливой стоимости | | | | | |
| 14 | Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оценываемым по справедливой стоимости | | | | | |
| 15 | Излишки ликвидности | | | | | |
| 16 | Вложения в собственные акции (доли) | | | | | |

| | | | | | | | | |
|----|---|--|--|---|--|--|--------------|--------------|
| 17 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала | | | | | | | |
| 18 | Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | | | | | | |
| 19 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | | | | | | |
| 20 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | | | | | | не применимо | не применимо |
| 21 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | | | | | | |
| 22 | Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе: | | | | | | | |
| 23 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | | | | | | |
| 24 | права по обслуживанию ипотечных кредитов | | | | | | | |
| 25 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | | | | | 11 | 126 |
| 26 | Иные показатели, уменьшающие источник базового капитала, установленные Банком России | | | | | | | |
| 27 | Отрицательная величина добавочного капитала | | | | | | 35378 | 20003 |
| 28 | Показатели, уменьшающие источник базового капитала, итого. (сумма строк 7 - 22, 26 и 27) | | | | | | | |
| 29 | Базовый капитал, итого. | | | 9 | | | 1256712 | 1166117 |
| 30 | Источники добавочного капитала | | | | | | | |
| 31 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: | | | | | | | |
| 32 | квасифицируемые как капитал | | | | | | | |
| 33 | квасифицируемые как обязательства | | | | | | | |
| 34 | Инструменты добавочного капитала, подлежащие погашению из расчета собственных средств (капитала) | | | | | | | |
| 35 | Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: | | | | | | | |
| 36 | инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | | | | |
| 37 | Источники добавочного капитала, итого. (строка 30 + строка 33 + строка 34) | | | | | | | |
| 38 | Показатели, уменьшающие источник добавочного капитала | | | | | | | |
| 39 | Вложения в собственные инструменты добавочного капитала | | | | | | | |
| 40 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала | | | | | | | |
| 41 | Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | | | | | | | |
| 42 | Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | | | | | | | |
| 43 | Иные показатели, уменьшающие источник добавочного капитала, установленные Банком России | | | | | | | |
| 44 | Отрицательная величина добавочного капитала | | | | | | | |
| 45 | Показатели, уменьшающие источник добавочного капитала, всего, в том числе: | | | | | | | |
| 46 | Добавочный капитал, итого. | | | | | | | |
| 47 | Основой капитал, итого. | | | 9 | | | 1256712 | 1166117 |
| 48 | Источники дополнительного капитала | | | | | | | |
| 49 | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | | | 9 | | | 377166 | 271294 |
| 50 | Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | | | | |
| 51 | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: | | | | | | | |
| 52 | инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | | | | |
| 53 | инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: | | | | | | | |
| 54 | инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | | | | |
| 55 | Резервы на возможные потери | | | | | | | |
| 56 | Источники дополнительного капитала, итого. | | | 9 | | | 377166 | 271294 |
| 57 | Показатели, уменьшающие источник дополнительного капитала | | | | | | | |
| 58 | Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала | | | | | | | |
| 59 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала | | | | | | | |
| 60 | Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | | | | | | | |

| | | | | | | | | | |
|------|--|---|--------------|---------|--|--|--|--------------|----|
| 54a | вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | | | | | | | | |
| 55 | Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | | | | | | | | |
| 56 | Иные показатели, уменьшающие источник дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе: | | | | | | | | |
| 56.1 | пропорциональная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней | | | | | | | | |
| 56.2 | превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером | | | | | | | | |
| 56.3 | вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов | | | | | | | | |
| 56.4 | разница между действительной стоимостью доли, принадлежащей выходящим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику | | | | | | | | |
| 57 | Показатели, уменьшающие источник дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56) | 9 | | | | | | | |
| 58 | Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57) | 9 | 371166 | | | | | 271294 | |
| 59 | Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58) | 9 | 1653978 | | | | | 1457411 | X |
| 60 | Активы, взвешенные по уровню риска | | X | 8987698 | | | | 8483800 | X |
| 60.1 | необходимые для определения достаточности основного капитала | 9 | 8987698 | | | | | 8483800 | 14 |
| 60.2 | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) | 9 | 8987698 | | | | | 8483800 | 14 |
| 60.3 | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала), процент | 9 | 9285277 | | | | | 8822807 | 14 |
| 61 | Достаточность базового капитала (строка 20, строка 60.1) | 9 | 13 983 | | | | | 13 745 | |
| 62 | Достаточность основного капитала (строка 45, строка 60.2) | 9 | 13 983 | | | | | 13 745 | |
| 63 | Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59, строка 60.3) | 9 | 17 588 | | | | | 16 292 | |
| 64 | набавки к покрываемой достаточности базового капитала, всего, в том числе: | | | | | | | | |
| 65 | надбавка за ликвидность | | 7 000 | | | | | 7 000 | |
| 66 | надбавка за системную значимость | | 2 500 | | | | | 2 500 | |
| 67 | надбавка за системную значимость | | не применимо | | | | | не применимо | |
| 68 | базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) | | 9 9 | | | | | 8 6 | |
| 69 | Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент | | | | | | | | |
| 70 | Норматив достаточности базового капитала | | | | | | | | |
| 71 | Норматив достаточности основного капитала | | | | | | | | |
| 72 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) | | | | | | | | |
| 73 | Показатели, не превышающие установленные порог достаточности и не применяемые в уменьшение источников капитала | | | | | | | | |
| 74 | Показатели, не превышающие установленные порог достаточности и не применяемые в уменьшение источников капитала | | | | | | | | |
| 75 | Показатели, не превышающие установленные порог достаточности и не применяемые в уменьшение источников капитала | | | | | | | | |
| 76 | Показатели, не превышающие установленные порог достаточности и не применяемые в уменьшение источников капитала | | | | | | | | |
| 77 | Показатели, не превышающие установленные порог достаточности и не применяемые в уменьшение источников капитала | | | | | | | | |
| 78 | Показатели, не превышающие установленные порог достаточности и не применяемые в уменьшение источников капитала | | | | | | | | |
| 79 | Показатели, не превышающие установленные порог достаточности и не применяемые в уменьшение источников капитала | | | | | | | | |
| 80 | Показатели, не превышающие установленные порог достаточности и не применяемые в уменьшение источников капитала | | | | | | | | |
| 81 | Показатели, не превышающие установленные порог достаточности и не применяемые в уменьшение источников капитала | | | | | | | | |
| 82 | Показатели, не превышающие установленные порог достаточности и не применяемые в уменьшение источников капитала | | | | | | | | |
| 83 | Показатели, не превышающие установленные порог достаточности и не применяемые в уменьшение источников капитала | | | | | | | | |

| | | | | | |
|----|--|--|--|--|--|
| 84 | Текущее сравнение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | |
| 85 | Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие сравнения | | | | |

Примечание:

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

Раздел 1.1. Информация об уровне достаточности капитала

| Номер строки | Наименование инструмента (показателя) | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб. | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб. |
|--------------|--|-----------------|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный: | | | |
| 1.1 | обыкновенными акциями (долями) | | | |
| 1.2 | привилегированными акциями | | | |
| 2 | Нераспределенная прибыль (убыток): | | | |
| 2.1 | прошлых лет | | | |
| 2.2 | отчетного года | | | |
| 3 | Резервный фонд | | | |
| 4 | Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3) | | | |
| 5 | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе: | | | |
| 5.1 | недоозначенные резервы на возможные потери | | | |
| 5.2 | вложения в собственные акции (доли) | | | |
| 5.3 | отрицательная величина добавочного капитала | | | |
| 6 | Базовый капитал (строка 4 – строка 5) | | | |
| 7 | Источники добавочного капитала | | | |
| 8 | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе: | | | |
| 8.1 | вложения в собственные инструменты добавочного капитала | | | |
| 8.2 | отрицательная величина дополнительного капитала | | | |
| 9 | Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8) | | | |
| 10 | Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9) | | | |
| 11 | Источники дополнительного капитала, всего, в том числе: | | | |
| 11.1 | Резервы на возможные потери | | | |
| 12 | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе: | | | |
| 12.1 | вложения в собственные инструменты дополнительного капитала | | | |
| 12.2 | присвоенная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней | | | |
| 12.3 | превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своими акционерами (участниками) и инсайдерам, над ее максимальным размером | | | |

| | | | | | |
|------|---|---|--|--|---|
| 12.4 | вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов | | | | |
| 12.5 | разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику | | | | |
| 13 | Дополнительный капитал, итог (строка 11 – строка 12) | | | | |
| 14 | Собственные средства (капитал), итог (строка 10 + строка 13) | X | | | |
| 15 | Активы, взысканные по уровню риска | | | | X |
| 15.1 | необходимые для определения достаточности основного капитала | | | | |
| 15.2 | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) | | | | |

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснений | Данные на начало отчетного года, тыс. руб. | | | | | |
|--------------|--|-----------------|---|--|--|---|--|---|
| | | | стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному рыночному подходу | стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери | стоимость активов (инструментов), взысканных по уровню риска | стоимость активов (инструментов), (инструментов), оцененных по стандартному рыночному подходу | стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе: | | | | | | | |
| 1.1 | активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов | | | | | | | |
| 1.2 | активы с коэффициентом риска 20 процентов | | | | | | | |
| 1.3 | активы с коэффициентом риска 50 процентов | | | | | | | |
| 1.4 | активы с коэффициентом риска 100 процентов | | | | | | | |
| 1.5 | активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7», с коэффициентом риска 150 процентов | | | | | | | |
| 2 | Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе: | X | X | X | X | X | X | X |
| 2.1 | с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе: | | | | | | | |
| 2.1.1 | ипотечные судьи с коэффициентом риска 35 процентов | | | | | | | |
| 2.1.2 | ипотечные судьи с коэффициентом риска 50 процентов | | | | | | | |
| 2.1.3 | ипотечные судьи с коэффициентом риска 70 процентов | | | | | | | |
| 2.1.4 | ипотечные и иные судьи, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов | | | | | | | |
| 2.1.5 | требования участникам клиринга | | | | | | | |
| 2.2 | с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе: | | | | | | | |
| 2.2.1 | с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе: | | | | | | | |
| 2.2.1.1 | по сделкам по услуге ипотечным агентам или специализированным организациям, денежным требованиям, в том числе удостоверенных задатками | | | | | | | |
| 3 | Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе: | | | | | | | |
| 4 | Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе: | | | | | | | |
| 4.1 | по финансовым инструментам с высоким риском | | | | | | | |
| 4.2 | по финансовым инструментам со средним риском | | | | | | | |
| 4.3 | по финансовым инструментам с низким риском | | | | | | | |
| 4.4 | по финансовым инструментам без риска | | | | | | | |
| 5 | Кредитный риск по провайдерным финансовым инструментам | | | X | | | X | |

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

| Подраздел 2.2. Операционный риск | | тыс. руб. (конец) | |
|----------------------------------|---|-------------------|-------------------------|
| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснений | Данные на отчетную дату |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 6 | Операционный риск, всего, в том числе: | | 5 |
| 6.1 | доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, | | |
| 6.1.1 | чистые процентные доходы | | |
| 6.1.2 | чистые непроцентные доходы | | |
| 6.2 | количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска | | |

| Подраздел 2.3. Рыночный риск | | тыс. руб. | |
|------------------------------|---|-----------------|---------------------------------|
| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснений | Данные на начало отчетного года |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 7 | Совокупный рыночный риск, всего, в том числе: | | 5 |
| 7.1 | процентный риск | | |
| 7.2 | фондовый риск | | |
| 7.3 | валютный риск | | |
| 7.4 | товарный риск | | |

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

| Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по судам и иным активам | | тыс. руб. | |
|---|---|-----------------|-------------------------|
| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснений | Данные на отчетную дату |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1.1 | Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, | | 5 |
| 1.1.1 | по судам, судебной и приравненной к ней задолженности | | |
| 1.2 | по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям | | |
| 1.3 | по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются | | |
| 1.4 | под операции с раздвигами офшорных зон | | |

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

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

| | | | | | | | | | |
|-----|---|--|--|--|--|--|--|--|--|
| 4.1 | перва считающаяся кредитной организацией; | | | | | | | | |
| 5 | Суды, используемые для обеспечения и (или) исполнения эмиссионных ценных бумаг; | | | | | | | | |
| 6 | Суды, используемые для обеспечения вложений в уставные капиталы других юридических лиц; | | | | | | | | |
| 7 | Суды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств за счет новаций или отступных; | | | | | | | | |
| 8 | Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности; | | | | | | | | |

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

| Номер строки | Наименование показателя | Балансовая стоимость ценных бумаг | Справедливая стоимость ценных бумаг | Сформированный резерв на возможные потери | | |
|--------------|--|-----------------------------------|-------------------------------------|--|--|-------|
| | | | | в соответствии с Положением Банка России № 611-П | 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 | Долевые 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 | | | | | |

