

**ПРОМЕЖУТОЧНАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ
(ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ
ОАО «ЮГ-ИНВЕСТБАНК»
ПО ИТОГУ I ПОЛУГОДИЯ 2019 Г.
ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.07.2019 Г.**

СОДЕРЖАНИЕ :

| | |
|---|------------|
| Форма 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» | 3 стр. |
| Форма 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» | 4 стр. |
| Форма 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» | 5-13 стр. |
| Форма 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)» | 14 стр. |
| Форма 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности(публикуемая форма)» | 15-17 стр. |
| Форма 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» | 18 стр. |

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности:

| | |
|--|------------|
| 1. Информация о банке | |
| 1.1. Общая информация о Банке и об основных направлениях его деятельности | 19 стр. |
| 1.2. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений Банка | 19 стр. |
| 1.3. Информация о банковской группе | 19 стр. |
| 1.4. Органы управления Банка | 20 стр. |
| 2. Краткая характеристика деятельности ОАО «ЮГ-Инвестбанк» в I полугодии 2019 г. | |
| 2.1. Основные направления деятельности Банка | 20 стр. |
| 2.2. Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка в I полугодии 2019 г. | 20-21 стр. |
| 2.3. Распределение прибыли в отчетном периоде | 21 стр. |
| 3. Краткий обзор принципов подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики, применяемые методы оценки | 21-23 стр. |
| 4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса | |
| 4.1. Информация об объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности | 24-27 стр. |
| 4.2. Информация о средствах клиентов | 27 стр. |
| 5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах | |
| 5.1. Процентные доходы | 27-28 стр. |
| 5.2. Процентные расходы | 28 стр. |
| 5.3. Комиссионные доходы | 29 стр. |
| 5.4. Прочие операционные доходы | 29 стр. |
| 5.5. Операционные расходы | 29-30 стр. |
| 6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале | 30стр. |
| 7. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств | 30-32 стр. |
| 8. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами | 32-59 стр. |
| 9. Информация об управлении капиталом | 59-62 стр. |
| 10. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию | 62 стр. |

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1 полугодие 2019 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации _____ (полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
350000, г. Краснодар, ул. Красная, 113

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб. |
|---|---|-----------------|--------------------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| I. АКТИВЫ | | | | |
| 1 | Денежные средства | 2.2 | 543 302 | 622 001 |
| 2 | Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации | 2.2 | 316 949 | 435 227 |
| 2.1 | Обязательные резервы | | 66 019 | 74 349 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 2.2 | 118 669 | 132 138 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 2.2, 7 | 428 436 | 1 339 505 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 2.2, 4.1, 7 | 8 047 161 | 0 |
| 5a | Чистая ссудная задолженность | 7 | 0 | 7 078 079 |
| 6 | Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 0 | 0 |
| 6a | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 7 | 0 | 8 798 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) | | 0 | 0 |
| 7a | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | | 0 | 0 |
| 8 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | | 0 | 0 |
| 9 | Требование по текущему налогу на прибыль | | 0 | 9 948 |
| 10 | Отложенный налоговый актив | | 0 | 0 |
| 11 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 2.2 | 955 879 | 778 144 |
| 12 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | | 15 958 | 17 126 |
| 13 | Прочие активы | | 17 830 | 88 820 |
| 14 | Всего активов | 9 | 10 444 184 | 10 509 786 |
| II. ПАССИВЫ | | | | |
| 15 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | | 0 | 0 |
| 16 | Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости | 2.2, 4.2, 7 | 8 932 360 | 8 992 872 |
| 16.1 | Средства кредитных организаций | | 0 | 0 |
| 16.2 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 2.2, 4.2, 7 | 8 932 360 | 8 992 872 |
| 16.2.1 | Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | 2.2, 4.2 | 7 557 424 | 7 712 202 |
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 17.1 | Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | | 0 | 0 |
| 18 | Выпущенные долговые ценные бумаги | | 0 | 0 |
| 18.1 | Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 18.2 | Оцениваемые по амортизированной стоимости | | 0 | 0 |
| 19 | Обязательства по текущему налогу на прибыль | | 0 | 1 296 |
| 20 | Отложенные налоговые обязательства | | 82 321 | 56 823 |
| 21 | Прочие обязательства | | 29 630 | 228 713 |
| 22 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | | 876 | 2 723 |
| 23 | Всего обязательств | | 9 045 187 | 9 282 427 |
| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | | |
| 24 | Средства акционеров (участников) | | 100 010 | 100 010 |
| 25 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | | 0 | 0 |
| 26 | Эмиссионный доход | | 0 | 0 |
| 27 | Резервный фонд | | 25 003 | 25 003 |
| 28 | Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | | 0 | -441 |
| 29 | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | | 303 208 | 303 208 |
| 30 | Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений | | 0 | 0 |
| 31 | Переоценка инструментов хеджирования | | 0 | 0 |
| 32 | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) | | 0 | 0 |
| 33 | Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска | | 0 | 0 |
| 34 | Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки | | 0 | 0 |
| 35 | Неиспользованная прибыль (убыток) | | 970 776 | 799 579 |
| 36 | Всего источников собственных средств | 2.2 | 1 396 997 | 1 227 359 |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| 37 | Безотзывные обязательства кредитной организации | | 205 866 | 238 901 |
| 38 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | | 1 000 | 2 851 |
| 39 | Условные обязательства некредитного характера | | 0 | 0 |

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Облогин С.В.

Самарская Е.А.

Исполнитель экономист сектора отчетности управления бухгалтерского учета и отчетности

Климова Н.А.

Телефон 255-97-47

23.07.2019

Сообщение к отчету: В соответствии со п. 4.8 Указания БР № 3054-У реформация баланса акционерного общества (распределение прибыли) проведена не позднее 10 дней после даты, на которую определены лица, имеющие право на получение дивидендов.

| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) | |
|-------------------------|-------------------------------------|--|
| | по ОКПО | Регистрационный номер (порядковый номер) |
| 03 | 32350742 | 2772 |

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 полугодие 2019 года

Кредитной организации

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб. |
|--------------|--|-----------------|--------------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Процентные доходы, всего | 5.1 | 517 881 | 557 238 |
| 1.1 | от размещения средств в кредитных организациях | 5.1 | 21 972 | 47 373 |
| 1.2 | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 5.1 | 457 130 | 465 673 |
| 1.3 | от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | | 0 | 0 |
| 1.4 | от вложений в ценные бумаги | 5.1 | 38 779 | 44 192 |
| 2 | Процентные расходы, всего | 5.2 | 233 575 | 283 978 |
| 2.1 | по привлеченным средствам кредитных организаций | | 0 | 0 |
| 2.2 | по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 5.2 | 233 575 | 283 978 |
| 2.3 | по выпущенным долговым обязательствам | | 0 | 0 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 2.2 | 284 306 | 273 260 |
| 4 | Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: | | -59 698 | -20 186 |
| 4.1 | изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам | | -21 466 | -66 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | | 224 808 | 253 074 |
| 6 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 5 715 | -12 812 |
| 7 | Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 0 | 0 |
| 8a | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | | | |
| 9 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости | | 0 | 0 |
| 9a | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | | | |
| 10 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | | 47 990 | 31 276 |
| 11 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | | -18 928 | -8 240 |
| 12 | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами | | 180 | 1 349 |
| 13 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | | 0 | 0 |
| 14 | Комиссионные доходы | 2.2, 5.3 | 106 096 | 113 205 |
| 15 | Комиссионные расходы | 2.2 | 12 223 | 8 943 |
| 16 | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 0 | 0 |
| 16a | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | | | |
| 17 | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости | | 0 | 0 |
| 17a | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | | | |
| 18 | Изменение резерва по прочим потерям | | -2 802 | 5 770 |
| 19 | Прочие операционные доходы | 2.2, 5.4 | 126 689 | 15 896 |
| 20 | Чистые доходы (расходы) | | 477 325 | 390 575 |
| 21 | Операционные расходы | 2.2, 5.5 | 372 785 | 266 442 |
| 22 | Прибыль (убыток) до налогообложения | | 104 540 | 124 133 |
| 23 | Возмещение (расход) по налогам | | 31 698 | 23 530 |
| 24 | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности | | 72 551 | 100 603 |
| 25 | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности | 10 | 291 | 0 |
| 26 | Прибыль (убыток) за отчетный период | 2.2, 10 | 72 842 | 100 603 |

Раздел 2. Прочий совокупный доход

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб. |
|--------------|---|-----------------|--------------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Прибыль (убыток) за отчетный период | 2.2, 10 | 72842 | 100603 |
| 2 | Прочий совокупный доход (убыток) | | X | X |
| 3 | Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе: | | 0 | -188 |
| 3.1 | изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов | | 0 | -188 |
| 3.2 | изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами | | 0 | 0 |
| 4 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | | 0 | -38 |
| 5 | Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | 0 | -150 |
| 6 | Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе: | | 0 | 3205 |
| 6.1 | изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 0 | 0 |
| 6.1a | изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | | 3205 |
| 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 | 606 |
| 8 | Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | 0 | 2599 |
| 9 | Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль | | 0 | 2449 |
| 10 | Финансовый результат за отчетный период | 2.2, 10 | 72842 | 103052 |

Председатель Правления

Облогин С.В.

Главный бухгалтер

Самарская Е.А.

Исполнитель экономист сектора отчетности управления бухгалтерского учета и отчетности

Клиникова Н.А.