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

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

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

| Номер строки | Наименование характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента |
|--------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала | ЮГ-Инвестбанк (ПАО) |
| 2 | Идентификационный номер инструмента | 10102772В |
| 3 | Право, применимое к инструментам капитала | Россия |
| 3а | к иным инструментам общей способности к поглощению убытков | неприменимо |
| | Регулятивные условия | |
| 4 | Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III") | неприменимо |
| 5 | Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода ("Базель III") | базовый капитал |
| 6 | Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал | неприменимо |
| 7 | Тип инструмента | обыкновенные акции |
| 8 | Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала | 100010 |
| 9 | Номинальная стоимость инструмента | 0,001 Российский рубль |
| 10 | Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета | акционерный капитал |
| 11 | Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента | 30.06.1999 13.03.2000 28.12.2001 23.08.2004 07.11.2006 29.08.2008 |
| 12 | Наличие срока по инструменту | бессрочный |
| 13 | Дата погашения инструмента | без ограничения срока |
| 14 | Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России | нет |
| 15 | Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения) | неприменимо |
| 16 | Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента | неприменимо |
| | Проценты/дивиденды/купоновый доход | |
| 17 | Тип ставки по инструменту | фиксированная ставка |
| 18 | Ставка | 0.5 2019 год |
| 19 | Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям | нет |
| 20 | Обязательность выплат дивидендов | частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы) |
| 21 | Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента | нет |
| 22 | Характер выплат | некумулятивный |
| 23 | Конвертируемость инструмента | неконвертируемый |
| 24 | Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента | неприменимо |
| 25 | Полная либо частичная конвертация | неприменимо |
| 26 | Ставка конвертации | неприменимо |
| 27 | Обязательность конвертации | неприменимо |
| 28 | Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент | неприменимо |
| 29 | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент | неприменимо |
| 30 | Возможность списания инструмента на покрытие убытков | нет |
| 31 | Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента | в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" Банк России обязан направить в кредитную организацию требование о приведении в соответствие величины собственных средств (капитала) и размера уставного капитала при снижении собственных средств (капитала) ниже величины уставного капитала. В соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" Банк России может принять решение об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала), а если данная величина имеет отрицательное значение, до одного рубля |
| 32 | Полное или частичное списание | всегда частично |
| 33 | Постоянное или временное списание | постоянный |
| 34 | Механизм восстановления | не используется |
| 34а | Тип субординации | неприменимо |
| 35 | Субординированность инструмента | неприменимо |
| 36 | Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П | да |
| 37 | Описание несоответствий | неприменимо |

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте

www.invb.ru

(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 527880, в том числе вследствие:

| | | |
|--|---------------|---|
| 1.1. выдачи ссуд | <u>518053</u> | : |
| 1.2. изменения качества ссуд | <u>9827</u> | : |
| 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России ² | _____ | : |
| 1.4. иных причин | _____ | : |

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 518627, в том числе вследствие:

| | | |
|--|---------------|---|
| 2.1. списания безнадежных ссуд | <u>4436</u> | : |
| 2.2. погашения ссуд | <u>497749</u> | : |
| 2.3. изменения качества ссуд | <u>16442</u> | : |
| 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России ¹ | _____ | : |
| 2.5. иных причин | _____ | : |

Председатель Правления

С.В. Облогин

Главный бухгалтер

Н.В. Горбунова

Исполнитель начальник отдела отчетности управления бухгалтерского учёта и отчётности
Телефон: (861)255-97-47
25.10.2021

Е.Л. Тарасова



Handwritten signature

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

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

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

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

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

| Номер строки | Наименование статьи | Номер поления | Уставный капитал | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | Эмиссионный доход | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (учеленная на отложенный налоговый актив) | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при пероценке | Переоценка инструментов хеджирования | Резервный фонд | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) | Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска | Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки | Нераспределенная прибыль (убыток) | Итого источники капитала |
|--------------|--|---------------|------------------|---|-------------------|---|---|--|--------------------------------------|----------------|--|---|--|-----------------------------------|--------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 |
| 1 | Данные на начало предыдущего отчетного года | | 100010 | | | | 283022 | | | 25003 | | | | 1008805 | 1416840 |
| 2 | Влияние изменений положений учетной политики | | | | | | | | | | | | | -1458 | -1458 |
| 3 | Влияние исправления ошибок | | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные) | | 100010 | | | | 283022 | | | 25003 | | | | 1007347 | 1415382 |
| 5 | Совокупный доход за предыдущий отчетный период: | | | | | | | | | | | | | 134550 | 134550 |
| 5.1 | прибыль (убыток) | | | | | | | | | | | | | 134550 | 134550 |
| 5.2 | прочий совокупный доход | | | | | | | | | | | | | | |
| 6 | Эмиссия акций: | | | | | | | | | | | | | | |
| 6.1 | номинальная стоимость | | | | | | | | | | | | | | |
| 6.2 | эмиссионный доход | | | | | | | | | | | | | | |
| 7 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников): | | | | | | | | | | | | | | |
| 7.1 | приобретения | | | | | | | | | | | | | | |
| 7.2 | выбытия | | | | | | | | | | | | | | |
| 8 | Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов | | | | | | | | | | | | | | |
| 9 | Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников): | | | | | | | | | | | | | | |
| 9.1 | по обыкновенным акциям | | | | | | | | | | | | | | |
| 9.2 | по привилегированным акциям | | | | | | | | | | | | | | |
| 10 | Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников) | | | | | | | | | | | | | | |
| 11 | Прочие движения | | | | | | | | | | | | | | |
| 12 | Данные за соответствующий отчетный период прошлого года | | 100010 | | | | 283022 | | | 25003 | | | | 1141898 | 1549933 |
| 13 | Данные на начало отчетного года | | 100010 | | | | 271294 | | | 25003 | | | | 1162080 | 1558387 |
| 14 | Влияние изменений положений учетной политики | | | | | | | | | | | | | | |
| 15 | Влияние исправления ошибок | | | | | | | | | | | | | | |
| 16 | Данные на начало отчетного года (скорректированные) | | 100010 | | | | 271294 | | | 25003 | | | | 1162080 | 1558387 |
| 17 | Совокупный доход за отчетный период: | 2.2, 6 | | | | | -25649 | | | | | | | 219767 | 194118 |
| 17.1 | прибыль (убыток) | 2.2, 6 | | | | | -25649 | | | | | | | 219767 | 219767 |
| 17.2 | прочий совокупный доход | 2.2, 6 | | | | | -25649 | | | | | | | | -25649 |
| 18 | Эмиссия акций: | | | | | | | | | | | | | | |
| 18.1 | номинальная стоимость | | | | | | | | | | | | | | |
| 18.2 | эмиссионный доход | | | | | | | | | | | | | | |
| 19 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников): | | | | | | | | | | | | | | |
| 19.1 | приобретения | | | | | | | | | | | | | | |
| 19.2 | выбытия | | | | | | | | | | | | | | |
| 20 | Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов | | | | | | | | | | | | | | |
| 21 | Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников): | | | | | | | | | | | | | | |
| 21.1 | по обыкновенным акциям | | | | | | | | | | | | | | |
| 21.2 | по привилегированным акциям | | | | | | | | | | | | | | |
| 22 | Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников) | | | | | | | | | | | | | | |
| 23 | Прочие движения | | | | | | | | | | | | | 25648 | 25648 |
| 24 | Данные за отчетный период | | 100010 | | | | 245645 | | | 25003 | | | | 1407495 | 1778153 |

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель начальной стадии отчета о деятельности управленческого бухгалтерского учета Е.Л. Тарасова
(861)255-97-47
25.10.2021



С.В. Облоин

Н.В. Горбунова

| | |
|--|----------|
| Банковская отчетность | |
| Код кредитной организации (филиала) | |
| Код территории по ОКТО | 03 |
| регистрационный номер (порядочный номер) | 32350782 |
| | 2772 |

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 1 октября 2021 года

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

Публичное акционерное общество "Юг-Инвестбанк"

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

350000, г. Краснодар, ул. Красная, 113

Код формы по ОКД 0409813
Квартальная (Горизонтальная)

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

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Фактические значения | | | | на дату, отстоящую на три квартала от отчетной | на дату, отстоящую на три квартала от отчетной | на дату, отстоящую на три квартала от отчетной |
|---|---|-----------------|----------------------|--------------------------------|--|--|--|--|--|
| | | | на отчетную дату | на дату, отстоящую от отчетной | на дату, отстоящую на два квартала от отчетной | на дату, отстоящую на один квартал от отчетной | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | |
| КАПИТАЛ, тыс. руб. | | | | | | | | | |
| 1 | Базовый капитал | 9 | 1245712 | 1263438 | 1189231 | 1146117 | 1146117 | 1013643 | |
| 1a | Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | 1344516 | 1351262 | 1281414 | 1238200 | 1238200 | 1107107 | |
| 2 | Основной капитал | 9 | 1256712 | 1263438 | 1189231 | 1166177 | 1166177 | 1013643 | |
| 2a | Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | 1344516 | 1351262 | 1281414 | 1238200 | 1238200 | 1107107 | |
| 3 | Собственные средства (капитал) | 9 | 1633878 | 159103 | 189296 | 1437411 | 1430670 | 1430670 | |
| 3a | Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | 1726392 | 1586907 | 179643 | 1529394 | 1521970 | 1521970 | |
| АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб. | | | | | | | | | |
| 4 | Активы, взвешенные по уровню риска | 9 | 9289377 | 9026815 | 9241339 | 8822807 | 8822807 | 9736339 | |
| НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент | | | | | | | | | |
| 5 | Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) (Н20.1) | 9 | 13,983 | 14,490 | 13,311 | 13,745 | 13,745 | 10,801 | |
| 5a | Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | 14,766 | 15,294 | 14,333 | 14,619 | 14,619 | 11,620 | |
| 6 | Норматив достаточности основного капитала (Н1.2) (Н20.2) | 9 | 13,983 | 14,490 | 13,311 | 13,745 | 13,745 | 10,801 | |
| 6a | Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | 14,766 | 15,294 | 14,333 | 14,619 | 14,619 | 11,620 | |
| 7 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) (Н1к. Н1.3. Н20.0) | 9 | 17,589 | 16,718 | 16,126 | 16,292 | 16,292 | 14,694 | |
| 7a | Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | 18,351 | 17,467 | 17,082 | 17,088 | 17,088 | 15,466 | |
| НАДБАВКА К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент | | | | | | | | | |
| 8 | Надбавка к базовому капиталу | | 2,500 | 2,500 | 2,500 | 2,500 | 2,500 | 2,500 | |
| 9 | Актуализированная надбавка | | | | | | | | |
| 10 | Надбавка за системную значимость | | | | | | | | |
| 11 | Надбавка к нормативу достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10) | | 2,500 | 2,500 | 2,500 | 2,500 | 2,500 | 2,500 | |
| 12 | Валовый капитал, доступный для направления на подписание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) | | 9,9 | 9,0 | 8,4 | 8,6 | 8,6 | 6,9 | |
| НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА | | | | | | | | | |
| 13 | Величина базисных активов и внебазисных требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб. | | 11825566 | 11237891 | 11693011 | 11661009 | 11661009 | 11884600 | |
| 14 | Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент | 9 | 10,627 | 11,243 | 10,170 | 10,000 | 10,000 | 8,529 | |
| 14a | Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент | | 11,261 | 11,906 | 10,853 | 10,551 | 10,551 | 9,227 | |
| НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ | | | | | | | | | |

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма, тыс. руб. |
|---|---|----------------------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего | 9 | 12217917 |
| 2 | Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные включаемых в расчет нормативов финансового рычага | | |
| 3 | Поправка в части фидуциарных активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет нормативов финансового рычага | | |
| 4 | Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ) | | |
| 5 | Поправка в части операций кредитования ценными бумагами | | 148396 |
| 6 | Поправка в части привнесения к кредитуемому жителям/лицам обязательства кредитного характера | | 426303 |
| 7 | Прочие поправки | | 11940210 |
| 8 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого | | |
| Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4) | | | |
| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма, тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Величина балансовых активов, всего | Риск по балансовым активам | 11717715 |
| 2 | Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников | | 40745 |
| 3 | Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего | 9 | 11676970 |
| 4 | Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего | | |
| 5 | Потенциальный кредитный риск на контрагент по операциям с ПФИ, всего | | |
| 6 | Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса | | неприменимо |
| 7 | Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях | | |
| 8 | Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов | | |
| 9 | Поправка для учета кредитного риска в отношении балансового актива по выданным кредитным ПФИ | | |
| 10 | Уменьшающая поправка в части выданных кредитных ПФИ | | |
| 11 | Величина риска по ПФИ с учетом поправки, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), | | |
| Риск по операциям кредитования ценными бумагами | | | |
| 12 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего: | | |
| 13 | поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами | | |
| 14 | Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами | | |
| 15 | Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами | | |
| 16 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправки | | |
| 17 | Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРБ) | | 334307 |
| 18 | Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего: | | 165711 |
| 19 | Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента | | 146696 |
| | Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправки, итого (разность строк 17 и 18) | 9 | |
| Капитал и риски | | | |
| 20 | Объёмный капитал | | 1296712 |
| 21 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего | 9 | 11625666 |
| | (сумма строк 3, 11, 16, 19) | | |
| Нормативе финансового рычага | | | |
| 22 | Норматива финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент | 9 | 10.63 |
| | (строка 20 : строка 21) | | |

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пометки |
|--------------|---|---------------|
| 1 | ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ | 2 |
| 1 | Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27) | |
| 2 | ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ | |
| 3 | 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 провайдерам ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе: | |
| 12 | связанные с потерей финансирования по обеспеченным долговым инструментам | |
| 13 | по обязательствам банка по неиспользованным обеспеченным 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 | ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ | |
| 17 | по операциям с государственными ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО | |
| 18 | по операциям с государственными ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО | |
| 19 | Прочие притоки | |
| 20 | Суммарный приток денежных средств, итог: (строка 17 + строка 18 + строка 19) | |
| 21 | 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 (Н26), кредитной организации (Н27), процент | |

Председатель Правления
Главный бухгалтер

С.В. Облогин
Н.В. Горбунова
Е.Л. Тарасова



Исполнитель, начальник отдела отчетности управления бухгалтерского учета и отчетности
(881)255-9747
23.10.2021

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 1 октября 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Публичное акционерное общество "ЮГ-Инвестбанк"

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

| Номер строки | Наименования статей | Номер пояснения | Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб. | Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб. |
|--------------|--|-----------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности | | | |
| 1.1 | Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе: | | 200386 | 222802 |
| 1.1.1 | проценты полученные | | 681196 | 753684 |
| 1.1.2 | проценты уплаченные | | -302906 | -372486 |
| 1.1.3 | комиссии полученные | | 156083 | 161922 |
| 1.1.4 | комиссии уплаченные | | -13992 | -19102 |
| 1.1.5 | доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход | | 9 | -37 |
| 1.1.6 | доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости | | 0 | 0 |
| 1.1.7 | доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | 72103 | 59919 |
| 1.1.8 | прочие операционные доходы | | 17390 | 23469 |
| 1.1.9 | операционные расходы | | -358973 | -340477 |
| 1.1.10 | расход (возмещение) по налогам | | -50514 | -44100 |
| 1.2 | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: | | -68842 | 60023 |
| 1.2.1 | чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России | | 3934 | -5119 |
| 1.2.2 | чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 7 | -575916 | 983102 |
| 1.2.3 | чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности | 7 | 671870 | -1359073 |
| 1.2.4 | чистый прирост (снижение) по прочим активам | | -14967 | -18355 |
| 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 | | 9802 | 0 |
| 1.2.7 | чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 7 | -170626 | 466437 |
| 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 | | 6961 | -6969 |
| 1.3 | Итого (сумма строк 1.1 и 1.2) | | 131444 | 282825 |
| 2 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | | | |
| 2.1 | Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 0 | 0 |
| 2.2 | Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 0 | 0 |
| 2.3 | Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости | | 0 | 0 |
| 2.4 | Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости | | 0 | 0 |
| 2.5 | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | | -17953 | -11739 |
| 2.6 | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | | 59832 | 18626 |
| 2.7 | Дивиденды полученные | | 0 | 0 |
| 2.8 | Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7) | | 41879 | 6887 |
| 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 | 1 |
| 3.4a | Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде | | -6182 | 0 |
| 3.5 | Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4) | | -6182 | 1 |
| 4 | Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | | -18408 | 146443 |
| 5 | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | | 148733 | 436156 |
| 5.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | | 1099330 | 850451 |
| 5.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | | 1248063 | 1286607 |

Председатель Правления

С.В. Облогин

Главный бухгалтер

Н.В. Горбунова

Исполнитель начальник отдела отчетности и аудита бухгалтерского учета и отчетности
Телефон: (861)255-47-747
25.10.2021

Е.Л. Тарасова



1. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

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

Полное наименование: Публичное акционерное общество «ЮГ-Инвестбанк»

Сокращенное наименование: ЮГ-Инвестбанк (ПАО)

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

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

Государственная регистрация:

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

ЮГ-Инвестбанк (ПАО) осуществляет свою деятельность с 05 апреля 1994 года, как общество с ограниченной ответственностью МКБ «ЮГ-Инвестбанк». 09 марта 1999 года МКБ «ЮГ-Инвестбанк» был преобразован в открытое акционерное общество. С 6 февраля 2020 ОАО «ЮГ-Инвестбанк» переименован в ЮГ-Инвестбанк (ПАО)

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

Помимо Универсальной лицензии Банка России ЮГ-Инвестбанк (ПАО) осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

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

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

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

Промежуточная отчетность составлена Банком в валюте Российской Федерации за отчетный период с 01 января по 30 сентября 2021 года. Единицей измерения финансовых показателей годовой отчетности являются тысячи рублей.

1.2. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений Банка

Региональная сеть Банка представлена тремя регионами РФ: Краснодарский край, Ростовская область и Республика Адыгея, и насчитывает 34 точек продаж, в том числе:

| | на 01.10.2021 г. | на 01.01.2021 г. |
|----------------------|------------------|------------------|
| Дополнительные офисы | 23 | 23 |
| Операционные офисы | 5 | 5 |
| Операционные кассы | 4 | 4 |
| Итого | 32 | 32 |

В отчетном периоде изменений не было.

1.3. Информация о банковской группе

В отчетном году Банк не являлся участником банковской группы.

1.4. Органы управления Банка

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

Количество акционеров Банка по состоянию на 01.10.2021 г. составляет 55, в т. ч. юридических лиц – 2, физических лиц – 53. Доля влияния на акционерный капитал Банка распределена следующим образом:

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

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

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

Единоличным исполнительным органом является Председатель Правления Банка.

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЮГ-ИНВЕСТБАНК (ПАО) ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2021 ГОДА

2.1. Основные направления деятельности Банка

Основными направлениями деятельности банка являются:

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

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

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

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

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

В корпоративном бизнесе Банк продолжал ориентироваться на развитие долгосрочного сотрудничества с клиентами, предлагая им не отдельные услуги, а необходимые наборы (пакеты) продуктов. Проводимые мероприятия в данном направлении заключались в комплексном подходе к обслуживанию каждого корпоративного клиента и его сотрудников, повышении качества сервиса, различных подходах в работе с различными клиентскими сегментами.

Для улучшения структуры привлеченных ресурсов, а также снижения общей стоимости ресурсов Банк стремился к сохранению доли средств, привлеченных от корпоративных клиентов, в том числе

индивидуальных предпринимателей. Для этого реализовывались меры, позволяющие клиентам с максимальной выгодой разместить на любой срок временно свободные денежные средства и получить дополнительный доход в виде банковского процента, начисляемого на неснижаемый остаток на расчетном счете.

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

В части кредитования корпоративных клиентов Банк выполнял следующие ключевые задачи:

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

Операции **на финансовых рынках** в отчетном году осуществлялись ЮГ-Инвестбанк (ПАО) по разным направлениям. С целью формирования высоколиквидного портфеля ценных бумаг Банком приобретались только облигации, размещаемые государственными структурами. В целях краткосрочного привлечения и размещения денежных средств, оптимального управления ликвидностью Банком в необходимых объемах осуществлялись операции РЕПО и валютный СВОП. Через налаженную корреспондентскую сеть Банк осуществлял трансграничные переводы клиентов, а также совершал прочие межбанковские операции.

2.2. Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за 9 месяцев 2021 года

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

Основными направлениями вложения средств Банка (в абсолютном выражении и в процентах от общей суммы активов) по состоянию на 01.10.2021 г. являются:

- ссудная задолженность (включая размещение средств в депозит Банка России) – 8 137 269,0 тыс. руб. или 66,6% активов;
- денежные средства, средства на счетах в Банке России и в кредитных организациях – 801 529 тыс. руб. или 6,6% активов;
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – 2 196 108 тыс. руб. или 18,0% активов;
- вложения в основные средства, нематериальные активы – 489 836 млн. руб. или 4,0% активов.

Основными источниками средств Банка (в абсолютном выражении и в процентах от общей суммы активов) по состоянию на 01.10.2021 г. являются:

- средства корпоративных клиентов – 1 571 307 тыс. руб. или 12,9% от размера активов;
- средства физических лиц – 8 716 841,0 тыс. руб. или 71,3% от размера активов;
- собственные средства – 1 778 153 тыс. руб. или 14,6% от размера активов.

По итогам 9 месяцев 2021 года Банком получена чистая прибыль в сумме 197 050 тыс. руб.

Основными операциями Банка, оказавшими влияние на формирование финансового результата и рентабельность капитала, являются:

- кредитование;
- операции с ценными бумагами;
- расчетно-кассовые операции;
- операции с иностранной валютой;
- вкладные операции.

Основными статьями доходов и расходов по результатам деятельности Банка за 9 месяцев 2021 года являются:

- чистые процентные доходы – 410 171 тыс. руб.;
- чистые комиссионные доходы – 142 996 тыс. руб.;
- чистые доходы от операций с иностранной валютой (включая переоценку) – 52 337 тыс. руб.;
- операционные расходы – 362 031 тыс. руб.;
- чистые расходы от восстановления резервов на возможные потери – -11 695 тыс. руб.

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

2.3. Распределение прибыли в отчетном периоде.

В отчетном периоде, согласно решения годового собрания акционеров, полученная Банком по итогам работы за 2020 год чистая прибыль в сумме 204 737 тыс. рублей осталась в распоряжении Банка и была капитализирована.

В течение 9 месяцев 2021 года дивиденды из текущей прибыли не выплачивались.

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

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

Промежуточная отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка за 2020 год. Целью промежуточной отчетности является предоставление информации об изменениях относительно последней годовой отчетности, при этом промежуточная отчетность не дублирует информацию, представленную ранее.

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

Промежуточная отчетность подготовлена в соответствии со следующими основными принципами учета:

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

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

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

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

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

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

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

При первоначальном признании по справедливой стоимости оцениваются следующие финансовые обязательства:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- показатели статей бухгалтерского баланса, удельный вес которых в структуре активов составляют 10 и более процентов;

- показатели статей доходов и расходов отчета о финансовых результатах, удельный вес которых составляет 50 и более процентов от полученной прибыли до налогообложения, переведенной в годовое исчисление;

- отклонение за отчетный период общего совокупного дохода в отчете об изменениях в капитале на 10 и более процентов от величины капитала на начало отчетного периода;

- показатель прочего совокупного дохода, удельный вес которого составляет 25 и более процентов от величины общего совокупного дохода в отчете об изменениях в капитале;

- денежные потоки в отчете о движении денежных средств, удельный вес которых составляет 25 и более процентов от величины общего прироста (использования) денежных средств и их эквивалентов в отчетном периоде;

- банковские риски, оценочная величина которых на отчетную дату составляет 50 и более процентов от полученной прибыли до налогообложения, переведенной в годовое исчисление.

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

Раскрытие информации о влиянии договоров аренды на финансовое положение и финансовые результаты

По итогам 9 месяцев 2021 г. величина накопленной амортизации в отношении активов в форме права пользования увеличилась на 4 659 тыс.руб. и составила 20 117 тыс.руб. Приведенная стоимость арендных обязательств составила 32 549 тыс.руб., сумма начисленного по ставке дисконтирования процентного расхода составила 1 707 тыс.руб. Начисленные за 9 месяцев 2021 г. амортизация и процентный расход отражены в составе финансового результата текущего года.

Инвестиции в аренду, классифицированную в качестве финансовой аренды, по итогам за 9 месяцев сократились на 48610 тыс.руб. в соответствии с условиями договора, и составляют на 01.10.2021 г. 223 874 тыс.руб.

Изменения учетной политики в связи с установлением порядка расчета резерва под обесценение товарных запасов

В связи с вступлением в силу с 01.01.2021 г. изменений в Положение Банка России от 22.12.2014 № 448-П "О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях", внесены изменения в части установления порядка расчета резерва под обесценение товарных запасов.

При признании в бухгалтерском учете обесценения запасов балансовой стоимостью запасов является их себестоимость за вычетом резерва под обесценение запасов.

В случае если чистая возможная цена продажи запасов, по которым признано обесценение, снижается, балансовая стоимость таких запасов уменьшается до чистой возможной цены продажи путем увеличения резерва под обесценение запасов.

Резерв под обесценение запасов формируется в отношении запасов, находящихся в эксплуатации по состоянию на 01.01.2016 г. В отношении запасов, приобретаемых после 01.01.2016 г., которые списываются на расходы по мере передачи их в эксплуатацию, в связи с тем, что нахождение таких запасов на складе является краткосрочным, чистая возможная цена продажи не рассчитывается, резерв на обесценение не формируется.

Оценка запасов в целях расчета резерва под их обесценение осуществляется один раз в год по состоянию на конец отчетного года. Профессиональное суждение в отношении обесценения запасов составляется на основе аналитических данных о составе запасов.

Для целей бухгалтерского учета превышение себестоимости запасов над чистой возможной ценой продажи является обесценением запасов. По состоянию на 01.10.2021 в балансе отражена сумма резерва под обесценение запасов в размере 3 439 тыс.руб.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

В промежуточной отчетности, составленной по итогам работы за 9 месяцев 2021 г., признаны существенными для раскрытия следующие показатели статей формы 0409806:

- чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости;
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток;
- средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости.

4.1. Информация о ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости

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

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

Объемы и структура ссудной задолженности на 01 января 2021 г.