Телефон 255-97-47

23.07.2019

| | | |
|------------------------|-----------------------------------|-----------------------|
| Код территории по ОКТО | Код кредитной организации по ОКПО | Регистрационный номер |
| 03 | 32350782 | 2772 |

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ (публикуемая форма) на 1 июля 2019 года

Кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)

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

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

350000, г. Краснодар, ул. Красная, 113

Код формы по ОКУД 0408008
Квартальная (Годовая)
Тыс. RUB

| Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала | | Номер строки | | | | Наименование инструмента (показателя) | | Номер пояснения | | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату | | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года | | Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала | |
|--|---|--------------|--------|--------|----|---------------------------------------|--|-----------------|--|--|--|--|--|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | | | | | | | | | | |
| Источники базового капитала | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный: | 9 | 100010 | 100010 | 24 | | | | | | | | | | |
| 1.1 | обыкновенными акциями (долями) | 9 | 100010 | 100010 | 24 | | | | | | | | | | |
| 1.2 | привилегированными акциями | 9 | 799138 | 798548 | 35 | | | | | | | | | | |
| 2 | Неразмещенная прибыль (убыток): | 9 | 799138 | 600627 | 35 | | | | | | | | | | |
| 2.1 | прошлых лет | 9 | | 107941 | 35 | | | | | | | | | | |
| 2.2 | отчетного года | 9 | | 25003 | 27 | | | | | | | | | | |
| 3 | Резервный фонд | | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | | | | | | | | | | | |
| 5 | Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам | 9 | | | | | | | | | | | | | |
| 6 | Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5) | 9 | 924151 | 923581 | | | | | | | | | | | |
| Показатели, уменьшающие источники базового капитала | | | | | | | | | | | | | | | |
| 7 | Корректировка стоимости финансового инструмента | | | | | | | | | | | | | | |
| 8 | Договора репутации (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств | | | | | | | | | | | | | | |
| 9 | Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) | 9 | 4634 | 1920 | 11 | | | | | | | | | | |
| 10 | Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | | | | | | | | | | | | | | |
| 11 | Резервы на покрытие денежных потоков | | | | | | | | | | | | | | |
| 12 | Невозвратные резервы на возможные потери | | | | | | | | | | | | | | |
| 13 | Доход от сделок слияния/поглощения | | | | | | | | | | | | | | |
| 14 | Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по | | | | | | | | | | | | | | |
| 15 | Активы пенсионного плана с установленными выплатами | | | | | | | | | | | | | | |
| 16 | Вложения в собственные акции (доли) | | | | | | | | | | | | | | |
| 17 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала | | | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | |
|--|---|---|--------------|--------------|--------|
| 18 | Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | | | |
| 19 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | | | |
| 20 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | | | | |
| 21 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | | не применимо | |
| 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 | | | не применимо | |
| 26 | Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России | | | | |
| 27 | Отрицательная величина добавочного капитала | | | | |
| 28 | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27) | 9 | 4634 | 1820 | 11 |
| 29 | Базовый капитал, итого: | 9 | 919517 | 921761 | |
| 30 | Источники добавочного капитала | | | | |
| 31 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: | | | | |
| 32 | классифицируемые как капитал | | | | |
| 33 | Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | |
| 34 | Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: | | | не применимо | |
| 35 | инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | не применимо | |
| 36 | Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34) | | | | |
| Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала | | | | | |
| 37 | Вложения в собственные инструменты добавочного капитала | | | | |
| 38 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала | | | | |
| 39 | Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | | | | |
| 40 | Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | | | | |
| 41 | Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России | | | | |
| 42 | Отрицательная величина дополнительного капитала | | | | |
| 43 | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: | | | | |
| 44 | Добавочный капитал, итого: | | | | |
| 45 | Основной капитал, итого: | 9 | 919517 | 921761 | |
| Источники дополнительного капитала | | | | | |
| 46 | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | | 358740 | 303208 | 29, 35 |
| 47 | Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | |
| 48 | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, | | не применимо | не применимо | |
| 49 | инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | не применимо | не применимо | |
| 50 | Резервы на возможные потери | | | | |
| 51 | Источники дополнительного капитала, итого: | | 358740 | 303208 | |
| Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала | | | | | |
| 52 | Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала | 9 | 150 | 31 | 35 |
| 53 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала | | | | |
| 54 | Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | | | | |
| 54а | вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | | | | |

| | | | | |
|----|---|--|--|--|
| 86 | Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения | | | |
|----|---|--|--|--|

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

Раздел 1¹. 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 | просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней | | | |
| 12.3 | превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером | | | |
| 12.4 | вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов | | | |

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

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснений | Данные на отчетную дату | | | | | Данные на начало отчетного года | |
|--------------|--|-----------------|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному подходу | стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартному подходу | стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартному подходу | стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартному подходу | стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартному подходу |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 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 кредитным банкам или правительствам стран, имеющих отрицательную оценку «7», с коэффициентом риска 150 процентов | | | | | | | | |
| 2 | Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе: | X | X | X | X | X | X | X | X |
| 2.1 | с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе: | | | | | | | | |
| 2.1.1 | ипотечные соуды с коэффициентом риска 35 процентов | | | | | | | | |
| 2.1.2 | ипотечные соуды с коэффициентом риска 50 процентов | | | | | | | | |
| 2.1.3 | ипотечные соуды с коэффициентом риска 70 процентов | | | | | | | | |
| 2.1.4 | ипотечные и иные соуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов | | | | | | | | |
| 2.1.5 | требования участников клиринга | | | | | | | | |
| 2.2 | с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе: | | | | | | | | |
| 2.2.1 | с коэффициентом риска 110 процентов | | | | | | | | |
| 2.2.2 | с коэффициентом риска 130 процентов | | | | | | | | |
| 2.2.3 | с коэффициентом риска 150 процентов | | | | | | | | |
| 2.2.4 | с коэффициентом риска 250 процентов | | | | | | | | |
| 2.2.5 | с коэффициентом риска 300 процентов | | | | | | | | |
| 2.2.6 | с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе: | | | | | | | | |
| 2.2.6.1 | по сделкам по уступке исполненным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе уступленным закладными | | | | | | | | |
| 3 | Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе: | | | | | | | | |
| 3.1 | с коэффициентом риска 110 процентов | | | | | | | | |
| 3.2 | с коэффициентом риска 120 процентов | | | | | | | | |
| 3.3 | с коэффициентом риска 140 процентов | | | | | | | | |
| 3.4 | с коэффициентом риска 170 процентов | | | | | | | | |
| 3.5 | с коэффициентом риска 200 процентов | | | | | | | | |
| 3.6 | с коэффициентом риска 300 процентов | | | | | | | | |
| 3.7 | с коэффициентом риска 600 процентов | | | | | | | | |
| 4 | Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе: | | | | | | | | |

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

| Номер строки | Наименование характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента |
|--------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала | 1.1 ОАО "ЮГ-Инвестбанк" |
| 2 | Идентификационный номер инструмента | 1.1 10102772В |
| 3 | Право, применимое к инструментам капитала | 1.1 Россия |
| 3а | к иным инструментам общей способности к поглощению убытков | 1.1 неприменимо |
| | Регулятивные условия | |
| 4 | Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III | 1.1 неприменимо |
| 5 | Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III | 1.1 базовый капитал |
| 6 | Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал | 1.1 неприменимо |
| 7 | Тип инструмента | 1.1 обыкновенные акции |
| 8 | Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала | 1.1 100010 |
| 9 | Номинальная стоимость инструмента | 1.1 0,001 Российский рубль |
| 10 | Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета | 1.1 акционерный капитал |
| 11 | Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента | 1.1 30.06.1999 1.2 13.03.2000 1.3 28.12.2001 1.4 23.08.2004 1.5 07.11.2006 1.6 29.08.2008 |
| 12 | Наличие срока по инструменту | 1.1 бессрочный |
| 13 | Дата погашения инструмента | 1.1 без ограничения срока |
| 14 | Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России | 1.1 нет |
| 15 | Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения) | 1.1 неприменимо |
| 16 | Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента | 1.1 неприменимо |
| | Проценты/дивиденды/купонный доход | |
| 17 | Тип ставки по инструменту | 1.1 фиксированная ставка |
| 18 | Ставка | 1.1 0.80 1.2 2018 год |
| 19 | Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям | 1.1 нет |
| 20 | Обязательность выплат дивидендов | 1.1 частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы) |
| 21 | Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента | 1.1 нет |
| 22 | Характер выплат | 1.1 некумулятивный |
| 23 | Конвертируемость инструмента | 1.1 неконвертируемый |
| 24 | Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента | 1.1 неприменимо |
| 25 | Полная либо частичная конвертация | 1.1 неприменимо |
| 26 | Ставка конвертации | 1.1 неприменимо |
| 27 | Обязательность конвертации | 1.1 неприменимо |
| 28 | Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент | 1.1 неприменимо |
| 29 | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент | 1.1 неприменимо |
| 30 | Возможность списания инструмента на покрытие убытков | 1.1 нет |
| 31 | Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента | 1.1 в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" Банк России обязан направить в кредитную организацию требование о приведении в соответствие 1.2 величины собственных средств (капитала) и размера уставного капитала при снижении собственных средств (капитала) ниже величины уставного капитала. В соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" 1.3 Банк России может принять решение об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала), а если данная величина имеет отрицательное значение, до одного рубля |
| 32 | Полное или частичное списание | 1.1 всегда частично |
| 33 | Постоянное или временное списание | 1.1 постоянный |
| 34 | Механизм восстановления | 1.1 не используется |
| 34а | Тип субординации | 1.1 неприменимо |
| 35 | Субординированность инструмента | 1.1 неприменимо |
| 36 | Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П | 1.1 да |
| 37 | Описание несоответствий | 1.1 неприменимо |

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте

www.invb.ru

(ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения _____)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 281048, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 173784 ;
- 1.2. изменения качества ссуд 107264 ;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком _____ ;
- 1.4. иных причин _____ .

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 203379, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных 2184 ;
- 2.2. погашения ссуд 150598 ;
- 2.3. изменения качества ссуд 50597 ;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком _____ ;
- 2.5. иных причин _____ .

Председатель Правления

Облогин С.В.

Главный бухгалтер

Самарская Е.А.



Исполнитель начальник сектора отчетности управления бухгалтерского учета и отчетности

Тарасова Е.Л.

Телефон: 255-97-47
23.07.2019

| Банковская отчетность | | |
|-------------------------|---|---|
| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (фирмы) по ОКПО | Код кредитной организации (фирмы) по ОКПО |
| 03 | 32350782 | 2772 |

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 1 июля 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: Акционерный банк "ЮГ-Инвестбанк" (открытое акционерное общество), ОАО "ЮГ-Инвестбанк"
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 350000, г. Краснодар, ул. Красная, 113

Код формы по ОКУД 0408810
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Уставный капитал | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | Эмиссионный доход | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (уменьшенная на отложенный налоговый актив) | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате отложенных вознаграждений работникам по окончании трудового периода при пересчете | Переоценка инструментов хеджирования | Резервный фонд | Денежные средства базисного финансирования (выгоды и издержки) | 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 | | | -3258 | 304862 | | | 25003 | | | | 697250 | 1123867 |
| 2 | Влияние изменений положений учетной политики | | | | | | | | | | | | | | |
| 3 | Влияние исправления ошибок | | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные) | | 100010 | | | -3258 | 304862 | | | 25003 | | | | 697250 | 1123867 |
| 5 | Совокупный доход за предыдущий отчетный период: | | | | | 2600 | -151 | | | | | | | 100603 | 103052 |
| 5.1 | прибыль (убыток) | | | | | 2600 | -151 | | | | | | | 100603 | 100603 |
| 5.2 | прочий совокупный доход | | | | | | | | | | | | | | 2449 |
| 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 | | | | | | | | | | | | | 150 | 150 |
| 12 | Данные за соответствующий отчетный период | | 100010 | | | -858 | 304711 | | | 25003 | | | | 798003 | 1227069 |
| 13 | Данные на начало отчетного года | | 100010 | | | -441 | 303208 | | | 25003 | | | | 799579 | 1227359 |
| 14 | Влияние изменений положений учетной политики | | | | | | | | | | | | | 98355 | 98355 |
| 15 | Влияние исправления ошибок | | | | | | | | | | | | | | |
| 16 | Данные на начало отчетного года (скорректированные) | | 100010 | | | -441 | 303208 | | | 25003 | | | | 897934 | 1325714 |
| 17 | Совокупный доход за отчетный период: | | | | | | | | | | | | | 72842 | 72842 |
| 17.1 | прибыль (убыток) | 2.2 | | | | | | | | | | | | 72842 | 72842 |
| 17.2 | прочий совокупный доход | | | | | | | | | | | | | | |
| 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 | | | | | | 441 | | | | | | | | 441 |
| 24 | Данные за отчетный период | | 100010 | | | | 303208 | | | 25003 | | | | 970776 | 1388997 |

Председатель Правления
Главный бухгалтер

Исполнитель начальник сектора отчетности управления бухгалтерского учета и отчетности
255-97-47
23.07.2019



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

| | | | | | | | | |
|----|---|--|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| 22 | Норматив ликвидности НЗ | | 118 216 | 50 722 | 125 054 | 176 099 | 141 801 | 125 973 |
| 23 | Норматив достаточности ликвидности Н4 | | | | | | | 69 940 |
| 24 | Норматив ликвидности размера риска на сумму записки или группы связанных выписок Н6 (Н7.1) | | | | | | | |
| 25 | Норматив максимального размера активов кредитных рисков Н7 (Н22) | | 21 034 | 245 926 | 218 266 | 257 869 | 282 548 | 270 608 |
| 26 | Норматив совокупной величины риска по ликвидности Н10.1 | | | | 0.783 | 0.854 | 0.807 | 0.878 |
| 27 | Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23) | | | | | | | |
| 28 | Норматив размера риска на капитал с базисом Н25 (группа связанных с базисом лиц) Н25 | | | | | | | |
| 29 | Норматив достаточности собственных ресурсов центрального контрагента Н26к | | | | | | | |
| 30 | Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н26к | | | | | | | |
| 31 | Норматив ликвидности центрального контрагента Н26к | | | | | | | |
| 32 | Норматив максимального размера риска концентрации Н26 | | | | | | | |
| 33 | Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковского счета и связанных с ними иных банковских операций Н13.1 | | | | | | | |
| 34 | Норматив максимальной совокупной величины кредитных рисков – участниками расчетов на завершение расчетов Н16 | | | | | | | |
| 35 | Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1 | | | | | | | |
| 36 | Норматив максимального размера исковых обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2 | | | | | | | |
| 37 | Норматив минимального соотношения размера процентного покрытия и объема эмиссии облигаций | | | | | | | |

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового риска (Н1.4)

| Номер строки | Наименование показателя | Номер показателя | Сумма, тыс. руб. |
|--------------|---|------------------|------------------|
| 1 | Резерв активов в соответствии с бухгалтерским балансом (приблизительная форма), всего: | 4 | |
| 2 | Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет активов собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы | 9 | 1044184 |
| 3 | Поправка в части финансовых активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не учитываемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета (ПБУ) | | |
| 4 | Поправка в части провозимых финансовых инструментов (ПФИ) | | |
| 5 | Поправка в части операций кредитования иными бумагами | | |
| 6 | Поправка в части приписки к кредитному заимованию обязательств обязательств кредитного заемщика | | 34104 |
| 7 | Поправка в части приписки к кредитному заимованию обязательств обязательств кредитного заемщика | | 4634 |
| 8 | Всего: балансовых активов и обязательств, требующих под риском с учетом поправки для расчета | | 1004603 |

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового риска (Н1.4)

| Номер строки | Наименование показателя | Номер показателя | Сумма, тыс. руб. |
|--------------|--|------------------|------------------|
| 1 | Риск по балансовым активам | 4 | |
| 2 | Валовая балансовая стоимость, всего: | | 9770681 |
| 3 | Уменьшающая поправка на сумму поправок, принимаемых в уменьшение величины источников | 9 | 4634 |
| 4 | Валовая балансовая стоимость под риском с учетом поправок (сумма строк 1 и 2), всего | | 9766047 |
| 5 | Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом летнего поощрения, если применимо), всего | | |
| 6 | Поправка на кредитный риск на остатках по операциям с ПФИ, всего | | |
| 7 | Поправка на кредитный риск на остатках по операциям с ПФИ, всего | | |
| 8 | Поправка на кредитный риск на остатках по операциям с ПФИ, всего | | |
| 9 | Поправка на кредитный риск на остатках по операциям с ПФИ, всего | | |
| 10 | Поправка на кредитный риск на остатках по операциям с ПФИ, всего | | |
| 11 | Поправка на кредитный риск на остатках по операциям с ПФИ, всего | | |
| 12 | Поправка на кредитный риск на остатках по операциям с ПФИ, всего | | |
| 13 | Поправка на кредитный риск на остатках по операциям с ПФИ, всего | | |
| 14 | Поправка на кредитный риск на остатках по операциям с ПФИ, всего | | |
| 15 | Поправка на кредитный риск на остатках по операциям с ПФИ, всего | | |
| 16 | Поправка на кредитный риск на остатках по операциям с ПФИ, всего | | |
| 17 | Поправка на кредитный риск на остатках по операциям с ПФИ, всего | | |
| 18 | Поправка на кредитный риск на остатках по операциям с ПФИ, всего | | |
| 19 | Поправка на кредитный риск на остатках по операциям с ПФИ, всего | | |
| 20 | Поправка на кредитный риск на остатках по операциям с ПФИ, всего | | |
| 21 | Поправка на кредитный риск на остатках по операциям с ПФИ, всего | | |
| 22 | Поправка на кредитный риск на остатках по операциям с ПФИ, всего | | |
| 23 | Поправка на кредитный риск на остатках по операциям с ПФИ, всего | | |
| 24 | Поправка на кредитный риск на остатках по операциям с ПФИ, всего | | |
| 25 | Поправка на кредитный риск на остатках по операциям с ПФИ, всего | | |
| 26 | Поправка на кредитный риск на остатках по операциям с ПФИ, всего | | |
| 27 | Поправка на кредитный риск на остатках по операциям с ПФИ, всего | | |
| 28 | Поправка на кредитный риск на остатках по операциям с ПФИ, всего | | |
| 29 | Поправка на кредитный риск на остатках по операциям с ПФИ, всего | | |
| 30 | Поправка на кредитный риск на остатках по операциям с ПФИ, всего | | |
| 31 | Поправка на кредитный риск на остатках по операциям с ПФИ, всего | | |
| 32 | Поправка на кредитный риск на остатках по операциям с ПФИ, всего | | |
| 33 | Поправка на кредитный риск на остатках по операциям с ПФИ, всего | | |
| 34 | Поправка на кредитный риск на остатках по операциям с ПФИ, всего | | |
| 35 | Поправка на кредитный риск на остатках по операциям с ПФИ, всего | | |
| 36 | Поправка на кредитный риск на остатках по операциям с ПФИ, всего | | |
| 37 | Поправка на кредитный риск на остатках по операциям с ПФИ, всего | | |
| 38 | Поправка на кредитный риск на остатках по операциям с ПФИ, всего | | |
| 39 | Поправка на кредитный риск на остатках по операциям с ПФИ, всего | | |
| 40 | Поправка на кредитный риск на остатках по операциям с ПФИ, всего | | |
| 41 | Поправка на кредитный риск на остатках по операциям с ПФИ, всего | | |
| 42 | Поправка на кредитный риск на остатках по операциям с ПФИ, всего | | |
| 43 | Поправка на кредитный риск на остатках по операциям с ПФИ, всего | | |
| 44 | Поправка на кредитный риск на остатках по операциям с ПФИ, всего | | |
| 45 | Поправка на кредитный риск на остатках по операциям с ПФИ, всего | | |
| 46 | Поправка на кредитный риск на остатках по операциям с ПФИ, всего | | |
| 47 | Поправка на кредитный риск на остатках по операциям с ПФИ, всего | | |
| 48 | Поправка на кредитный риск на остатках по операциям с ПФИ, всего | | |
| 49 | Поправка на кредитный риск на остатках по операциям с ПФИ, всего | | |
| 50 | Поправка на кредитный риск на остатках по операциям с ПФИ, всего | | |
| 51 | Поправка на кредитный риск на остатках по операциям с ПФИ, всего | | |
| 52 | Поправка на кредитный риск на остатках по операциям с ПФИ, всего | | |
| 53 | Поправка на кредитный риск на остатках по операциям с ПФИ, всего | | |
| 54 | Поправка на кредитный риск на остатках по операциям с ПФИ, всего | | |
| 55 | Поправка на кредитный риск на остатках по операциям с ПФИ, всего | | |
| 56 | Поправка на кредитный риск на остатках по операциям с ПФИ, всего | | |
| 57 | Поправка на кредитный риск на остатках по операциям с ПФИ, всего | | |
| 58 | Поправка на кредитный риск на остатках по операциям с ПФИ, всего | | |
| 59 | Поправка на кредитный риск на остатках по операциям с ПФИ, всего | | |
| 60 | Поправка на кредитный риск на остатках по операциям с ПФИ, всего | | |
| 61 | Поправка на кредитный риск на остатках по операциям с ПФИ, всего | | |
| 62 | Поправка на кредитный риск на остатках по операциям с ПФИ, всего | | |
| 63 | Поправка на кредитный риск на остатках по операциям с ПФИ, всего | | |
| 64 | Поправка на кредитный риск на остатках по операциям с ПФИ, всего | | |
| 65 | Поправка на кредитный риск на остатках по операциям с ПФИ, всего | | |
| 66 | Поправка на кредитный риск на остатках по операциям с ПФИ, всего | | |
| 67 | Поправка на кредитный риск на остатках по операциям с ПФИ, всего | | |
| 68 | Поправка на кредитный риск на остатках по операциям с ПФИ, всего | | |
| 69 | Поправка на кредитный риск на остатках по операциям с ПФИ, всего | | |
| 70 | Поправка на кредитный риск на остатках по операциям с ПФИ, всего | | |
| 71 | Поправка на кредитный риск на остатках по операциям с ПФИ, всего | | |
| 72 | Поправка на кредитный риск на остатках по операциям с ПФИ, всего | | |
| 73 | Поправка на кредитный риск на остатках по операциям с ПФИ, всего | | |
| 74 | Поправка на кредитный риск на остатках по операциям с ПФИ, всего | | |
| 75 | Поправка на кредитный риск на остатках по операциям с ПФИ, всего | | |
| 76 | Поправка на кредитный риск на остатках по операциям с ПФИ, всего | | |
| 77 | Поправка на кредитный риск на остатках по операциям с ПФИ, всего | | |
| 78 | Поправка на кредитный риск на остатках по операциям с ПФИ, всего | | |
| 79 | Поправка на кредитный риск на остатках по операциям с ПФИ, всего | | |
| 80 | Поправка на кредитный риск на остатках по операциям с ПФИ, всего | | |
| 81 | Поправка на кредитный риск на остатках по операциям с ПФИ, всего | | |
| 82 | Поправка на кредитный риск на остатках по операциям с ПФИ, всего | | |
| 83 | Поправка на кредитный риск на остатках по операциям с ПФИ, всего | | |
| 84 | Поправка на кредитный риск на остатках по операциям с ПФИ, всего | | |
| 85 | Поправка на кредитный риск на остатках по операциям с ПФИ, всего | | |
| 86 | Поправка на кредитный риск на остатках по операциям с ПФИ, всего | | |
| 87 | Поправка на кредитный риск на остатках по операциям с ПФИ, всего | | |
| 88 | Поправка на кредитный риск на остатках по операциям с ПФИ, всего | | |
| 89 | Поправка на кредитный риск на остатках по операциям с ПФИ, всего | | |
| 90 | Поправка на кредитный риск на остатках по операциям с ПФИ, всего | | |
| 91 | Поправка на кредитный риск на остатках по операциям с ПФИ, всего | | |
| 92 | Поправка на кредитный риск на остатках по операциям с ПФИ, всего | | |
| 93 | Поправка на кредитный риск на остатках по операциям с ПФИ, всего | | |
| 94 | Поправка на кредитный риск на остатках по операциям с ПФИ, всего | | |
| 95 | Поправка на кредитный риск на остатках по операциям с ПФИ, всего | | |
| 96 | Поправка на кредитный риск на остатках по операциям с ПФИ, всего | | |
| 97 | Поправка на кредитный риск на остатках по операциям с ПФИ, всего | | |
| 98 | Поправка на кредитный риск на остатках по операциям с ПФИ, всего | | |
| 99 | Поправка на кредитный риск на остатках по операциям с ПФИ, всего | | |
| 100 | Поправка на кредитный риск на остатках по операциям с ПФИ, всего | | |