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

| | |
|-------------------------------------|------------------|
| Корректировки резервов по МСФО 9 | 114 663 |
| Итого с учетом корректировок | 8 824 383 |

Объемы и структура чистой ссудной задолженности на 01 октября 2021 г.

| Вид кредитования | Объем вложений | Резерв | Чистая задолженность | Уд. вес |
|---------------------------------------|------------------|----------------|----------------------|---------------|
| Кредитный портфель | 6 454 069 | 522 443 | 5 931 626 | 73,9% |
| Депозиты Банка России | 1 600 000 | - | 1 600 000 | 19,9% |
| Денежные средства на бирже | 195 600 | - | 195 600 | 2,4% |
| МБК | 5 320 | - | 5 320 | 0,1% |
| Инвестиции и прочие вложения | 39 890 | 19 499 | 20 391 | 0,3% |
| Проценты и комиссии | 160 448 | 111 395 | 49 053 | 0,6% |
| Вложения в операции финансовой аренды | 223 874 | 2 239 | 221 635 | 2,8% |
| Итого | 8 679 201 | 655 576 | 8 023 625 | 100,0% |

| | |
|-------------------------------------|------------------|
| Корректировки резервов по МСФО 9 | 113 644 |
| Итого с учетом корректировок | 8 137 269 |

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

Информация о кредитном качестве чистых вложений по состоянию на 01.10.2021 г.

| | Объем вложений 01.01.2021 | Уд. вес | Объем вложений 01.10.2021 | Уд. вес |
|---|------------------------------|---------|------------------------------|---------|
| Чистые вложения в финансовые активы, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки всего, в том числе: | 8 824 383 | 100,0 % | 8 137 269 | 100,0 % |
| 1 категория качества | 3 637 286 | 41,2 % | 3 009 566 | 37,0 % |
| 2 категория качества | 4 812 034 | 54,5 % | 4 686 270 | 57,5 % |
| 3 категория качества | 202 586 | 2,3 % | 315 645 | 3,9 % |
| 4 категория качества | 168 555 | 1,9 % | 118 725 | 1,5 % |
| 5 категория качества | 3 922 | 0,1 % | 7 063 | 0,1 % |

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

| Вид актива | 01.10.2020 | 01.01.2021 | 01.04.2021 | 01.07.2021 | 01.10.2021 |
|------------------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Объем вложений в финансовые активы | 10 159 813 | 9 356 043 | 8 492 010 | 8 349 912 | 8 679 201 |
| Фактически созданные резервы | 668 450 | 646 323 | 646 323 | 674 642 | 655 576 |
| % резерва | 6,6 % | 6,9 % | 7,6 % | 8,1 % | 7,6 % |

В том числе по кредитному портфелю:

| Вид актива | 01.10.2020 | 01.01.2021 | 01.04.2021 | 01.07.2021 | 01.10.2021 |
|--------------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Кредитный портфель | 7 039 571 | 6 203 615 | 6 463 872 | 6 560 992 | 6 454 069 |
| Фактический РВПС | 523 397 | 515 236 | 512 552 | 535 957 | 522 443 |
| % резерва | 7,4 % | 8,3 % | 7,9 % | 8,2 % | 8,1 % |

Информация об объемах и сроках задержки платежей по чистым вложениям в финансовые активы по состоянию на 01.01.2021 г. и 01.10.2021 г.

| Вид актива | Объем | Уд. вес | Объем | Уд. вес |
|---|------------------------|---------|------------------------|---------|
| | вложений 01.01.2021 | | вложений 01.10.2021 | |
| Кредитный портфель всего | 6 203 615 | 100,0 % | 6 454 069 | 100,0 % |
| в том числе: | | | | |
| кредиты без просроченных платежей | 5 862 240 | 94,5 % | 5 963 051 | 92,4 % |
| кредиты с просрочкой до 30 дней | 14 976 | 0,2 % | 222 451 | 3,4 % |
| кредиты с просрочкой от 31 до 90 дней | 16 548 | 0,3 % | 38 004 | 0,6 % |
| кредиты с просрочкой от 91 до 180 дней | 4 755 | 0,1 % | 17 417 | 0,3 % |
| кредиты с просрочкой от 181 до 360 дней | 286 167 | 4,6 % | 194 617 | 3,0 % |
| кредиты с просрочкой свыше 360 дней | 18 929 | 0,3 % | 18 529 | 0,3 % |

Как видно из вышеприведенных данных, вложения в финансовые активы банка имеют достаточно высокое качество - доля чистых вложений (за минусом РВПС и оценочных резервов) 1-2 категорий качества составляет 94,5 %.

На протяжении года банк сохраняет размеры созданных резервов, их доля на отчетную дату 7,6 % в целом по вложениям, и 8,1 % по кредитному портфелю. Рост доли по сравнению с аналогичным периодом прошлого года составил 1,0 и 0,5 процентных пункта соответственно.

В кредитном портфеле подавляющую долю составляют кредиты без просроченных платежей – 92 %.

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

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

Структура кредитного портфеля по видам заемщиков и видам экономической деятельности заемщиков

| Вид кредитования | тыс. руб. | | | |
|--|--------------------|-----------------|---------------------|-----------------|
| | 1 января 2021 года | | 1 октября 2021 года | |
| | Объем вложений | Удельный вес | Объем вложений | Удельный вес |
| Всего кредитный портфель | 6 203 615 | 100% | 6 454 069 | 100% |
| Кредиты юр.лицам и предпринимателям | 4 073 507 | 65,7% | 4 211 664 | 65,3% |
| - обрабатывающие пр-ва | 218 582 | 3,5% | 368 369 | 5,7% |
| - сельское хозяйство | 1 390 351 | 22,5% | 1 286 323 | 19,9% |
| - строительство | 529 932 | 8,5% | 500 090 | 7,7% |
| - транспорт и связь | 25 064 | 0,4% | 104 223 | 1,6% |
| - оптовая и розничная торговля | 707 733 | 11,4% | 1 105 582 | 17,2% |
| - операции с недвижимым имуществом | 0 | 0,0% | 238 799 | 3,7% |
| - прочее | 1 141 648 | 18,4% | 546 833 | 8,5% |
| - на завершение расчетов | 60 197 | 1,0 % | 61 445 | 1,0 % |
| Кредиты физическим лицам в т. ч. | 2 130 108 | 34,3% | 2 242 405 | 34,7% |
| - жилищные, ипотечные | 36 761 | 0,6% | 117 158 | 1,8% |
| - автокредиты | 23 014 | 0,4% | 28 610 | 0,4% |
| - иные потребительские | 2 070 333 | 33,3% | 2 096 637 | 32,5% |
| в т. ч. кредиты субъектам среднего и малого бизнеса | 3 853 981 | 62,1% | 3 150 005 | 48,8% |
| в т. ч. индивидуальным предпринимателям | 703 626 | 11,3% | 853 338 | 13,2% |

Кредитный портфель Банка (кредиты юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам) по сравнению с 01.01.2021 г. увеличился на 250 454 тыс. руб. или 4,0 % и составил на 01.10.2021 г – 6 454 069 тыс. руб.

Наибольший удельный вес в структуре кредитного портфеля (без инвестиций), как и в прошлом году, составляет портфель кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – 65,3 % кредитного портфеля или 4 211 664 тыс. руб.

Портфель кредитов юридических лиц и предпринимателей состоит в основном из кредитов, отнесенных к сегменту малого бизнеса (наиболее устойчивы к кризисным колебаниям) – 3 150 005 тыс. руб. или 74,8 % портфеля кредитов юридических лиц и предпринимателей. С целью минимизации кредитных рисков в отчетном году при выборе заемщиков, основное внимание банк уделяет следующим направлениям: усилению требований к финансовому состоянию бизнеса заемщика и к залоговому обеспечению. Приоритет имеют заемщики из отраслей стабильного потребительского спроса, например, сельское хозяйство (19,9 % портфеля кредитов юридическим лицам и предпринимателям), обрабатывающие производства – 5,7 %, торговля – 17,2 %, строительство – 7,7 %. Срок деятельности компании-заемщика должен составлять не менее 12 месяцев, но приоритет имеют компании, успешно работающие более 3 лет. Обязательное требование - наличие ликвидных активов в балансе клиента, например, недвижимость или автотранспорт. Важны также налаженные связи с контрагентами (поставщиками/покупателями продукции клиента) и его высокая деловая репутация. Преимущества также имеют клиенты, обладающие положительной кредитной историей.

Кредитный портфель Банка по кредитам физическим лицам (потребительские, автокредиты, жилищная ипотека, овердрафтные карты) составляет 34,7 % в общем кредитном портфеле. За 9 месяцев 2021 года данный сегмент рынка был увеличен на 112 297 тыс. руб. и составил на 01.10.2021 г. – 2 242 405 тыс. руб., доля его в общем портфеле увеличена на 0,4 % пункта.

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

Структура кредитного портфеля по срокам, оставшимся до полного погашения ссуд

| Вид кредитования | 1 января 2021 года | | 1 октября 2021 года | |
|-------------------------------------|--------------------|--------|---------------------|--------|
| | Объем вложений | Уд.вес | Объем вложений | Уд.вес |
| Кредиты юр.лицам и предпринимателям | 4 073 507 | 100,0% | 4 211 664 | 100,0% |
| сроком до 1 года | 1 117 486 | 27.4% | 1 053 685 | 25,0% |
| сроком от 1 года до 3 лет | 2 288 692 | 56.2% | 2 470 691 | 58,7% |
| сроком свыше 3 лет | 667 329 | 16.4% | 687 288 | 16,3% |
| Кредиты физическим лицам в т. ч. | 2 130 108 | 100,0% | 2 242 405 | 100,0% |
| сроком до 1 года | 67 268 | 3,2% | 94 106 | 4,3% |
| сроком от 1 года до 3 лет | 635 010 | 29.8% | 410 004 | 18,8% |
| сроком свыше 3 лет | 1 427 830 | 67,0% | 1 738 295 | 79,8% |

По срокам кредитования в портфеле кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям преобладают кредиты от 1 года до 3-х лет – 58,7 %. Краткосрочные кредиты занимают 25,0 %, долгосрочные 16,3 %.

В структуре потребительского портфеля, по-прежнему, преобладают долгосрочные кредиты (79,8 %), их доля увеличилась за отчетный период на 12,8 пункта за счет снижения объема кредитов, со сроком погашения от 1 до 3-х лет.

Структура кредитного портфеля по географическим зонам (регионам России)

| Вид кредитования | тыс. руб. | | | |
|--|--------------------|--------------|---------------------|--------------|
| | 1 января 2021 года | | 1 октября 2021 года | |
| | Объем вложений | Удельный вес | Объем вложений | Удельный вес |
| Всего кредитный портфель, в том числе: | 6 203 615 | 100.0% | 6 454 069 | 100.0% |
| г. Москва и Московская область | 246 131 | 4,0% | 131 370 | 2,0% |
| Краснодарский край | 4 518 371 | 72,8% | 4 399 340 | 68,2% |
| Ростовская область | 1 137 717 | 18,3% | 1 139 138 | 17,6% |
| Республика Адыгея | 276 209 | 4,4% | 412 493 | 6,4% |
| прочие | 25 187 | 0,5% | 371 728 | 5,8% |

Географически наибольшая доля присутствия банка – Краснодарский край – 81,3 %. За 9 месяцев 2021 года структура сдвинулась в сторону увеличения доли Краснодарского края за счет снижения долей других регионов.

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

| Вид актива | 01.10.2020 | 01.01.2021 | 01.04.2021 | 01.07.2021 | 01.10.2021 |
|---|------------|------------|------------|------------|------------|
| Резерв на возможные потери | 669 450 | 646 323 | 646 323 | 674 642 | 655 576 |
| Корректировки РВП до оценочного резерва | +114 504 | +114 663 | +112 570 | +111 278 | + 113 644 |

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

Обеспечение по выданным кредитам характеризуется следующими показателями:

Структура обеспечения кредитного портфеля на 01.10.2021 г.

| Вид обеспечения | Сумма, тыс. руб. | Структура, % |
|---|------------------|--------------|
| Залоги всего, в том числе: | 8 558 986 | 100,0 |
| недвижимое имущество | 4 233 453 | 49,46 |
| автотранспорт | 1 106 691 | 12,93 |
| самоходная и специальная техника | 614 396 | 7,18 |
| оборудование | 850 752 | 9,94 |
| твердый залог ТМЦ | 261 592 | 3,06 |
| товары в обороте | 154 458 | 1,80 |
| депозиты физических лиц | 6 388 | 0,07 |
| депозиты юридических лиц | 32 440 | 0,38 |
| Права | 1 224 555 | 14,31 |
| будущий урожай | 74 261 | 0,87 |
| поручительства | 16 185 952 | |
| объем кредитов, предоставленных без обеспечения | 425 677 | |

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

Весь объем вложений в финансовые активы номинирован в российских рублях.

| | Сроки обращения, лет | Величина купонного дохода, % годовых | Вложения в российских рублях, тыс. руб. | Вложения в российских рублях, тыс. руб. |
|--|----------------------|--------------------------------------|---|---|
| | | | 1 октября 2021 | 1 января 2021 |
| Долговые ценные бумаги, всего | | | 2 196 108 | 1 614 471 |
| Облигации Банка России | 0,1-0,2 | плавающая ставка | 1 513 645 | 1 007 645 |
| Облигации федерального займа | 2,6-4,5 | плавающая ставка | 603 004 | 606 826 |
| Облигации российских кредитных организаций | - | - | - | - |
| Облигации российских организаций | - | - | 79 459 | - |
| Долевые ценные бумаги, всего | | | - | - |
| Нефтегазовая промышленность | | | - | - |
| Прочие отрасли | | | - | - |
| Долговые обязательства по кредитному качеству | | | | |
| С рейтингом от BBB- | | | 603 004 | 606 826 |
| С рейтингом от B | | | 79 459 | - |
| С рейтингом от C | | | - | - |
| С рейтингом ниже (без рейтинга) | | | - | - |
| Облигации Банка России (без рейтинга) | | | 1 513 645 | 1 007 645 |

4.3. Информация о средствах клиентов.

| | 1 октября 2021 | 1 января 2021 |
|---|-----------------------|----------------------|
| Государственные и общественные организации | 34 116 | 29 506 |
| - Текущие/расчетные счета | 34 116 | 29 506 |
| - Срочные депозиты | 0 | 0 |
| Прочие юридические лица | 1 527 724 | 1 724 337 |
| - Текущие/расчетные счета | 1 300 591 | 1 424 928 |
| - Срочные депозиты | 227 133 | 299 409 |
| Физические лица (в т.ч. предприниматели)* | 8 726 308 | 8 727 939 |
| - Текущие счета/счета до востребования | 1 760 843 | 1 432 224 |
| в т..ч. в драгоценных металлах (по учетной цене) | 509 | 557 |
| - Срочные вклады | 6 844 350 | 7 165 890 |
| - Начисленные проценты | 121 043 | 129 716 |
| - Невыплаченные переводы | 72 | 109 |
| Итого средств клиентов, не являющихся КО | 10 288 148 | 10 481 782 |

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

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

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

| | 1 октября 2021 | | 1 января 2021 | |
|---|-------------------|------------|-------------------|------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Муниципальные предприятия | 34 116 | 0,3 | 29 506 | 0,3 |
| Промышленность | 284 575 | 2,8 | 371 668 | 2,7 |
| Торговля | 550 096 | 5,3 | 531 602 | 4,5 |
| Строительство | 174 858 | 1,7 | 245 158 | 2,3 |
| Сельское хозяйство | 688 723 | 6,7 | 529 767 | 3,0 |
| Частные лица | 7 205 499 | 70,0 | 7 438 532 | 74,0 |
| Прочее | 1 350 281 | 13,1 | 1 335 549 | 13,2 |
| Итого средств клиентов, не являющихся КО | 10 288 148 | 100 | 10 481 782 | 100 |