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 1 июля 2019 года

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации

350000, г. Краснодар, ул. Красная, 113

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

| Номер строки | Наименования статей | Номер пояснения | Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб. | Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб. |
|--------------|--|-----------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности | | | |
| 1.1 | Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе: | | 175 830 | 131 744 |
| 1.1.1 | проценты полученные | | 552 514 | 566 871 |
| 1.1.2 | проценты уплаченные | | -258 028 | -274 656 |
| 1.1.3 | комиссии полученные | | 105 892 | 112 945 |
| 1.1.4 | комиссии уплаченные | | -12 605 | -9 378 |
| 1.1.5 | доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход | | 1 544 | -40 |
| 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 | | 48 249 | 32 625 |
| 1.1.8 | прочие операционные доходы | | 125 783 | 15 206 |
| 1.1.9 | операционные расходы | | -359 888 | -283 289 |
| 1.1.10 | расход (возмещение) по налогам | | -27 931 | -28 541 |
| 1.2 | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: | | -120 700 | -256 133 |
| 1.2.1 | чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России | | 8 330 | 4 482 |
| 1.2.2 | чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 7 | 910 617 | 501 074 |
| 1.2.3 | чистый прирост (снижение) по прочим активам | 7 | -883 556 | -194 945 |
| 1.2.4 | чистый прирост (снижение) по судной задолженности | | 2 440 | 13 263 |
| 1.2.5 | чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России | | 0 | 0 |
| 1.2.6 | чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций | | 0 | 0 |
| 1.2.7 | чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 7 | -158 663 | -581 891 |
| 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 | | 132 | 1 884 |
| 1.3 | Итого по разделу 1 (сумма строк ст. 1.1 и ст. 1.2) | | 55 130 | -124 389 |
| 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 | 1 220 |
| 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 | | -207 888 | -7 674 |
| 2.6 | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | | 1 561 | 851 |
| 2.7 | Дивиденды полученные | | 0 | 0 |
| 2.8 | Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7) | | -206 327 | -5 603 |
| 3 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности | | | |
| 3.1 | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал | | 0 | 0 |
| 3.2 | Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | | 0 | 0 |
| 3.3 | Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | | 0 | 0 |
| 3.4 | Выплаченные дивиденды | | 0 | 0 |
| 3.5 | Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4) | | 0 | 0 |
| 4 | Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | | -50 919 | 35 561 |
| 5 | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | | -202 116 | -84 431 |
| 5.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | | 1 115 017 | 1 092 572 |
| 5.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | | 912 901 | 998 141 |

Председатель Правления

Обогин С.В.

Главный бухгалтер

Самарская Е.А.

Исполнитель: начальник сектора отчетности управления бухгалтерского учета и отчетности

Тарасова Е.Л.

Телефон: 255-97-47
23.07.2019



1. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

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

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

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

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

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

Государственная регистрация:

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

Свидетельство серии 23 № 003214207

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

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

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

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

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

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее промежуточная отчетность) составлена Банком в валюте Российской Федерации за отчетный период с 01 января по 30 июня 2019 года. Единицей измерения финансовых показателей годовой отчетности являются тысячи рублей.

1.2. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений Банка

Региональная сеть Банка представлена тремя регионами РФ: Краснодарский край, Ростовская область и Республика Адыгея, и насчитывает 37 точек продаж, в том числе:

| | на 01.07.2019 г. | на 01.01.2019 г. |
|----------------------|------------------|------------------|
| Дополнительные офисы | 23 | 23 |
| Операционные офисы | 5 | 5 |
| Операционные кассы | 9 | 10 |
| Итого | 37 | 38 |

В отчетном периоде была закрыта операционная касса вне кассового узла в г. Анапа.

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 01.07.2019 г. составляет 54, в т. ч. юридических лиц – 2, физических лиц – 52. Доля влияния на акционерный капитал Банка распределена следующим образом:

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

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

Коллегиальным исполнительным органом является Правление Банка, которое состоит из 3-х человек.

Единоличным исполнительным органом является Председатель Правления Банка.

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОАО «ЮГ-ИНВЕСТБАНК» В I ПОЛУГОДИИ 2019 ГОДА

2.1. Основные направления деятельности Банка.

Основными направлениями деятельности банка являются:

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

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

Приоритетными в развитии банковских операций в отчетном периоде являлись направления, определенные Стратегией развития Банка на 2018-2020 годы, а именно: развитие розничного направления в активных операциях и корпоративного – в пассивных операциях. В процессе реализации Стратегии и Бизнес-Плана Банк стремился активно развивать направление розничного кредитования, включая представителей малого бизнеса.

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

В отчетном периоде Банк проводил умеренную политику в области привлечения денежных средств во вклады населения.

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

В части кредитования корпоративных клиентов Банк выполнял следующие ключевые задачи:

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

Операции на финансовых рынках в отчетном периоде осуществлялись в целях размещения свободных денежных средств в высоколиквидные активы.

2.2. Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка в I полугодии 2019 года.

В отчетном периоде ОАО «ЮГ-Инвестбанк» планомерно развивался по всем приоритетным направлениям своей деятельности.

Основными направлениями вложения средств Банка (в абсолютном выражении и в процентах от общей суммы активов) по состоянию на 01.07.2019г. являются:

- ссудная задолженность (включая размещение средств в депозит Банка России) – 8 047,2 млн. руб. или 77,0 % активов;
- денежные средства, средства на счетах в Банке России и в кредитных организациях – 978,9 млн. руб. или 9,4% активов;
- вложения в ценные бумаги (финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток) – 428,4 млн. руб. или 4,1% активов;
- вложения в основные средства, нематериальные активы и материальные запасы – 955,9 млн. руб. или 9,2% активов.

Основными источниками средств Банка (в абсолютном выражении и в процентах от общей суммы активов) по состоянию на 01.07.2019г. являются:

- средства корпоративных клиентов – 1374,9 млн. руб. или 13,2% от размера активов;
- средства физических лиц – 7557,4 млн. руб. или 72,4% от размера активов;
- собственные средства – 1399,0 млн. руб. или 13,4% от размера активов.

По итогам I полугодия 2019 года Банком получена чистая прибыль в сумме 72,8 млн. руб.

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

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

Основными статьями доходов и расходов по результатам деятельности Банка за I полугодие 2019 года являются:

- чистые процентные доходы – 284,3 млн. руб.;
- прочие операционные доходы – 126,7 млн.руб.;
- чистые комиссионные доходы – 93,9 млн. руб.;
- операционные расходы – 372,8 млн. руб.;

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

2.3. Распределение прибыли в отчетном периоде.

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

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

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ МЕТОДЫ ОЦЕНКИ

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

Промежуточная отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка за 2018 год. Целью промежуточной отчетности является предоставление информации об изменениях относительно последней годовой отчетности, при этом промежуточная отчетность не дублирует информацию, представленную ранее.

Основные принципы применяемой в отчетном периоде учетной политики соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Также, в связи с внедрением с 2019 г. при ведении учета и составлении отчетности по российским правилам бухгалтерского учета МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», а также с введением Положений Банка России №№ 604-П, 605-П, 606-П внесены изменения, связанные с первоначальной и последующей оценкой финансовых активов и обязательств, и порядком создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

Промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии со следующими основными принципами учета:

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

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

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

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

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

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

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

При первоначальном признании по справедливой стоимости оцениваются следующие финансовые обязательства:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- показатели статей бухгалтерского баланса, удельный вес которых в структуре активов составляют 10 и более процентов;
- показатели статей доходов и расходов отчета о финансовых результатах, удельный вес которых составляет 50 и более процентов от полученной прибыли до налогообложения, переведенной в годовое исчисление;
- отклонение за отчетный период общего совокупного дохода в отчете об изменениях в капитале на 10 и более процентов от величины капитала на начало отчетного периода;
- показатель прочего совокупного дохода, удельный вес которого составляет 25 и более процентов от величины общего совокупного дохода в отчете об изменениях в капитале;
- денежные потоки в отчете о движении денежных средств, удельный вес которых составляет 25 и более процентов от величины общего прироста (использования) денежных средств и их эквивалентов в отчетном периоде;
- банковские риски, оценочная величина которых на отчетную дату составляет 50 и более процентов от полученной прибыли до налогообложения, переведенной в годовое исчисление.