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

В промежуточной отчетности, составленной по итогам работы за 9 месяцев 2021 г., признаны существенными для раскрытия следующие показатели статей формы 0409807:

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

5.1. Процентные доходы :

| | 01.10.2021 | 01.10.2020 |
|---|----------------|----------------|
| От размещения средств в кредитных организациях | 52 634 | 66 983 |
| в т.ч.: | | |
| по прочим размещенным средствам в КО | 7 862 | 9 065 |
| по денежным средствам на счетах в КО | 2 | 4 |
| по депозитам, размещенным в Банке России | 45 049 | 57 990 |
| Комиссионные расходы и затраты по сделкам, уменьшающие процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях | (279) | (76) |
| От ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями | 571 820 | 660 283 |
| в т.ч.: | | |
| негосударственным финансовым организациям | 12 725 | 14 069 |
| негосударственным коммерческим организациям | 267 145 | 323 355 |
| негосударственным некоммерческим организациям | 2 015 | 3 072 |
| индивидуальным предпринимателям | 74 068 | 58 463 |
| гражданам (физическим лицам) | 218 803 | 265 017 |
| Неустойки (штрафы, пени) по операциям привлечения и предоставления(размещения) денежных средств | 1 979 | 1 466 |
| Затраты по сделкам, уменьшающие процентные доходы по предоставленным кредитам | (4 915) | (5 159) |
| От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | 0 | 256 |

| | | |
|--|----------------|----------------|
| От вложений в ценные бумаги | 78 980 | 31 493 |
| в т.ч.: | | |
| по вложениям в долговые ЦБ, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 80 470 | 31 914 |
| Затраты по сделкам, уменьшающим процентные доходы по вложениям в долговые ЦБ, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (417) | (183) |
| Премии, уменьшающие процентные доходы по вложениям в долговые ЦБ, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (1 073) | (238) |
| Итого: | 703 434 | 759 015 |

5.2. Процентные расходы :

| | 01.10.2021 | 01.10.2020 |
|---|-------------------|-------------------|
| По привлеченным средствам кредитных организаций | 416 | 0 |
| По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 292 847 | 386 849 |
| в т.ч.: | | |
| по денежным средствам на счетах клиентов - юридических лиц | 6 642 | 6 548 |
| по привлеченным депозитам юридических лиц | 14 670 | 16 864 |
| по денежным средствам на счетах клиентов - физических лиц | 638 | 801 |
| по привлеченным депозитам клиентов - физических лиц | 269 190 | 360 753 |
| по прочим привлеченным средствам юридических лиц | 1 528 | 1 664 |
| по прочим привлеченным средствам клиентов-физических лиц | 179 | 219 |
| Итого: | 293 263 | 386 849 |

5.3. Комиссионные доходы :

| | На 01.10.2021 | На 01.10.2020 |
|---|----------------------|----------------------|
| От открытия и ведения банковских счетов | 27 887 | 30 780 |
| От расчетного и кассового обслуживания | 42 428 | 42 880 |
| От операций с валютными ценностями | 9 937 | 10 165 |
| От осуществления переводов денежных средств | 69 371 | 71 486 |
| От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств | 538 | - |
| От других операций | 6 412 | 6 836 |
| Итого: | 156 573 | 162 147 |

5.4. Операционные расходы :

| | 01.10.2021 | 01.10.2020 |
|--|-------------------|-------------------|
| Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами | 43 | 124 |

| | | |
|---|----------------|----------------|
| Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности | 231 | 13 464 |
| Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи, имуществом, полученным по договорам отступного, залога | - | 3 033 |
| Прочие операционные расходы | 60 | 51 |
| Расходы на содержание персонала | 248 791 | 249 990 |
| Расходы по операциям с основными средствами, АФПП и НМА | 7 910 | 9 754 |
| Амортизация по основным средствам, АФПП и НМА | 14 708 | 13 844 |
| Организационные и управленческие расходы, в т.ч.: | 88 348 | 105 171 |
| арендная плата по краткосрочной аренде и аренде активов, имеющих низкую стоимость | 722 | 773 |
| плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности | 5 827 | 5 613 |
| расходы от списания стоимости запасов | 16 164 | 19 949 |
| служебные командировки | 715 | 479 |
| охрана | 3 343 | 3 987 |
| реклама | 2 484 | 3 135 |
| представительские расходы | 56 | 57 |
| услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем | 8 375 | 7 755 |
| аудит | 1 725 | 1 375 |
| Страхование | 29 022 | 41 865 |
| налоги и сборы | 11 160 | 11 567 |
| другие организационные и управленческие расходы | 8 755 | 8 616 |
| Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности | 1 940 | 1 941 |
| Итого: | 362 031 | 400 372 |

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

Общий совокупный доход за 9 месяцев 2021 г. составил -194 118 тыс. руб. в т.ч. за счет:

- Прибыли отчетного периода в сумме 219 767 тыс.руб.;

- За минусом выбытия части переоценки основных средств, уменьшенной на отложенное налоговое обязательство, в сумме 25 649 тыс.руб. в связи с реализацией объектов основных средств.

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

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

В промежуточной отчетности, составленной по итогам работы за 9 месяцев 2021 г., признаны существенными для раскрытия следующие денежные потоки в форме 0409814:

- чистый прирост по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- чистое снижение по судной задолженности;

- чистый прирост по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями.

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

**Прирост (снижение) чистых денежных средств
от операционных активов и обязательств
на 01.10.2021 г.**

| Статья ОДДС | Изменение данных статьи баланса за отчетный период (гр.4-гр.5 ф.806) | Разница денежных потоков |
|---|---|--------------------------------|
| Чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | |
| (575 916) | 581 636 | 5 720 |
| | | 0 |
| (5 720 тыс. руб. в т.ч.: 10 341- начисленный ПКД и дисконт по финансовым активам; - 3 548 - переоценка финансовых активов; - 1 073 - премии по финансовым активам, уменьшающие процентный доход). | | |
| Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности | Чистая ссудная задолженность | |
| 671870 | (687114) | (15 244) |
| (-15 244 тыс. руб. в т.ч.: -10720 - изменение резервов; 10011 - изменение начисленных %; -1019 - корректировки РВП до величины оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки; -13 516 - результат валютной переоценки прочих размещенных средств, входящих в состав ссудной задолженности). | | |
| Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | |
| (170626) | (193634) | 23008 |
| (23 008 тыс. руб. в т.ч.: 13365 - результат валютной переоценки остатков на счетах клиентов; 9643 – обязательства по начисленным процентам, которые с 2019 г. включаются в состав показателя по форме 806). | | |

**Прирост (снижение) чистых денежных средств
от операционных активов и обязательств
на 01.10.2020 г.**

| Статья ОДДС | Изменение данных статьи баланса за отчетный период (гр.4-гр.5 ф.806) | Разница денежных потоков |
|--|---|---|
| Чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | |
| 983102 | (1008368) | (25266) |

(- 25266 тыс. руб.

в т.ч.: -23312- начисленный ПКД и дисконт по финансовым активам;

- 1716 - переоценка финансовых активов;

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

| | | |
|---|------------------------------|--------|
| Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности | Чистая ссудная задолженность | |
| (1359073) | 1740920 | 381847 |

(360214 тыс. руб.

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

- 46718 – изменение резервов;

27993 - изменение начисленных % ;

-804 - корректировки РВП до величины оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки;

16502 - результат валютной переоценки прочих размещенных средств, входящих в состав ссудной задолженности).

| | | |
|---|--|----------|
| Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | |
| 466437 | 634351 | (167914) |

(-167914 тыс. руб.

в т.ч.: - 153551 - результат валютной переоценки остатков на счетах клиентов;

- 14363 – обязательства по начисленным процентам, которые с 2019 г. включаются в состав показателя по форме 806).

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

8.1 Информация о подверженности риску и причинах возникновения риска

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

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

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

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

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

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

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

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

Ниже прилагается краткое описание значимых рисков:

| № п/п | Наименование риска | Краткое описание |
|-------|---|---|
| 1 | Кредитный риск | Под кредитным риском понимается риск возникновения потерь вследствие неисполнения (ненадлежащего исполнения, либо исполнения на условиях, отличных от условий первоначального договора) контрагентом/заемщиком/эмитентом своих обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора, параметрами выпуска и др. |
| 2 | Рыночный риск в том числе: валютный риск; процентный риск; фондовый риск | Под рыночным риском понимается риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости позиций финансовых инструментов торговой книги и производных финансовых |

| № п/п | Наименование риска | Краткое описание |
|-------|--------------------|--|
| | | <p>инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.</p> <p>Валютный риск является риском возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и учетной цены драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах.</p> <p>Процентный риск (в составе рыночного риска) – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок инструментов торгового портфеля и портфеля ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.</p> <p>Фондовый риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности в торговом портфеле и портфеле ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.</p> |
| 3 | Процентный риск | <p>Процентный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, обязательствам и внебалансовым инструментам Банка, не относящимся к торговой книге и чувствительным к изменению процентных ставок, влияющих на финансовую позицию и денежные потоки Банка.</p> |
| 4 | Риск ликвидности | <p>Риск ликвидности – вероятность потерь вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих финансовых обязательств в полном объеме; риск возникновения дефицита ликвидных активов, необходимых для своевременного выполнения обязательств.</p> |
| 5 | Операционный риск | <p>Под операционным риском понимается риск возникновения прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов кредитной организации, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий.</p> <p>Правовой риск, риск информационной безопасности (включая киберриск) и риск информационных систем являются частью операционного риска</p> |
| 6 | Риск концентрации | <p>Риск концентрации - подверженность Банка рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность. Риск концентрации определяется в рамках кредитного риска, риска ликвидности, в рамках рыночного риска.</p> <p>Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному контрагенту (заемщику, эмитенту) или группе связанных контрагентов (заемщиков, эмитентов), а также в результате принадлежности контрагентов (заемщиков, эмитентов) либо к аналогичным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.</p> |

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Управление рисками Банка осуществляется на основе следующих принципов:

- ответственность и полномочия - руководство Банка, руководители и работники структурных подразделений несут ответственность за управление рисками Банка в соответствии с предоставленными им полномочиями. Владельцем риска является структурное подразделение головного офиса, принимающее данный вид риска, а также должностные лица и коллегиальные органы Банка, курирующие деятельность структурного подразделения;

- совершенствование деятельности - управление рисками направлено на постоянное повышение эффективности деятельности Банка, оптимизацию бизнес-процессов и организационной структуры, обеспечивающих достижение целей деятельности Банка;

- интеграция в бизнес-процессы - управление рисками Банка является неотъемлемой частью его бизнес-процессов, в том числе принятия управленческих решений;

- осведомленность - руководство Банка, руководители и работники структурных подразделений должны быть своевременно осведомлены о рисках Банка, связанных с выполняемыми (курируемыми) ими бизнес-процессами Банка и с планируемыми к реализации новыми операциями и проектами, что предполагает предварительное проведение идентификации и оценки соответствующих и потенциальных рисков;

- существенность и целесообразность - принятие решений о реагировании на риски Банка осуществляется исходя из уровня рисков и с учетом соотношения затрат и выгод от реализации мер реагирования на риски, а также других факторов, определяющих целесообразность принятия указанных мер;

- предотвращение, выявление и управление конфликтами интересов - в Банке реализуется комплекс мер по предотвращению, выявлению и управлению конфликтами интересов, которые могут возникнуть в деятельности Банка, в том числе посредством разделения полномочий;

- управление рисками в Банке организовано исходя из соблюдения принципа «3 линии защиты». Функции органов управления и структурных подразделений в рамках соблюдения данного принципа определены внутренним нормативным документом - Стратегия управления рисками и капиталом ЮГ-Инвестбанк (ПАО);

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

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

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

Управление рисками Банка предполагает выполнение цикла следующих ключевых процессов:

1) Идентификация рисков;

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

2) Оценка рисков;

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

- **для кредитного риска** - в целях реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала Банк рассчитывает его величину посредством коэффициентного подхода на основе методики, установленной пунктами 2.3 и 2.6 Инструкции Банка России N 199-И и приложениями 2 и 3 к указанной Инструкции (стандартизированный подход). Качественная оценка кредитного риска применяется для определения

соответствия используемых процедур управления кредитным риском, повышенных зон риска и определения качественной составляющей уровня кредитного риска. Оценка осуществляется путем выставления баллов по каждому из факторов, которые в той или иной мере влияют на уровень кредитного риска, что учитывается посредством веса данных факторов. Факторы объединяются в группы, каждая из которых также может иметь свой вес, а суммарный получаемый балл отражает уровень контроля кредитного риска. Подверженность кредитному риску тем выше, чем выше балл.

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

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

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

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

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

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

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

3) Реагирование на риски;

Реагирование на риски предполагает сравнение уровней рисков, полученных в результате оценки рисков, с допустимым (приемлемым) уровнем, их ранжирование с последующим принятием на данной

основе решения о способе, мерах реагирования на риски и необходимых контрольных процедурах. При этом в случае, если:

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

В Банке для реагирования на риски применяются следующие способы:

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

4) Мониторинг рисков;

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

5) Подготовка отчетности о рисках;

Подготовка, формирование и рассмотрение отчетности о рисках Банка осуществляется отделом управления рисками. Состав и периодичность такой отчетности устанавливается Стратегией управления рисками и капиталом ЮГ-Инвестбанк (ПАО).