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

Влияние перехода на МСФО 9

В 1 квартале 2019 г. отражены корректировки резервов на возможные потери до величины оценочных резервов в связи с расчетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.01.2019 г. Итоговая положительная корректировка составила 116961 тыс.руб., в т.ч.: 95232 тыс.руб. по кредитам и приобретенным правам требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, 20170 тыс.руб. по начисленным процентам, 38 тыс.руб. (отрицательная корректировка) по штрафным санкциям по операциям кредитования, а также 1597 тыс.руб. в отношении условных обязательств кредитного характера. Указанные корректировки оказали влияние на отложенное налоговое обязательство, увеличение которого по состоянию на 01.01.2019 г. составило 23392,2 тыс.руб.

Сумма корректировок резервов на возможные потери до величины оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, рассчитанная по итогу I полугодия 2019 г., составила 20 040 тыс.руб. (итоговая положительная разница). Таким образом, по состоянию на 01.07.2019 г. общая величина корректировок резервов на возможные потери (положительная) составила 137 001 тыс.руб., в т.ч.: 128 186 тыс.руб. по кредитам и приобретенным правам требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, 7 371 тыс.руб. по начисленным процентам, 36 тыс.руб. (отрицательная корректировка) по штрафным санкциям по операциям кредитования, а также 1 480 тыс.руб. в отношении условных обязательств кредитного характера.

Операции переходного периода отражены в составе финансовых результатов прошлых лет по учету нераспределенной прибыли, корректировки резервов на возможные потери по итогам I полугодия 2019 г. отражены в составе финансового результата текущего года. В соответствии с методикой расчета капитала Банка по требованию Положения Банка России № 646-П корректировки резервов на возможные потери не включаются в расчет капитала Банка и не оказывают на него влияния. Корректировки, отраженные в составе финансовых результатов увеличивают прибыль текущего года, не подтвержденную аудиторской организацией. Итоговая величина корректировок резервов на возможные потери с учетом регулирования отложенного налогового обязательства составила 1,1 % от величины активов, и, соответственно, не оказала на нее существенного влияния.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

В промежуточной отчетности, составленной по итогам работы за I полугодие 2019 г., признаны существенными для раскрытия следующие показатели статей формы 0409806:

- чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости;
- средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости.

4.1. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Структура ссудной задолженности Банка по состоянию на 1 июля 2019 г. и 1 января 2019 г. представлена ниже в таблицах:

Структура ссудной задолженности на 01 июля 2019 г.

| Вид кредитования | Объем вложений | Резерв | Чистая зadolженность | Уд. вес |
|-------------------------------------|-------------------|----------------|-------------------------|---------------|
| Кредитный портфель | 6 977 375 | 514 566 | 6 462 809 | 81,7% |
| Депозиты Банка России | 1 150 000 | - | 1 150 000 | 14,5% |
| Денежные средства на бирже | 222 769 | - | 222 769 | 2,8% |
| МБК | 4 534 | - | 4 534 | 0,1% |
| Инвестиции и прочие вложения | 54 991 | 30 507 | 24 484 | 0,3% |
| Проценты и комиссии | 153 689 | 106 683 | 47 006 | 0,6% |
| Итого | 8 563 358 | 651 756 | 7 911 602 | 100,0% |
| Корректировки резервов по МСФО 9 | | | 135 559 | |
| Итого с учетом корректировок | | | 8 047 161 | |

Структура ссудной задолженности на 01 января 2019 г.

| Вид кредитования | Объем вложений | Резерв | Чистая зadolженность | Уд. вес |
|--|-------------------|----------------|-------------------------|---------------|
| Кредитный портфель (в т.ч. приобретенные права требования) | 6 771 299 | 447 003 | 6 324 296 | 89,4% |
| Депозиты в Банке России | 630 000 | - | 630 000 | 8,9% |
| Денежные средства на бирже | 88 436 | - | 88 436 | 1,2% |
| МБК | 4 534 | - | 4 534 | 0,1% |
| Инвестиции и прочие вложения | 58 603 | 27 790 | 30 813 | 0,4% |
| Итого | 7 552 872 | 474 793 | 7 078 079 | 100,0% |

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

Сегодня ОАО «ЮГ-Инвестбанк» предлагает широкий спектр кредитных услуг, в том числе: краткосрочные кредиты, кредитные линии, овердрафты, среднесрочные и долгосрочные кредиты.

В своей кредитной политике Банк исходит из следующих принципов:

Диверсификации ссудного портфеля по сферам вложения, категориям заемщиков и срочности кредитования.

Постоянный мониторинг текущего состояния кредитного портфеля.

Увеличение числа надежных заемщиков, имеющих безупречную репутацию и хорошее финансовое

состояние.

Внедрение новых схем и инструментов кредитования.

Структура кредитного портфеля ОАО «ЮГ-Инвестбанк» по состоянию на 1 июля 2019 г. и на 1 января 2019 г. представлена в таблице:

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

| Вид кредитования | 1 июля 2019 года | | 1 января 2019 года | |
|--|-------------------|-----------------|--------------------|-----------------|
| | Объем вложений | Удельный вес | Объем вложений | Удельный вес |
| Всего кредитный портфель | 6 977 375 | 100% | 6 771 299 | 100% |
| Кредиты юр.лицам и предпринимателям | 4 322 950 | 62,0% | 4 324 304 | 63,9% |
| - обрабатывающие пр-ва | 250 226 | 3,6% | 416 065 | 6,1% |
| - сельское хозяйство | 1 498 417 | 21,5% | 1 400 612 | 20,7% |
| - строительство | 606 592 | 8,7% | 540 529 | 8,0% |
| - транспорт и связь | 5 723 | 0,1% | 21 389 | 0,3% |
| - оптовая и розничная торговля | 936 337 | 13,4% | 846 148 | 12,5% |
| - операции с недвижимым имуществом | 57 400 | 0,8% | 193 684 | 2,9% |
| - прочее | 890 562 | 12,8% | 842 957 | 12,5% |
| - на завершение расчетов | 77 693 | 1,1% | 62 920 | 0,9% |
| - органам местного самоуправления | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Кредиты физическим лицам в т. ч. | 2 654 424 | 38,0% | 2 446 995 | 36,1% |
| - жилищные, ипотечные | 214 143 | 3,0% | 241 812 | 3,6% |
| - автокредиты | 45 680 | 0,7% | 49 925 | 0,7% |
| - иные потребительские | 2 394 601 | 34,3% | 2 155 258 | 31,8% |
| в т. ч. кредиты субъектам среднего и малого бизнеса | 4 005 063 | 57,4% | 3 732 506 | 55,1% |
| в т. ч. индивидуальным предпринимателям | 570 110 | 8,2% | 638 526 | 9,4% |

Кредитный портфель Банка (кредиты юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам) по сравнению с 01.01.2019 г. вырос на 206 058 тыс. руб. или 3,0 % и составил на 01.07.2019 г – 6 977 375 тыс. руб.

Наибольший удельный вес в структуре кредитного портфеля (без инвестиций), как и в прошлом году, составляет портфель кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – 62,0 % кредитного портфеля или 4 322 950 тыс. руб.

Портфель кредитов юридических лиц и предпринимателей состоит в основном из кредитов, отнесенных к сегменту малого бизнеса (наиболее устойчивы к кризисным колебаниям) – 4 005 063 тыс. руб. или 92,6 % 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 (28,8 % портфеля кредитов юридическим лицам и предпринимателям), торговля – 21,7 %, строительство – 14,0 %. Срок деятельности компании-заемщика должен составлять не менее 12 месяцев, но приоритет имеют компании, успешно работающие более 3 лет. Обязательное требование - наличие ликвидных активов в балансе клиента, например, недвижимость или автотранспорт. Важны также налаженные связи с контрагентами (поставщиками/покупателями продукции клиента) и его высокая деловая репутация. Преимущества также имеют клиенты, обладающие положительной кредитной

историей.

Кредитный портфель Банка по кредитам физическим лицам (потребительские, автокредиты, жилищная ипотека, овердрафтные карты) составляет 38,0 % в общем кредитном портфеле. В 1 полугодии 2019 года данный сегмент рынка был увеличен (на 207 429 тыс. руб. или 8,5%) и составил на 01.07.2019 г. – 2 654 424 тыс. руб., доля его в общем портфеле выросла на 1,9 % пункта.

Таким образом, за отчетный период портфель корпоративных заемщиков и портфель потребительских кредитов немного сдвинулся в сторону увеличения удельного веса розничного портфеля.

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

| Вид кредитования | 1 июля 2019 года | | 1 января 2019 года | |
|-------------------------------------|------------------|--------|--------------------|--------|
| | Объем вложений | Уд.вес | Объем вложений | Уд.вес |
| Кредиты юр.лицам и предпринимателям | 4 322 950 | 100% | 4 324 304 | 100,0% |
| сроком до 1 года | 1 423 335 | 32,9% | 1 458 180 | 33,7% |
| сроком от 1 года до 3 лет | 2 298 198 | 53,2% | 2 198 207 | 50,8% |
| сроком свыше 3 лет | 601 417 | 13,9% | 667 917 | 15,5% |
| Кредиты физическим лицам в т. ч. | 2 654 424 | 100% | 2 446 995 | 100,0% |
| сроком до 1 года | 95 911 | 3,6% | 92 034 | 3,8% |
| сроком от 1 года до 3 лет | 1 113 765 | 42,0% | 980 951 | 40,1% |
| сроком свыше 3 лет | 1 444 748 | 54,4% | 1 374 010 | 56,1% |

По срокам кредитования в портфеле кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям преобладают кредиты от 1 года до 3-х лет – 53,2 %. Краткосрочные кредиты занимают 32,9 %, долгосрочные 13,9 %.

В структуре потребительского портфеля, по-прежнему, преобладают долгосрочные кредиты (54,4%), однако их доля продолжает снижаться, так за 1 полугодие 2019 год она снизилась с 56,1 % до 54,4 % за счет роста объема кредитов, со сроком погашения от 1 до 3-х лет.

По сравнению с прошлым годом общая структура портфеля изменилась в основном в сторону увеличения среднесрочных кредитов, за счет снижения долгосрочных.

Структура кредитного портфеля по географическим зонам (регионам России)

| Вид кредитования | 1 июля 2019 года | | 1 января 2019 года | |
|--|------------------|--------------|--------------------|--------------|
| | Объем вложений | Удельный вес | Объем вложений | Удельный вес |
| Всего кредитный портфель, в том числе: | 6 977 375 | 100,0% | 6 771 299 | 100,0% |
| г. Москва и Московская область | 171 528 | 2,5% | 212 157 | 3,1% |
| Краснодарский край | 4 892 125 | 70,1% | 4 925 883 | 72,7% |
| Ростовская область | 1 372 741 | 19,7% | 1 124 067 | 16,6% |
| Республика Адыгея | 431 309 | 6,2% | 455 974 | 6,7% |

| | | | | |
|--------|---------|------|--------|------|
| прочие | 109 672 | 1,5% | 53 218 | 0,9% |
|--------|---------|------|--------|------|

Географически наибольшая доля присутствия банка – Краснодарский край – 70,1 %. За 1 полугодие 2019 год структура значительно не изменилась – банк незначительно усилил свое присутствие на территории Ростовской области за счет снижения доли других регионов.