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

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

на 01.10.2021 г.

| Наименование риска | Размер риска по сост. на 01.10.2021 (млн. руб.) | Удельный вес в структуре значимых рисков (%) | Предполагаемый актуальным сценарием Стратегии управления рисками и капиталом размер риска (млн. руб.) | Удельный вес в структуре значимых рисков (%) | Отклонение от параметров, определенных Стратегией* в сторону уменьшения риска (-) или в сторону его увеличения (+) (млн. руб.) | Отклонения от предполагаемой Стратегией структуры (п.п.) |
|---|---|--|---|--|--|--|
| Кредитный риск, (КР) – сделки Банка, в т.ч. | 7405.4 | 74.9% | 10496 | 73.50% | -3 090.6 | 1.4% |
| <i>Кредитный риск, которому подвержены иные активы (имущество) Банка (КРА)</i> | 652.8 | 6.6% | 857 | 6% | -204.2 | 0.6% |
| Риск концентрации (РК) | 27.5 | 0.3% | 357 | 2.50% | -329.5 | -2.2% |
| Рыночный риск (РР) | 171.9 | 1.7% | 357 | 2.50% | -185.1 | -0.8% |
| Операционный риск (ОР) | 1 686.80 | 17.1% | 2071 | 14.50% | -384.2 | 2.6% |
| Процентный риск (ПР) | 185 | 1.9% | 714 | 5% | -529.0 | -3.1% |
| Резерв риска (Рр)** выделяемый на покрытие риска потери ликвидности, остаточного риска, прочих рисков | 408.5 | 4.1% | 286 | 2% | 122.5 | 2.1% |
| Агрегированный объем значимых рисков | 9885.1 | 100.0% | 14280 | 100% | -4 394.9 | 0.0% |

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

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

на 01.01.2021 г.

| Наименование риска | Размер риска по сост. на 01.01.2021 (млн. руб.) | Удельный вес в структуре значимых рисков (%) | Предполагаемый актуальным сценарием Стратегии управления рисками и капиталом размер риска (млн. руб.) | Удельный вес в структуре значимых рисков (%) | Отклонение от параметров, определенных Стратегией* в сторону уменьшения риска (-) или в сторону его увеличения (+) (млн. руб.) | Отклонения от предполагаемой Стратегией структуры (п.п.) |
|---|---|--|---|--|--|--|
| Кредитный риск, (КР) – сделки Банка, в т.ч. | 6 198.5 | 66.1 | 8477 | 64.5 | -2 278.5 | 1.6 |
| <i>Кредитный риск, которому подвержены иные активы (имущество) Банка (КРА)</i> | 858.6 | 9.2 | 1183 | 9.0 | -324.4 | 0.2 |
| Риск концентрации (РК) | 2.5 | 0.0 | 329 | 2.5 | -326.5 | -2.5 |
| Рыночный риск (РР) | 22.8 | 0.2 | 329 | 2.5 | -306.2 | -2.3 |
| Операционный риск (ОР) | 1 707.9 | 18.2 | 1906 | 14.5 | -198.1 | 3.7 |
| Процентный риск (ПР) | 315.0 | 3.4 | 657 | 5.0 | -342.0 | -1.6 |
| Резерв риска (Рр)** выделяемый на покрытие риска потери ликвидности, остаточного риска, прочих рисков | 272.3 | 2.9 | 263 | 2.0 | 9.3 | 0.9 |
| Агрегированный объем значимых рисков | 9 377.6 | 100.0 | 13143 | 100.0 | -3 765.4 | 0.0 |

В отчетном периоде существенные изменения в системе управления риском Банком не осуществлялись

Как видно из представленной выше информации, риски, в структуре совокупного риска, воздействию которого Банк подвергался по состоянию на отчетные даты, максимальная концентрация приходилась на кредитный риски. Второй по значимости являлась группа операционных рисков. Совокупный объем рисков в отчетном периоде увеличился на 508 млн. руб. и составил 9 855 млн. руб. Причиной послужило увеличение кредитного риска, которому подвержен кредитный портфель Банка

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

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

Показатели концентрации кредитного риска в разрезе географических зон

| Регионы | удельный вес на 01.10.2021 | удельный вес на 01.01.2021 |
|--------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Краснодарский край | 66,2% | 73,9% |
| Ростовская область | 17,5% | 15,4% |
| Республика Адыгея | 6,8% | 3,4% |
| Прочие регионы | 9,5% | 7,3% |

В следующей таблице представлен объем активов, подверженных кредитному риску, в разрезе видов инструментов на 01.10.2021:

| Позиция под риском | Величина кредитного риска, млн. руб. | |
|--|--------------------------------------|------------------|
| | Факт | Лимит |
| | на 01.10.2021 | на 01.10.2021 |
| Средства на счетах НОСТРО, открытых в кредитных организациях | 62.3 | 10 537.7* |
| Требования кредитного характера к кредитным организациям, биржам, кредитные требования участников клиринга | 50.3 | |
| Требования по кредитам, предоставленным клиентам, не являющимся кредитными организациями | 6 357.9 | |
| Условные обязательства кредитного характера | 148.6 | |
| Прочие требования, несущие кредитный риск | 133.4 | |
| Всего кредитный риск | 6 752.6 | |
| Риск под имущество | 652.8 | |

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

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

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

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

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

$$PK_i = VaR_i \times k$$

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

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

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

| Позиция под риском | Оптимальная структура (расчетный показатель) | Факт. структура Банка на 01.10.21 | Факт. значение показателя Банка на 01.10.21, млн. руб. | Величина избыточного актива, тыс. руб. | к вероятности | Фактическая величина риска, тыс. руб. (Гр. 6 x Гр. 7) |
|---|--|-----------------------------------|--|--|---------------|---|
| 1 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Удельный вес портфеля кредитов, предоставленных корпоративным заемщикам | 74.40% | 51.7% | 4 251.6 | 0 | 0.0% | 0.0 |
| Портфель кредитов, предоставленных физическим лицам | 25.59% | 27.3% | 2 242.4 | 137142 | 1.7% | 2 286.0 |
| Концентрация заемщиков по видам экономической деятельности (сельское хозяйство) | 11.55% | 16.9% | 1 393.0 | 442714 | 5.4% | 23 821.8 |
| Концентрация заемщиков по видам экономической деятельности (строительство) | 5.94% | 7.2% | 595.0 | 106282 | 1.3% | 1 372.9 |
| Размер крупных кредитных рисков к капиталу | 246.91% | 158.2% | 2 584.5 | 0 | 0.0% | 0.0 |
| Средства клиентов (юридические лица) | 30.92% | 28.3% | 2 879.1 | 0 | 0.0% | 0.0 |
| Средства клиентов (физические лица) | 79.08% | 70.9% | 7 205.5 | 0 | 0.0% | 0.0 |
| Совокупный размер риска концентрации, тыс. руб. | 27 480.7 | | | | | |

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

8.5 Кредитный риск

Управление кредитным риском является основным содержанием работы Банка в процессе осуществления кредитных операций, охватывает все стадии этой работы и составляет органичную часть управления процессом кредитования в целом. Необходимость управления кредитным риском определяется значительным размером возможных убытков, которые могут создать угрозу финансовой устойчивости Банка. Организация управления кредитным риском в Банке представляет собой совокупность способов и методов работы по выполнению задач управления кредитным риском.

Принимая на себя кредитный риск, Банк использует следующие основные способы управления: **Резервирование (самострахование)** является одним из основных способов управления кредитным риском. С целью компенсации ожидаемых потерь Банк формирует обязательные резервы на возможные потери по

ссудам и прочим активам. Компенсация ущерба вследствие наступления риска осуществляется за счет созданных резервов.

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

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

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

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

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

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

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

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

| Номер строки | Состав активов | Сумма требования, тыс. руб. | Резерв на возможные потери | | |
|--------------|--|-----------------------------|----------------------------|--------------------------------|---------------------------|
| | | | расчетный | расчетный с учетом обеспечения | фактически сформированный |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Требования к кредитным организациям, всего, в том числе: | 287501 | 53 | 53 | 53 |
| 1.1 | корреспондентские счета | 81624 | 53 | 53 | 53 |
| 1.2 | межбанковские кредиты и депозиты | 5320 | | | |
| 1.3 | учтенные векселя | | | | |
| 1.4 | вложения в ценные бумаги | | | | |
| 1.7 | прочие активы | 200557 | | | |
| 1.7.1 | в том числе требования, признаваемые ссудами | 195600 | | | |
| 2 | Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе: | 4 606 517 | 610 661 | 477 753 | 477 753 |
| 2.1 | предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты | 1061659 | 153915 | 147829 | 147829 |
| 2.2 | прочие активы | 263795 | 21769 | 21769 | 21769 |

| Номер строки | Состав активов | Сумма требования, тыс. руб. | Резерв на возможные потери | | |
|--------------|---|-----------------------------|----------------------------|--------------------------------|---------------------------|
| | | | расчетный | расчетный с учетом обеспечения | Фактически сформированный |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 2.3 | требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) | 125031 | 81401 | 78174 | 78174 |
| 2.4 | задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам | 3101193 | 352616 | 229021 | 229021 |
| 2.5 | Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд | 48 812 | 427 | 427 | 427 |
| 2.6 | Задолженность по однородным требованиям к ю/л, сгруппированным в портфели | 6027 | 533 | 533 | 533 |
| 3 | Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе: | 2277614 | 200126 | 178387 | 178387 |
| 3.1 | жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд) | 2780 | 1946 | 0 | 0 |
| 3.2 | ипотечные ссуды | | | | |
| 3.3 | автокредиты | 88645 | 750 | 77 | 77 |
| 3.4 | иные потребительские ссуды | 18595 | 397 | 186 | 186 |
| 3.5 | прочие активы | 818952 | 99909 | 81000 | 81000 |
| 3.6 | требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам | 2 | | | |
| 3.7 | Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд | 24037 | 22970 | 22970 | 22970 |
| 3.8 | требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам, сгруппированным в ПОС | 1313433 | 63903 | 63903 | 63903 |
| 4 | Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3) | 7 171 632 | 810 840 | 656 193 | 656 193 |

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

Обеспечение по выданным кредитам характеризуется следующими показателями:

Структура обеспечения кредитного портфеля на 01.10.2021 г.

| Вид обеспечения | Сумма, тыс. руб. | Структура, % |
|----------------------------|------------------|--------------|
| Залоги всего, в том числе: | 8 602 919 | 100,0 |

| Вид обеспечения | Сумма, тыс. руб. | Структура, % |
|---|------------------|--------------|
| недвижимое имущество | 4 632 365 | 53.85 |
| автотранспорт | 946 467 | 11.00 |
| самоходная и специальная техника | 646 614 | 7.52 |
| оборудование | 552 790 | 6.43 |
| твердый залог ТМЦ | 138 904 | 1.61 |
| товары в обороте | 217 462 | 2.53 |
| депозиты физических лиц | 5 744 | 0.07 |
| депозиты юридических лиц | 53 378 | 0.62 |
| Права | 1 217 882 | 14.16 |
| будущий урожай | 191 313 | 2.22 |
| Животные | 0 | 0.00 |
| Ценные бумаги | 0 | 0.00 |
| поручительства | 26 183 | |
| объем кредитов, предоставленных без обеспечения | 676 547 | |

Структура обеспечения кредитного портфеля на 01.01.2021 г.

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

Всего по состоянию на 01.10.2021 г. Банком получено обеспечения в виде залога справедливой стоимостью 8 602 919 тыс. руб., что на 133.3 % покрывает ссудную задолженность. Ранее, по состоянию на 01.01.2021 г. стоимость принятого обеспечения покрывала кредитный портфель на 134 %. Кроме залога, подавляющее большинство кредитов обеспечено поручительствами юридических и (или) физических лиц. Доля необеспеченных кредитов в общем объеме кредитного портфеля – 10,5 % в 2021 году, 11,1 %- в 2020 г. – произошло незначительное снижение доли необеспеченных кредитов из-за востребованности населением более дешевых и покрытых обеспечением кредитных средств.

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

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

Банком в отчетном периоде применялись способы снижения кредитного риска, связанные с корректировкой расчетных резервов на возможные потери с учетом стоимости принятого обеспечения. Их реализация позволила снизить размер кредитного риска по состоянию на отчетную дату 01.10.2021 на 154,6 млн. руб.