4.2. Информация о средствах клиентов.

| | На 01.07.2019 | 2018 |
|--|------------------|------------------|
| Государственные и общественные организации | 19 819 | 30 504 |
| - Текущие/расчетные счета | 9 819 | 22 504 |
| - Срочные депозиты | 10 000 | 8 000 |
| Прочие юридические лица | 1 175 277 | 1 247 930 |
| - Текущие/расчетные счета | 1 032 417 | 1 063 328 |
| - Срочные депозиты | 142 860 | 184 602 |
| Физические лица (в т.ч. предприниматели)* | 7 581 991 | 7 714 438 |
| - Текущие счета/счета до востребования | 819 761 | 922 127 |
| в т.ч. в драгоценных металлах (по учетной цене) | 355 | 357 |
| - Срочные вклады | 6 750 556 | 6 792 208 |
| - Невыплаченные переводы | 11 674 | 103 |
| Начисленные, но невыплаченные проценты по вкладам и депозитам | 155 273 | |
| Итого средств клиентов | 8 932 360 | 8 992 872 |

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

На отчетную дату 01 июля 2019 года Банк не имел обязательств перед одним клиентом, в сумме, превышающей 10% размера капитала. По состоянию на предыдущую отчетную дату (на 01.04.2019г.) на балансе Банка также отсутствовали обязательства перед клиентами, превышающие 10% капитала.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

| | На 01.07.2019 | | 2018 | |
|---|------------------|------------|------------------|------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Муниципальные предприятия | 19 819 | 0,2 | 30 504 | 0,3 |
| Промышленность | 66 799 | 0,8 | 96 283 | 1,1 |
| Торговля | 663 049 | 7,4 | 702 827 | 7,8 |
| Строительство | 94 958 | 1,1 | 99 168 | 1,1 |
| Сельское хозяйство | 409 863 | 4,6 | 447 702 | 5,0 |
| Частные лица | 6 951 796 | 77,8 | 6 987 887 | 77,7 |
| Прочее | 570 803 | 6,4 | 628 501 | 7,0 |
| Начисленные, но невыплаченные проценты по вкладам и депозитам | 155 273 | 1,7 | | |
| Итого средств клиентов | 8 932 360 | 100 | 8 992 872 | 100 |

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

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

- процентные доходы;

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

5.1. Процентные доходы :

| | На 01.07.2019 | На 01.07.2018 |
|---|---------------|---------------|
| От размещения средств в кредитных организациях | 21972 | 47373 |
| в т.ч.: | | |
| по прочим размещенным средствам в КО | 2203 | 1517 |
| по денежным средствам на счетах в КО | 12 | 52 |
| по депозитам, размещенным в Банке России | 19757 | 45804 |
| От ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями | 457130 | 465673 |
| в т.ч.: | | |
| негосударственным финансовым организациям | 6212 | 823 |
| негосударственным коммерческим организациям | 216155 | 219265 |
| негосударственным некоммерческим организациям | 5782 | 8710 |
| индивидуальным предпринимателям | 31872 | 62011 |
| гражданам (физическим лицам) | 196411 | 172700 |
| неустойки(штрафы, пени) по операциям привлечения и предоставления(размещения) денежных средств | 4147 | 2164 |
| Затраты по сделкам, уменьшающие процентные доходы по предоставленным кредитам | (3449) | - |
| От вложений в ценные бумаги | 38779 | 44192 |
| в т.ч.: | | |
| по вложениям в долговые ЦБ, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 40390 | 45207 |
| по вложениям в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | - | 585 |
| Затраты по сделкам, уменьшающие процентные доходы, по вложениям в долговые ЦБ, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (33) | |
| Премии, уменьшающие процентные доходы по вложениям в долговые ЦБ, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (1578) | (1600) |
| Итого: | 517881 | 557238 |

5.2. Процентные расходы :

| | На 01.07.2019 | На 01.07.2018 |
|---|---------------|---------------|
| По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 233575 | 283978 |
| в т.ч.: | | |
| по денежным средствам на счетах клиентов - юридических лиц | 2987 | 3792 |
| по привлеченным депозитам юридических лиц | 9328 | 14604 |
| по денежным средствам на счетах клиентов - физических лиц | 441 | 444 |
| по привлеченным депозитам клиентов - физических лиц | 220819 | 265138 |
| Итого: | 233575 | 283978 |

5.3. Комиссионные доходы :

| | На 01.07.2019 | На 01.07.2018 |
|---|---------------|---------------|
| От открытия и ведения банковских счетов | 20990 | 20617 |
| От расчетного и кассового обслуживания | 26117 | 31938 |
| От операций с валютными ценностями | 5297 | 6096 |
| От осуществления переводов денежных средств | 48154 | 46166 |
| От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств | - | 395 |
| От других операций | 5538 | 7993 |
| Итого: | 106096 | 113205 |

5.4. Прочие операционные доходы:

| | На 01.07.2019 | На 01.07.2018 |
|--|---------------|---------------|
| Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены | 9112 | 7555 |
| Доходы по привлеченным депозитам юридических лиц и ИП | 32 | 45 |
| Доходы по привлеченным депозитам клиентов-физических лиц | 3192 | 2362 |
| Доходы по прочим привлеченным средствам клиентов-физических лиц | - | 1 |
| Доходы от аренды | 932 | 967 |
| Доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности | 103544 | 3675 |
| Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи, имуществом, полученным по договорам отступного, залога | 328 | 1 |
| Прочие операционные доходы | 17 | 47 |
| Доходы от операций с основными средствами и НМА | 1 | 1 |
| Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов | 1052 | 676 |
| Прочие доходы, связанные с обеспечением деятельности | 8479 | 566 |
| Итого: | 126689 | 15896 |

5.5.Операционные расходы :

| | На 01.07.2019 | На 01.07.2018 |
|---|---------------|---------------|
| Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами | 6597 | 128 |
| Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности | 126751 | 113 |
| Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи, имуществом, полученным по договорам отступного, залога | 40 | 935 |
| Прочие операционные расходы | 31 | 103 |
| Расходы на содержание персонала | 160106 | 142276 |
| Расходы по операциям с основными средствами и НМА | 5844 | 5341 |
| Амортизация по основным средствам и НМА | 4455 | 4816 |
| Организационные и управленческие расходы(кроме налогов сборов), в т.ч.: | 66780 | 111836 |
| арендная плата по арендованным ОС и другому имуществу | 5310 | 5431 |
| плата за право пользования объектами интеллектуальной | 4101 | 3657 |

| | | |
|--|---------------|---------------|
| деятельности | | |
| расходы от списания стоимости запасов | 13016 | 13871 |
| служебные командировки | 901 | 915 |
| охрана | 3222 | 2070 |
| реклама | 2343 | 1653 |
| представительские расходы | 271 | 120 |
| услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем | 5767 | 5536 |
| аудит | 915 | 870 |
| страхование | 24547 | 72698 |
| другие организационные и управленческие расходы | 6387 | 5015 |
| Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности | 2181 | 894 |
| Итого: | 372785 | 266442 |

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

Информация о существенных событиях и операциях, раскрываемая в данном пункте, в отчетном периоде отсутствует.

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 I полугодие 2019 г., признаны существенными для раскрытия следующие денежные потоки в форме 0409814:

- чистый прирост по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- чистое снижение по судной задолженности;
- чистое снижение по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями.

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

**Прирост (снижение) чистых денежных средств
от операционных активов и обязательств
на 01.07.2019 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 | |
| 910617 | (919867)* | (9250) |

(- 9250 тыс. руб.

в т.ч.: -11843- начисленный ПКД и дисконт по финансовым активам;

4171 - переоценка финансовых активов;

- 1578 - премии по финансовым активам, уменьшающие процентный доход).

* с учетом чистых вложений в ценные бумаги, имеющиеся для продажи, реклассифицированных в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток .

| | | |
|---|------------------------------|---------|
| Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности | Чистая ссудная задолженность | |
| (883556) | 969082** | 85526** |

**С 2019 г. в состав показателя чистой ссудной задолженности по форме 806 включены начисленные проценты по ссудной задолженности за минусом РВП в сумме 46437 тыс.руб., а также корректировки РВП до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки в сумме 135559 тыс.руб. Без этих показателей прирост ссудной задолженности составляет 787086 тыс.руб., соответственно, разница денежных потоков составляет (96470).

(- 96470 тыс. руб.

в т.ч.: - 71188 – изменение резервов;

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

- 25177 - 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 | |
| (158663) | (60512) | (98151) |

(-98151 тыс. руб.

в т.ч.: 57122 - результат валютной переоценки остатков на счетах клиентов;

- 155273 – 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 01.07.2018 г.**

| Статья ОДДС | Изменение данных статьи баланса за отчетный период (гр.4-гр.5 ф.806) | Разница денежных потоков |
|--|---|--------------------------------|
| Чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | |
| 501074 | (531152) | (30078) |

(- 30078 тыс. руб.

в т.ч.: -15676- начисленный ПКД и дисконт по финансовым активам;

- 12802 - переоценка финансовых активов;
- 1600 - премии по финансовым активам, уменьшающие процентный доход).

| | | |
|---|------------------------------|---------|
| Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности | Чистая ссудная задолженность | |
| (194945) | 153573 | (41372) |

(- 41372 тыс. руб.

в т.ч.: -20492 – изменение резервов;

-24216 - погашение ссудной задолженности за счет имущества, принятого на баланс;

3336 - 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 | |
| (581891) | 530023 | (51868) |

(- 51868 тыс. руб.

в т.ч.: -51868 - результат валютной переоценки остатков на счетах клиентов).

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не проводилось.

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

8.1 Информация о подверженности риску и причинах возникновения риска

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

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

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

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

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

- начало осуществления новых операций, которым свойственен данный вид риска.

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

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

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

Ниже прилагается краткое описание значимых рисков:

| № п/п | Наименование риска | Краткое описание |
|-------|---|---|
| 1 | Кредитный риск | Под кредитным риском понимается риск возникновения потерь вследствие неисполнения (ненадлежащего исполнения, либо исполнения на условиях, отличных от условий первоначального договора) контрагентом/заемщиком/эмитентом своих обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора, параметрами выпуска и др. |
| 2 | Рыночный риск в том числе: валютный риск; процентный риск; фондовый риск | Под рыночным риском понимается риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости позиций финансовых инструментов торговой книги и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Валютный риск является риском возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и учетной цены драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах. Процентный риск (в составе рыночного риска) – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок инструментов торгового портфеля и портфеля ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Фондовый риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности в торговом портфеле и портфеле ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. |
| 3 | Процентный риск | Процентный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, обязательствам и внебалансовым инструментам Банка, не относящимся к торговой книге и чувствительным к изменению процентных ставок, влияющих на финансовую позицию и денежные потоки Банка. |
| 4 | Риск ликвидности | Риск ликвидности – вероятность потерь вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих финансовых обязательств в полном объеме; риск возникновения дефицита ликвидных активов, необходимых для своевременного выполнения обязательств. |

| № п/п | Наименование риска | Краткое описание |
|-------|--------------------|--|
| 5 | Операционный риск | Под операционным риском понимается риск возникновения прямых потерь или косвенного ущерба вследствие недостатков или ошибок во внутренних документах Банка, а также в ходе осуществления внутренних процессов, действий персонала, функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие внешних событий. |
| 6 | Риск концентрации | 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. Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному контрагенту (заемщику, эмитенту) или группе связанных контрагентов (заемщиков, эмитентов), а также в результате принадлежности контрагентов (заемщиков, эмитентов) либо к аналогичным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам. |

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Управление рисками Банка осуществляется на основе следующих принципов:

- ответственность и полномочия - руководство Банка, руководители и работники структурных подразделений несут ответственность за управление рисками Банка в соответствии с предоставленными им полномочиями. Владельцем риска является структурное подразделение головного офиса, принимающее данный вид риска, а также должностные лица и коллегиальные органы Банка, курирующие деятельность структурного подразделения;
- совершенствование деятельности - управление рисками направлено на постоянное повышение эффективности деятельности Банка, оптимизацию бизнес-процессов и организационной структуры, обеспечивающих достижение целей деятельности Банка;
- интеграция в бизнес-процессы - управление рисками Банка является неотъемлемой частью его бизнес-процессов, в том числе принятия управленческих решений;
- осведомленность - руководство Банка, руководители и работники структурных подразделений должны быть своевременно осведомлены о рисках Банка, связанных с выполняемыми (курируемыми) ими бизнес-процессами Банка и с планируемыми к реализации новыми операциями и проектами, что предполагает предварительное проведение идентификации и оценки соответствующих и потенциальных рисков;
- существенность и целесообразность - принятие решений о реагировании на риски Банка осуществляется исходя из уровня рисков и с учетом соотношения затрат и выгод от реализации мер реагирования на риски, а также других факторов, определяющих целесообразность принятия указанных мер;
- предотвращение, выявление и управление конфликтами интересов - в Банке реализуется комплекс мер по предотвращению, выявлению и управлению конфликтами интересов, которые могут возникнуть в деятельности Банка, в том числе посредством разделения полномочий;
- управление рисками в Банке организовано исходя из соблюдения принципа «3 линии защиты». Функции органов управления и структурных подразделений в рамках соблюдения данного принципа определены внутренним нормативным документом - Стратегия управления рисками и капиталом ОАО «ЮГ-Инвестбанк»;
- ясное выражение неопределенности - система управления рисками обеспечивает количественное и (или) качественное определение уровня рисков Банка на основе информации (исторических данных, прогнозов, экспертных оценок и другой информации), позволяющей наиболее объективно определить уровень риска с учетом возможных ограничений, связанных с ее использованием в конкретной ситуации;
- непрерывность - процессы управления рисками выполняются на постоянной основе, обеспечивая руководство Банка, руководителей и работников структурных подразделений Банка актуальной информацией о рисках Банка и управлении ими;
- комплексность - оценка и обработка каждого из принимаемого Банком рисков осуществляется с учетом влияния на него других рисков, а также с учетом вероятного воздействия данного риска на иные риски. Уровень банковских рисков, не оказывающих прямого воздействия на капитал Банка, должен быть учтен при *качественной* оценке иных рисков, оказывающих такое воздействие, оценка которых осуществляется с учетом влияния риск-фактора со стороны вышеуказанных рисков.

Управление рисками Банка предполагает выполнение цикла следующих ключевых процессов:

1) Идентификация рисков;

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

2) Оценка рисков;

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

- **для кредитного риска** - в целях реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала Банк рассчитывает его величину посредством коэффицентного подхода на основе методики, установленной пунктами 2.3 и 2.6 Инструкции Банка России N 180-И и приложениями 2 и 3 к указанной Инструкции (стандартизированный подход). Качественная оценка кредитного риска применяется для определения соответствия используемых процедур управления кредитным риском, повышенных зон риска и определения качественной составляющей уровня кредитного риска. Оценка осуществляется путем выставления баллов по каждому из факторов, которые в той или иной мере влияют на уровень кредитного риска, что учитывается посредством веса данных факторов. Факторы объединяются в группы, каждая из которых также может иметь свой вес, а суммарный получаемый балл отражает уровень контроля кредитного риска. Подверженность кредитному риску тем выше, чем выше балл.

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

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

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

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

результатам качественной оценки может быть скорректирована в сторону увеличения количественная оценка риска концентрации.

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

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

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

3) Реагирование на риски;

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

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

В Банке для реагирования на риски применяются следующие способы:

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

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

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

на 01.07.2019 г.

| Наименование риска | Размер риска по сост. на 01.07.2019 (млн. руб.) | Удельный вес в структуре значимых рисков (%) | Предполагаемый актуальным сценарием Стратегии управления рисками и капиталом размер риска (млн. руб.) | Удельный вес в структуре значимых рисков (%) | Отклонение от параметров, определенных Стратегией* в сторону уменьшения риска (-) или в сторону его увеличения (+) (млн. руб.) | Отклонения от предполагаемой Стратегией структуры (п.п.) |
|--|---|--|---|--|--|--|
| Кредитный риск, (КР) – сделки Банка, в т.ч. | 7820,6 | 77,0 | 8412 | 75,5 | -591,4 | 1,5 |
| <i>Кредитный риск, которому подвержены иные активы (имущество) Банка (КРА)</i> | 1231.5 | 12.1 | 1337 | 12 | -105.5 | 0.1 |
| Риск концентрации (РК) | 80.9 | 0.8 | 279 | 2.5 | -198.1 | -1.7 |
| Рыночный риск (РР) | 48.7 | 0.5 | 279 | 2.5 | -230.3 | -2.0 |
| Операционный риск (ОР) | 1588.7 | 15.6 | 1393 | 14 | 195.7 | 1.6 |
| Процентный риск (ПР) | 373.7 | 3.7 | 557 | 5 | -183.3 | -1.3 |
| Резерв риска (Рр)** выделяемый на покрытие риска потери ликвидности, остаточного | 243.4 | 2.4 | 223 | 2 | 20.4 | 0.4 |

| Наименование риска | Размер риска по сост. на 01.07.2019 (млн. руб.) | Удельный вес в структуре значимых рисков (%) | Предполагаемый актуальным сценарием Стратегии управления рисками и капиталом размер риска (млн. руб.) | Удельный вес в структуре значимых рисков (%) | Отклонение от параметров, определенных Стратегией* в сторону уменьшения риска (-) или в сторону его увеличения (+) (млн. руб.) | Отклонения от предполагаемой Стратегией структуры (п.п.) |
|--------------------------------------|---|--|---|--|--|--|
| риска, прочих рисков | | | | | | |
| Агрегированный объем значимых рисков | 10156 | 100.0 | 11143 | 100 | -987.0 | 0.0 |

* Стратегия (здесь, и далее) - Стратегия управления рисками и капиталом ОАО «ЮГ-Инвестбанк»

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

на 01.01.2019 г.

| Наименование риска | Размер риска по сост. на 01.01.2019 (млн. руб.) | Удельный вес в структуре значимых рисков (%) | Предполагаемый актуальным сценарием Стратегии управления рисками и капиталом размер риска (млн. руб.) | Удельный вес в структуре значимых рисков (%) | Отклонение от параметров, определенных Стратегией* в сторону уменьшения риска (-) или в сторону его увеличения (+) (млн. руб.) | Отклонения от предполагаемой Стратегией структуры (п.п.) |
|--|---|--|---|--|--|--|
| Кредитный риск, (КР) – сделки Банка, в т.ч.: | 7587,3 | 80,1 | 8412 | 75.5 | -824,7 | 4,6 |
| <i>Кредитный риск, которому подвержены иные активы (имущество) Банка (КРА)</i> | 974.2 | 10.3 | 1337 | 12 | -362.8 | -1.7 |
| Риск концентрации (РК) | 88.2 | 0.9 | 279 | 2.5 | -190.8 | -1.6 |
| Рыночный риск (РР) | 72.9 | 0.8 | 279 | 2.5 | -206.1 | -1.7 |
| Операционный | 1464.4 | 15.4 | 1393 | 14 | 71.4 | 1.4 |

| Наименование риска | Размер риска по сост. на 01.01.2019 (млн. руб.) | Удельный вес в структуре значимых рисков (%) | Предполагаемый актуальным сценарием Стратегии управления рисками и капиталом размер риска (млн. руб.) | Удельный вес в структуре значимых рисков (%) | Отклонение от параметров, определенных Стратегией* в сторону уменьшения риска (-) или в сторону его увеличения (+) (млн. руб.) | Отклонения от предполагаемой Стратегией структуры (п.п.) |
|---|---|--|---|--|--|--|
| риск (ОР) | | | | | | |
| Процентный риск (ПР) | 35 | 0.4 | 557 | 5 | -522.0 | -4.6 |
| Резерв риска (Рр) выделяемый на покрытие риска потери ликвидности, остаточного риска, прочих рисков | 231.8 | 2.4 | 223 | 2 | 8.8 | 0.4 |
| Агрегированный объем значимых рисков | 9479.6 | 100.0 | 11143 | 100 | -1663.4 | 0.0 |

В отчетном периоде Банком не вносились изменения в порядок оценки и расчета рисков.

Как видно из представленной выше информации, риски, в структуре совокупного риска, воздействию которого Банк подвергался по состоянию на отчетные даты, максимальная концентрация приходилась на кредитный риск. Второй по значимости являлась группа операционных рисков. Совокупный объем рисков в отчетном периоде вырос на 676 млн. руб. и составил 10 156 млн. руб. Причиной послужило увеличение кредитного риска, обусловленное ростом кредитного портфеля, а также увеличением стоимости имущества Банка.

Существенных изменений в системе управления риском в отчетном периоде Банком не осуществлялось.