8.5.3. Информация о категориях качества финансовых активов

| Номер строки | Состав активов | Сумма требования, тыс. руб. | Категория качества | | | | |
|--------------|---|-----------------------------|--------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|
| | | | I | II | III | IV | V |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Требования к кредитным организациям, всего, в том числе: | 287501 | 287448 | | | | 53 |
| 1.1 | корреспондентские счета | 81624 | 81571 | | | | 53 |
| 1.2 | межбанковские кредиты и депозиты | 5320 | 5320 | | | | |
| 1.3 | учтенные векселя | | | | | | |
| 1.4 | вложения в ценные бумаги | | | | | | |
| 1.7 | прочие активы | 200557 | 200557 | | | | |
| 1.7.1 | в том числе требования, признаваемые ссудами | 195600 | 195600 | | | | |
| 2 | Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе: | 4 606 517 | 869 679 | 2 927 499 | 338 797 | 275 220 | 195 322 |
| 2.1 | предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты | 1061659 | 363448 | 562361 | | 276 | 135574 |
| 2.2 | прочие активы | 263795 | | 223874 | 39890 | | 31 |
| 2.3 | требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) | 125031 | 12041 | 21488 | 18936 | 13339 | 59227 |
| 2.4 | задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам | 3101193 | 488927 | 2070840 | 279871 | 261555 | |
| 2.5 | Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд | 48 812 | | 48812 | | | |
| 2.6 | Задолженность по однородным требованиям к ю/л, сгруппированным в портфели | 6027 | 5263 | 124 | 100 | 50 | 490 |

| Номер строки | Состав активов | Сумма требования, тыс. руб. | Категория качества | | | | |
|--------------|---|-----------------------------|--------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|
| | | | I | II | III | IV | V |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 3 | Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе: | 2277614 | 523479 | 1520359 | 67128 | 33307 | 133341 |
| 3.1 | жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд) | 2780 | | | | 2780 | |
| 3.2 | ипотечные ссуды | 88645 | 83372 | 1785 | 3488 | | |
| 3.3 | автокредиты | 18595 | 16313 | 1140 | 958 | | 184 |
| 3.4 | иные потребительские ссуды | 818952 | 423595 | 265487 | 23627 | 29543 | 76700 |
| 3.5 | прочие активы | 2 | 2 | | | | |
| 3.6 | требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам | 24037 | 197 | 193 | 22 | 356 | 23269 |
| 3.7 | Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд | 1313433 | | 1250918 | 35821 | 546 | 26148 |
| 3.8 | требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам, сгруппированным в ПОС | 11170 | | 836 | 3212 | 82 | 7040 |
| 4 | Активы, оцениваемые по категориям качества, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3) | 7 171 632 | 1 680 606 | 4 447 858 | 405 925 | 308 527 | 328 716 |

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

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

| Номер строки | Состав активов | Сумма требования, тыс. руб. | Срочная задолженность | Просроченная задолженность | | | |
|--------------|---|-----------------------------|-----------------------|----------------------------|------------------|-------------------|----------------|
| | | | | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | свыше 180 дней |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Требования к кредитным организациям, всего, в том числе: | 287501 | 287501 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.1 | корреспондентские счета | 81624 | 81624 | | | | |
| 1.2 | межбанковские кредиты и депозиты | 5320 | 5320 | | | | |
| 1.3 | учтенные векселя | | 0 | | | | |

| Номер строки | Состав активов | Сумма требования, тыс. руб. | Срочная задолженность | Просроченная задолженность | | | |
|--------------|---|-----------------------------|-----------------------|----------------------------|------------------|-------------------|----------------|
| | | | | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | свыше 180 дней |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1.4 | вложения в ценные бумаги | | 0 | | | | |
| 1.7 | прочие активы | 200557 | 200557 | | | | |
| 1.7.1 | в том числе требования, признаваемые ссудами | 195600 | 195600 | | | | |
| 2 | Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе: | 4 606 517 | 3 932 839 | 218 276 | 26 164 | 233 947 | 195 291 |
| 2.1 | предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты | 1061659 | 926085 | | | | 135574 |
| 2.2 | прочие активы | 263795 | 39921 | | | 223874 | |
| 2.3 | требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) | 125031 | 39740 | 21894 | 4085 | 85 | 59227 |
| 2.4 | задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам | 3101193 | 2872876 | 196382 | 21997 | 9938 | |
| 2.5 | Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд | 48 812 | 48812 | | | | |
| 2.6 | Задолженность по однородным требованиям к ю/л, сгруппированным в портфели | 6027 | 5405 | | 82 | 50 | 490 |
| 3 | Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе: | 2277614 | 2114510 | 26401 | 17005 | 16041 | 103657 |
| 3.1 | жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд) | 2780 | 2780 | | | | |
| 3.2 | ипотечные ссуды | 88645 | 88645 | | | | |
| 3.3 | автокредиты | 18595 | 16314 | 1139 | | 958 | 184 |
| 3.4 | иные потребительские ссуды | 818952 | 732766 | 16103 | 10392 | 5733 | 53958 |
| 3.5 | прочие активы | 2 | 2 | | | | |
| 3.6 | требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам | 24037 | 922 | 220 | 565 | 5761 | 16569 |
| 3.7 | Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд | 1313433 | 1272297 | 8827 | 5615 | 788 | 25906 |
| 3.8 | требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам, сгруппированным в ПОС | 11170 | 784 | 112 | 433 | 2801 | 7040 |

| Номер строки | Состав активов | Сумма требования, тыс. руб. | Срочная задолженность | Просроченная задолженность | | | |
|--------------|---|-----------------------------|-----------------------|----------------------------|------------------|-------------------|----------------|
| | | | | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | свыше 180 дней |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 4 | Требования, всего (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3) | 7 171 632 | 6 334 850 | 244 677 | 43 169 | 249 988 | 298 948 |

Текущими и индивидуально необесцененными являются кредиты, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. В таблице ниже представлена информация по таким ссудам по состоянию на 01.10.2021 г.:

| Номер строк и | Состав активов | Сумма требования, тыс. руб. | Категория качества | | | | |
|---------------|--|-----------------------------|--------------------|---------|--------|----|---|
| | | | I | II | III | IV | V |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Текущие и индивидуально необесцененные кредиты | 332 266 | 0 | 310 279 | 21 987 | 0 | 0 |

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

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

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

В отчетном периоде, в рамках реализации процедур по снижению кредитного риска Банком не получались нефинансовые активы. Имущество стоимостью 7 520 тыс. руб. будет реализовано до конца отчетного периода. Банком предпринимается комплекс мер по скорейшей реализации непрофильных активов.

8.6 Рыночный риск

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

Система управления рыночным риском Банка представлена совокупностью мероприятий, документооборота и управленческих решений, направленных на минимизацию потерь, связанных с

неблагоприятным изменением процентных ставок на рынке, волатильностью рыночных котировок на финансовые активы, а также негативными последствиями динамики обменных курсов валют.

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

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

| | Размер риска, тыс. руб. на 01.10.2021 г. | Размер риска, тыс. руб. на 01.01.2021 г. |
|------------------------------|---|---|
| Процентный риск (ПР) | 13 754.60 | 1 821.37 |
| общий риск | 4 219.50 | 1 821.37 |
| специальный риск | 9 535.10 | - |
| Фондовый риск (ФР) | | - |
| общий риск | 0.00 | - |
| специальный риск | 0.00 | - |
| Валютный риск (ВР) | 0.00 | - |
| Рыночный риск (РР) | | |
| РР=12.5 (ПР+ФР+ВР+ТР) | 171 932.50 | 22 767.13 |

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

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

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

Ниже представлены данные об уровне валютного риска по состоянию на 01.10.2020 г, а также на предыдущую отчетную дату:

| 30 сентября 2021 года | | | | |
|---|-------------------|----------------|----------------------|-------------------|
| Показатели (тыс. руб.) | Рубли | Доллары США | Евро и пр. валюта | Итого |
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 637 335 | 363808 | 246920 | 1248063 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 78 502 | | | 78 502 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 2 196 108 | | | 2 196 108 |
| Чистая ссудная задолженность | 7 941 669 | 160 292 | 35308 | 8137269 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | - | - |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 7 500 | | | 7500 |
| Требование по текущему налогу на прибыль | 14 915 | | | 14915 |
| Основные средства и нематериальные активы | 489 836 | | | 489836 |
| Прочие активы | 42 896 | 2695 | 133 | 45 724 |
| Итого активов | 11 408 761 | 526 795 | 282 361 | 12 217 917 |
| Обязательства | | | | |
| Средства клиентов | 9 693 227 | 481 652 | 123 324 | 10298203 |
| Обязательства по текущему налогу на прибыль | 0 | | | |

| | | | | |
|--|------------------|----------------|----------------|-------------------|
| Отложенное налоговое обязательство | 63 121 | | | 63 121 |
| Прочие обязательства | 75 937 | 3 | | 75 940 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 2 500 | | | 2 500 |
| Итого обязательств | 9 834 785 | 481 655 | 123 324 | 10 439 764 |
| Чистая балансовая позиция | 1 573 976 | 45 140 | 159 037 | 1 778 153 |

31 декабря 2020 года

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

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

| | 30 сентября 2021 г. | | 31 декабря 2020 г. | |
|----------------------|---------------------|----------------------------------|--------------------|----------------------------------|
| | Изменение курса | Воздействие на прибыль и капитал | Изменение курса | Воздействие на прибыль и капитал |
| Доллары США | +3% | 115 | +3% | (98) |
| | -3% | (115) | -3% | 98 |
| Евро и юань | +3% | 148 | +3% | (101) |
| | -3% | (148) | -3% | 101 |
| Золото и драгметаллы | +3% | 625 | +3% | 565 |
| | -3% | (625) | -3% | (565) |

Долговые инструменты Банка в отчетном периоде представлены вложениями в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, эмитированные в рублях.

Далее представлен анализ чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменению процентных ставок.

| Изменение процентной ставки: | Изменение стоимости портфеля ценных бумаг при изменении процентных ставок, тыс. руб. * | | | | | | |
|---|--|---------|--------|---|-------|--------|--------|
| | +5% | +3% | +1% | 0 | -1% | -3% | -5% |
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, всего | -21 650 | -12 990 | -4 330 | 0 | 4 330 | 12 990 | 21 650 |
| Облигации Банка России | -8 483 | -5 090 | -1 697 | 0 | 1 697 | 5 090 | 8 483 |
| Облигации федерального займа | -6 680 | -4 008 | -1 336 | 0 | 1 336 | 4 008 | 6 680 |
| Облигации кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Облигации корпоративных организаций | -6 487 | -3 892 | -1 297 | 0 | 1 297 | 3 892 | 6 487 |
| Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

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

Чувствительность Банка к реализации фондового риска раскрывается в рамках результатов стресс-тестирования рыночного риска, произведенного по состоянию на 01.10.2021 г.:

| Однофакторные сценарии | Базовый | Негативный | Максимально-негативный |
|--|--------------------|--------------------|------------------------|
| Потенциальные потери в млн. руб. в результате реализации фондового риска | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| Потенциальные потери в млн. руб. в результате реализации процентного риска | 4.4 | 8.8 | 13.2 |
| Потенциальные потери в млн. руб. в результате реализации валютного риска | 1.4 | 2.7 | 4.1 |
| Многофакторные сценарии | Рыночная коррекция | Кризис ликвидности | Финансовый кризис |
| Потенциальные потери в млн. руб. в результате реализации рыночного риска | 4.4 | 14.5 | 20.3 |

8.7 Операционный риск

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

| | Размер риска на 01.10.2021 г. | Размер риска на 01.01.2021 г. |
|------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Операционный риск (ОР) | 134 942 | 136 635 |

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

| | Для расчета в 2021 году | Для расчета в 2020 году |
|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Чистые процентные доходы | 517 295 | 554 961 |
| Чистые непроцентные доходы | 314 584 | 381 935 |

8.8 Риск ликвидности

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

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

В целях оценки рисков ликвидности Банк применяет следующую классификацию рисков:

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

8.8.1. Управление риском ликвидности

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

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

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

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

Способы минимизации риска ликвидности

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

- 1) *избежание риска* - отказ от действий, связанных с риском;

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

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

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

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

8.8.2. Выполнение регуляторных требований к уровню ликвидности

Далее представлен анализ риска снижения уровня ликвидности в 3 квартале 2021 г. с использованием обязательных нормативов, установленных Банком России.

| Нормативы | Предельное значение | 2021 год | | | | | Отклонение от предельного значения |
|--------------------------------------|---------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|------------------------------------|
| | | На 01.10.2020 | На 01.01.2021 | На 01.04.2021 | На 01.07.2021 | На 01.10.2021 | На 01.10.2021 |
| Н2- норматив мгновенной ликвидности | Min 15% | 81.78 | 87.23 | 128.85 | 130.11 | 116.87 | 101.87 |
| Н3 – норматив текущей ликвидности | Min 50% | 132.61 | 155.25 | 146.87 | 140.33 | 150.67 | 100.67 |
| Н4-норматив долгосрочной ликвидности | Max 120% | 71.67 | 59.29 | 62.65 | 63.91 | 55.49 | -64.51 |

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

Н2 – (+35.09 п.п.)

Н3 – (+18.06 п.п.)

Н4 – (-16.18) п.п.

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

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

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

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

| | 01.10.2021 | 01.01.2021 |
|------------------------------|------------|------------|
| До востребования и на 1 день | 2.7% | 3.7% |
| До 5 дней | 36.1% | 70.0% |

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

01.10.2021

01.01.2021

| | | |
|--------------|--------------|-------|
| До 10 дней | 34.6% | 70.7% |
| До 20 дней | 31.7% | 49.7% |
| До 30 дней | 33.4% | 52.5% |
| До 90 дней | 29.4% | 58.0% |
| До 180 дней | 36.1% | 31.9% |
| До 270 дней | 32.0% | 14.0% |
| До 1 года | 31.0% | 17.9% |
| Свыше 1 года | 10.1% | 8.0% |

По состоянию на 01.10.2021 г., разрывы в сроках между обязательствами и требованиями не превышают установленных Банком пределов.

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

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

| Категории кредиторов Банка | 01.10.2021 | | | | 01.01.2021 | | | |
|---|--------------|------------|-----------|--------------------|--------------|------------|-----------|--------------------|
| | Уд. вес | всего | руб. | ин.вал., драг.мет. | Уд. вес | всего | руб. | ин.вал., драг.мет. |
| 1. Кредитные организации, в том числе: | 0.00 | - | - | - | 0.00 | - | - | - |
| до востребования | 0.00 | - | - | - | 0.00 | - | - | - |
| Срочные | 0.00 | - | - | - | 0.00 | - | - | - |
| 2. Юридические лица, в том числе: | 29.05 | 2 953 668 | 2 837 951 | 115 717 | 28.13 | 2 911 048 | 2 782 724 | 128 325 |
| до востребования | 26.03 | 2 646 021 | 2 530 304 | 115 717 | 24.38 | 2 523 277 | 2 394 952 | 128 325 |
| Срочные | 3.03 | 307 647 | 307 647 | - | 3.75 | 387 771 | 387 771 | - |
| 3. Физические лица, в том числе: | 70.95 | 7 212 586 | 6 726 449 | 486 137 | 71.87 | 7 439 199 | 6 966 252 | 472 947 |
| до востребования | 4.42 | 449 601 | 293 436 | 156 166 | 3.51 | 363 492 | 256 146 | 107 346 |
| Срочные | 66.52 | 6 762 985 | 6 433 014 | 329 971 | 68.36 | 7 075 707 | 6 710 106 | 365 601 |
| ВСЕГО ПРИВЛЕЧЕНО: | 100 | 10 166 254 | 9 564 400 | 601 854 | 100 | 10 350 247 | 9 748 976 | 601 271 |

По состоянию на 01.10.2021 г. банком привлечено средств в сумме 10 298 203 тыс. руб., из них в иностранной валюте и драгоценных металлах на сумму 604 973 тыс. руб. Привлеченные от юридических лиц средства, составили 2 953 392 тыс. руб. или 28.7% от суммы привлеченных средств, привлеченные средства от физических лиц – 7 344 811 тыс. руб. или 71.3% от суммы привлеченных средств.

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

- совокупная сумма обязательств перед крупными кредиторами (вкладчиками), обязательства перед которыми составляют более 5% собственных средств;

- сумма обязательств перед самым крупным кредитором (вкладчиком), группой связанных кредиторов (вкладчиков).

Данные показатели представлены в следующей таблице:

| Виды обязательств | 01.10.2021 | тыс. руб. 01.01.2021 |
|---|------------|-------------------------|
| 1. Сумма обязательств перед крупным кредитором (вкладчиком). | 182991 | 134958 |
| 2. Совокупная сумма обязательств перед крупными кредиторами (вкладчиками). | 182991 | 252450 |
| 3. Сумма обязательств банка до востребования. | 3 095 623 | 2 886 769 |
| 4. Общая сумма обязательств банка перед клиентами | 10 166 254 | 10 350 247 |
| 5. Удельный вес обязательств перед крупными кредиторами в структуре обязательств банка, % | 1.80 | 2.44 |
| 6. Средства в кассе и на к/с | 1 245 858 | 1 096 293 |

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

| | 01.10.2021 | | | | 01.01.2021 | | | |
|---|--------------|-------------------|-------------------|-------------------------|--------------|-------------------|-------------------|-------------------------|
| | Уд. вес (%) | Всего, тыс. руб. | в рублях | в ин. вал. и драг. мет. | Уд. вес (%) | Всего, тыс. руб. | в рублях | в ин. вал. и драг. мет. |
| Денежные средства в кассе | 6.70 | 801 529 | 320 906 | 480 623 | 5.87 | 696 075 | 249 719 | 446 356 |
| Денежные средства на к/с | 3.72 | 444 328 | 377 473 | 66 855 | 3.37 | 400 219 | 311 300 | 88 919 |
| Резервы в ЦБ | 0.66 | 78 502 | 78 502 | - | 0.69 | 82 436 | 82 436 | - |
| Вложения в долгов. обяза-ва и ценные бумаги, в том числе: | 18.39 | 2 199 112 | 2 199 112 | - | 13.60 | 1 613 928 | 1 613 928 | - |
| Долговые обязательства | 18.39 | 2 199 112 | 2 199 112 | - | 13.60 | 1 613 928 | 1 613 928 | - |
| <i>в том числе не погашенные в срок</i> | 0.00 | - | - | - | 0.00 | - | - | - |
| акции | 0.00 | - | - | - | 0.00 | - | - | - |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе: | 70.53 | 8 432 705 | 8 237 105 | 195 600 | 76.46 | 9 070 916 | 8 938 974 | 131 942 |
| Кредиты кредитным организациям | 15.06 | 1 800 920 | 1 605 320 | 195 600 | 22.64 | 2 686 476 | 2 554 534 | 131 942 |
| Кредиты юридическим лицам | 36.39 | 4 351 238 | 4 351 238 | - | 35.55 | 4 217 123 | 4 217 123 | - |
| <i>в том числе просроченная</i> | 1.78 | 212 635 | 212 635 | - | 1.91 | 226 164 | 226 164 | - |
| Кредиты физическим лицам | 19.07 | 2 280 547 | 2 280 547 | - | 18.27 | 2 167 317 | 2 167 317 | - |
| <i>в том числе просроченная</i> | 0.56 | 66 968 | 66 968 | - | 0.47 | 56 330 | 56 330 | - |
| Учтенные векселя | 0.00 | - | - | - | 0.00 | - | - | - |
| ВСЕГО РАЗМЕЩЕНО: | 100 | 11 956 177 | 11 213 098 | 743 079 | 100 | 11 863 573 | 11 196 356 | 667 217 |

8.8.5. Анализ инструментов для поддержания ликвидности

| Наименование актива | Балансовая стоимость на 01.10.2021 (тыс. руб.) |
|---------------------------|--|
| Депозит в Банке России | 1 600 000 |
| Облигации Банка России | 1 513 645 |
| Государственные облигации | 603 731 |
| Итого | 3 717 376 |

Вышеуказанные активы являются быстрореализуемыми и составляют 36% от объема денежных средств клиентов в рублях, привлеченных Банком на отчетную дату по данным формы отчетности 0409806. С учетом денежных средств в кассах и на корреспондентских счетах, доля высоколиквидных активов превышает 40%. Поэтому Банком в настоящее время не рассматривается возможность получения дополнительного финансирования для поддержания ликвидности.

Уровень риска потери ликвидности по состоянию на 01.10.2021 оценивается Банком, как «низкий». Данный риск является существенным для Банка, но при этом не является предметом начисления экономического капитала, поскольку существует сложность в количественном измерении такого риска и в установлении прямой связи между уровнем капитала и способностью к рефинансированию. В целях покрытия риска ликвидности, а также иных рисков, не оцениваемых количественными методами, Банком сформирован резерв в размере 32.7 млн. руб, позволяющий покрывать с целевым уровнем достаточности риски, оцениваемые в пределах до 310 млн. руб.

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

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

8.9 Процентный риск банковского портфеля

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

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

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

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

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

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

| Номер строки | Наименование показателя | Временные интервалы | | | |
|--------------|--|---------------------|------------------|-------------------|----------------------|
| | | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | от 181 дня до 1 года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 2 | Итого балансовых активов и внебалансовых требований | 1882822 | 504080 | 706070 | 1516109 |
| 3 | Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств | 1441444 | 482941 | 304330 | 1318481 |
| 4 | Совокупный ГЭП (строка 2 - строка 3) | 441378 | 21139 | 401740 | 197628 |
| 5 | Изменение чистого процентного дохода: | X | X | X | X |
| 5.1 | + 200 базисных пунктов | 8459.45 | 352.30 | 5021.75 | 988.14 |
| 5.2 | - 200 базисных пунктов | -8459.45 | -352.30 | -5021.75 | -988.14 |
| 5.3 | временной коэффициент | 0.9583 | 0.8333 | 0.6250 | 0.2500 |

Таким образом, по состоянию на отчетную дату Банк продолжает поддерживать структуру активов и пассивов по срокам их размещения и привлечения, малочувствительную к изменению процентных ставок. В случае изменения ставок в пределах 2 п.п. в сторону их увеличения или снижения, потери Банка на временном горизонте до 1 года не превысят 14.8 млн. руб., что является свидетельством низкого уровня процентного риска.

8.9 Информация по операциям хеджирования

В отчетном периоде Банком не осуществлялись операции хеджирования.

9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

Главная цель процесса управления собственным капиталом Банка заключается в пополнении и поддержании его достаточного объема исходя из ориентиров развития бизнеса, предусмотренных

Стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности капитала, результатов всесторонней оценки рисков и периодического тестирования устойчивости Банка к стрессовым ситуациям на финансовых рынках. Для поддержания своей финансовой устойчивости Банк в процессе проведения политики управления собственным капиталом обеспечивает:

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

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

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

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

Для определения совокупного объема необходимого капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков Банком используется «стандартизированный подход» - методика, установленная Инструкцией Банка России № 199-И, дополненная факторами влияния риска концентрации, процентного риска, а также резерва (буфера) капитала, выделенного на покрытие не оцениваемых количественными методами рисков

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

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

тыс. руб.

| Наименование инструмента (показателя) | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату | Удельный вес инструмента на отчетную дату | Ссылка на строки отчетности ф0409808 | Целевой уровень | Удельный вес инструмента в плановой структуре капитала | Отклонения от плановой структуры |
|--|--|---|--------------------------------------|-----------------|--|----------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Источники базового капитала | | | | | | |
| Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный: | 100 010 | 6.12% | 1 | 100 000 | 6.70% | -0.58% |
| обыкновенными акциями (долями) | 100 010 | 6.12% | 1.1 | 100 000 | 6.70% | -0.58% |
| Нераспределенная прибыль (убыток), подтвержденная аудиторской организацией | 1 167 077 | 71.43% | 2 | 976 000 | 65.10% | 6.33% |
| прошлых лет | 1088949 | 66.65% | 2.1 | 976 000 | 65.10% | 1.55% |
| отчетного года | 78 128 | 4.78% | | | | 4.78% |
| Резервный фонд | 25 003 | 1.53% | 3 | 25 000 | 1.70% | -0.17% |
| Источники базового | 1292090 | 79.08% | 6 | 1 101 000 | 73.40% | 5.68% |

| Наименование инструмента (показателя) | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату | Удельный вес инструмента на отчетную дату | Ссылка на строки отчетности ф0409808 | Целевой уровень | Удельный вес инструмента в плановой структуре капитала | Отклонения от плановой структуры |
|--|--|---|--------------------------------------|-----------------|--|----------------------------------|
| капитала, итого | | | | | | |
| Показатели, уменьшающие источники базового капитала | -11 | | | | | |
| Нематериальные активы за вычетом отложенных налоговых обязательств | -35378 | | 9 | -21 000 | | |
| Базовый капитал, итого | 1256712 | 76.92% | 29 | 1 080 000 | 72.00% | 4.92% |
| Основной капитал, итого | 1256712 | 76.92% | 45 | 1 080 000 | 72.00% | 4.92% |
| Источники дополнительного капитала | | | | | | |
| Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией, всего | 131521 | 8.05% | | 140 000 | 9,3% | -1.25% |
| Прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки | 245 645 | 15.03% | | 280 000 | 18.70% | -3.67% |
| Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала | | | | | | |
| Дополнительный капитал, итого | 377 166 | 23.08% | | 420 000 | 28.00% | -4.92% |
| Собственные средства (капитал), итого | 1633878 | 100.00% | 59 | 1 500 000 | 100.00% | - |
| Активы, взвешенные по уровню риска: | | | | | | |
| необходимые для определения достаточности базового капитала (млн. руб.) | 8 988 | x | 60 | не установлен | x | x |
| необходимые для определения достаточности основного капитала (млн. руб.) | 8 988 | x | 60 | не установлен | x | x |
| необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) (млн. руб.) | 9 289 | x | 60 | 14 280 | x | x |
| Показатели достаточности собственных средств (капитала), процент | | | | | | |
| Достаточность базового капитала | 13.98% | x | x | 8.00% | x | 5.98% |
| Достаточность основного капитала | 13.98% | x | x | 8.00% | x | 5.98% |
| Достаточность собственных средств (капитала) | 17.59% | x | x | 10.50% | x | 7.09% |

Отклонения от целевой структуры обусловлены промежуточной отчетной датой.

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

- основной капитал, состоящий из базового капитала (включающего в т.ч.: уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями (стр.1, 1.1 ф. 0409808), резервный фонд (стр.3 ф. 0409808),

нераспределенную прибыль прошлых лет (стр.2, 2.1 ф. 0409808) и нераспределенная прибыль отчетного года, подтвержденная аудитором (стр.2,2.2 ф.0409808). Показателем, уменьшающим базовый капитал, являются нематериальные активы (стр.9 ф. 0409808);

Источники добавочного капитала у Банка отсутствуют;

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

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

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

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

Информация о показателе финансового рычага:

| | 01.10.2021 | 01.01.2021 |
|---|-------------------|-------------------|
| Показатель финансового рычага(%) | 10,6 | 10,0 |
| Целевое значение показателя финансового рычага | > 5,0 | > 5,0 |
| Нормативное значение показателя финансового рычага | 3,0 | 3,0 |
| Основной капитал (тыс. руб.) | 1 256 712 | 1 166 117 |
| Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (тыс. руб.) | 12 217 917 | 12 197 282 |
| Величина балансовых активов под риском (тыс. руб.) | 11 676 970 | 11 551 921 |
| Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (тыс. руб.) | 148 596 | 109 088 |
| Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (тыс. руб.) | 11 825 566 | 11 661 009 |

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.10.2021 г. по сравнению с показателем на 01.01.2021 г. улучшился по причине увеличения структуры собственных средств.

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

10. ИНФОРМАЦИЯ О БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ

В связи с тем, что в период 9 месяцев 2021 г. и в 2020 г. Банк не имел обыкновенных акций, обращающихся на биржевом и внебиржевом рынках, не находился в процессе размещения обыкновенных акций или потенциально обыкновенных акций на открытых рынках ценных бумаг, разводненная прибыль на акцию не рассчитывается.

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

| | На 01.10.2021 г. | На 01.01.2021 г. |
|---|------------------|------------------|
| Прибыль за отчетный период, приходящаяся на владельцев акций (тыс. руб.) | 219 767 | 204 737 |
| Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (шт.) | 100 010 000 | 100 010 000 |
| Базовая прибыль на одну акцию (в рублях на акцию) | 2,197 | 2,047 |
| Прибыль(убыток) от прекращенной деятельности за отчетный период, приходящаяся на владельцев акций (тыс. руб.) | 0 | 2961 |
| Базовая прибыль(убыток) на одну акцию (в рублях на акцию) в отношении прекращенной деятельности | 0 | 0,0296 |

Председатель Правления

Облогин С.В.

Главный бухгалтер

Горбунова Н.В.

29 октября 2021 г.