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

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

Показатели концентрации кредитного риска в разрезе географических зон

| Регионы | удельный вес на 01.07.2019 | удельный вес на 01.01.2019 |
|--------------------|----------------------------|----------------------------|
| Краснодарский край | 67.2% | 70.3% |
| Ростовская область | 17.6% | 15.6% |

| | | |
|-------------------|------|------|
| Республика Адыгея | 7.1% | 6.9% |
| Прочие регионы | 8.1% | 7.2% |

В следующей таблице представлен объем активов, подверженных кредитному риску, в разрезе видов инструментов на 01.07.2019:

| Позиция под риском | Величина кредитного риска, млн. руб. | |
|--|--------------------------------------|---------------|
| | Факт | Лимит |
| | на 01.07.2019 | на 01.07.2019 |
| Средства на счетах НОСТРО, открытых в кредитных организациях | 90.2 | 7 729,5** |
| Требования кредитного характера к кредитным организациям, биржам, кредитные требования участников клиринга | 56.6 | |
| Требования по кредитам, предоставленным клиентам, не являющимся кредитными организациями | 6374.6 | |
| Условные обязательства кредитного характера | 54.1 | |
| Прочие требования, несущие кредитный риск | 13.6 | |
| Всего кредитный риск | 6 589.1 | |
| Риск под имущество | 1231.5 | 1 460.7 |

** сумма лимита рассчитана в соответствии с правилами распределения ДФР между значимыми видами риска

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

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

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

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

$$PK_i = VaR_i \times k$$

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

k - вероятность реализации рискованного 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 июля 2019 г.:

| Позиция под риском | Оптимальная структура (расчетный показатель) | Факт. структура Банка на 01.07.19 | Факт. значение показателя Банка на 01.07.19, млн. руб. | Величина избыточного актива, тыс. руб. | k вероятности | Фактическая величина риска, тыс. руб. (Гр. 6 x Гр. 7) |
|--------------------|--|-----------------------------------|--|--|---------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |

| Позиция под риском | Оптимальная структура (расчетный показатель) | Факт. структура Банка на 01.07.19 | Факт. значение показателя Банка на 01.07.19, млн. руб. | Величина избыточного актива, тыс. руб. | k вероятности | Фактическая величина риска, тыс. руб. (Гр. 6 x Гр. 7) |
|--|---|--|---|---|---------------|---|
| Удельный вес портфеля кредитов, предоставленных корпоративным заемщикам | 66.69% | 53.1% | 4 345.2 | 0 | 0.0% | 0.0 |
| Портфель кредитов, предоставленных физическим лицам | 23.85% | 32.4% | 2 654.4 | 701654 | 8.6% | 60 134.9 |
| Концентрация заемщиков по видам экономической деятельности (сельское хозяйство) | 14.19% | 15.4% | 1 262.0 | 100279 | 1.2% | 1 228.3 |
| Концентрация заемщиков по видам экономической деятельности (строительство) | 9.35% | 7.4% | 607.0 | 0 | 0.0% | 0.0 |
| Размер крупных кредитных рисков к капиталу | 257.86% | 245.9% | 3 143.2 | 0 | 0.0% | 0.0 |
| Средства клиентов (юридические лица) | 35.65% | 19.2% | 1 686.6 | 0 | 0.0% | 0.0 |
| Средства клиентов (физические лица) | 74.35% | 79.1% | 6 939.9 | 414413 | 4.7% | 19 566.7 |
| Совокупный размер риска концентрации, тыс. руб. | 80 929.8 | | | | | |

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: | 347603 | | | |
| 1.1 | корреспондентские счета | 116051 | | X | |
| 1.2 | межбанковские кредиты и депозиты | 4534 | | | |
| 1.3 | учтенные векселя | | | | |
| 1.4 | вложения в ценные бумаги | | | | |
| 1.7 | прочие активы | 227017 | | | |
| 1.7.1 | в том числе требования, признаваемые ссудами | 222769 | | | |
| 2 | Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе: | 4493191 | 618366 | 456058 | 456058 |
| 2.1 | предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты | 285190 | 8203 | 7351 | 7351 |
| 2.2 | прочие активы | 85672 | 33090 | 30678 | 30678 |
| 2.3 | требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) | 111902 | 68628 | 68628 | 68628 |

| 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 |
| 2.4 | задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам | 3963117 | 507570 | 348526 | 348526 |
| 2.5 | Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд | 41946 | 397 | 397 | 397 |
| 2.6 | Задолженность по однородным требованиям к ю/л, сгруппированным в портфели | 5364 | 478 | 478 | 478 |
| 3 | Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе: | 2703337 | 221033 | 201951 | 201951 |
| 3.1 | жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд) | 3500 | 2100 | | |
| 3.2 | ипотечные ссуды | 9051 | 1480 | 347 | 347 |
| 3.3 | автокредиты | 22458 | 3950 | 3716 | 3716 |
| 3.4 | иные потребительские ссуды | 1032021 | 79798 | 64205 | 64205 |
| 3.5 | прочие активы | 4942 | 2782 | 2760 | 2760 |
| 3.6 | требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам | 22088 | 20604 | 20604 | 20604 |
| 3.7 | Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд | 1587394 | 90018 | 90018 | 90018 |
| 3.8 | требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам, сгруппированным в ПОС | 21883 | 20301 | 20301 | 20301 |
| 4 | Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3) | 7544131 | 839399 | 658009 | 658009 |

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 01.07.2019 г.

| Вид обеспечения | Сумма, тыс. руб. | Структура, % |
|----------------------------------|------------------|--------------|
| Залоги всего, в том числе: | 9 526 375 | 100,0 |
| недвижимое имущество | 4 116 094 | 43.21 |
| автотранспорт | 1 192 204 | 12.51 |
| самоходная и специальная техника | 472 427 | 4.96 |
| оборудование | 448 048 | 4.70 |

| Вид обеспечения | Сумма, тыс. руб. | Структура, % |
|---|------------------|--------------|
| твердый залог ТМЦ | 114 841 | 1.21 |
| товары в обороте | 387 216 | 4.06 |
| депозиты физических лиц | 21 943 | 0.23 |
| депозиты юридических лиц | 88 893 | 0.93 |
| Права | 2 501 331 | 26.26 |
| будущий урожай | 183 379 | 1.92 |
| Животные | 0 | 0.0 |
| поручительства | 24 612 616 | |
| объем кредитов, предоставленных без обеспечения | 923 984 | |

Структура обеспечения кредитного портфеля на 01.01.2019 г.

| Вид обеспечения | Сумма, тыс. руб. | Структура, % |
|---|------------------|--------------|
| Залоги всего, в том числе: | 9 410 132 | 100,0 |
| недвижимое имущество | 4 521 652 | 48.1% |
| автотранспорт | 1 016 569 | 10.8% |
| самоходная и специальная техника | 428 050 | 4.5% |
| оборудование | 413 005 | 4.4% |
| твердый залог ТМЦ | 186 892 | 2.0% |
| товары в обороте | 383 392 | 4.1% |
| депозиты физических лиц | 18 149 | 0.2% |
| депозиты юридических лиц | 92 635 | 1.0% |
| Права | 2 178 501 | 23.2% |
| будущий урожай | 153 023 | 1.6% |
| Животные | 18 264 | 0.2% |
| поручительства | 16 011 274 | |
| объем кредитов, предоставленных без обеспечения | 848 130 | |

Всего по состоянию на 01.07.2019 г. банком получено обеспечения в виде залога справедливой стоимостью 9 526 млн. руб., что на 137 % покрывает ссудную задолженность. На начало периода, по состоянию на 01.01.2019 г. стоимость принятого обеспечения покрывала кредитный портфель на 140 %. Кроме залога, подавляющее большинство кредитов обеспечено поручительствами юридических и (или) физических лиц. Доля необеспеченных кредитов в общем объеме кредитного портфеля – 13,2 % в 2019 году, 12,6 %- в 2018 г. – произошло незначительное увеличение доли необеспеченных кредитов за счет увеличения удельного веса потребительских кредитов в структуре кредитного портфеля.

Банк при кредитовании заемщиков отдает предпочтение наиболее ликвидным видам залогов - в том числе недвижимому имуществу, доля которого достигает 43 % 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 01.07.2019 на 181,4 млн. руб.

8.5.3. Информация о категориях качества финансовых активов.

| Номер строк и | Состав активов | Сумма требова- ния, 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: | 347603 | 347603 | | | | |
| 1.1 | корреспондентские счета | 116051 | 116051 | X | X | X | X |
| 1.2 | межбанковские кредиты и депозиты | 4534 | 4534 | | | | |
| 1.3 | учтенные векселя | | | | | | |
| 1.4 | вложения в ценные бумаги | | | | | | |
| 1.7 | прочие активы | 227017 | 227017 | | | | |
| 1.7.1 | в том числе требования, признаваемые ссудами | 222769 | 222769 | | | | |
| 2 | Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе: | 4493191 | 351025 | 3491656 | 96331 | 267609 | 286570 |
| 2.1 | предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты | 285190 | 9450 | 275740 | | | |
| 2.2 | прочие активы | 85672 | 15279 | 5374 | 9863 | 54991 | 165 |
| 2.3 | требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) | 111902 | 2657 | 33064 | 1100 | 24149 | 50932 |
| 2.4 | задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам | 3963117 | 318866 | 3135532 | 85308 | 188389 | 235022 |
| 2.5 | Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд | 41946 | | 41946 | | | |
| 2.6 | Задолженность по однородным требованиям к ю/л, сгруппированным в портфели | 5364 | 4773 | | 60 | 80 | 451 |
| 3 | Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе: | 2703337 | 715 410 | 1 670 584 | 147 678 | 25 815 | 143 850 |
| 3.1 | жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд) | 3500 | | | | 3500 | |
| 3.2 | ипотечные ссуды | 9051 | | 3393 | 5658 | | |
| 3.3 | автокредиты | 22458 | 4331 | 13527 | 994 | | 3606 |
| 3.4 | иные потребительские ссуды | 1032021 | 710720 | 186661 | 66649 | 9913 | 58078 |
| 3.5 | прочие активы | 4942 | | 2182 | | | 2760 |

| Номер строк и | Состав активов | Сумма требования, тыс. руб. | Категория качества | | | | |
|---------------|---|-----------------------------|--------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|
| | | | I | II | III | IV | V |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 3.6 | требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам | 22088 | 359 | 125 | 262 | 1634 | 19708 |
| 3.7 | Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд | 1587394 | | 1463659 | 73203 | 9362 | 41170 |
| 3.8 | требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам, сгруппированным в ПОС | 21883 | | 1037 | 912 | 1406 | 18528 |
| 4 | Активы, оцениваемые по категориям качества, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3) | 7544131 | 1 414 038 | 5 162 240 | 244 009 | 293 424 | 430 420 |

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: | 347603 | 347603 | | | | |
| 1.1 | корреспондентские счета | 116051 | 116051 | | | | |
| 1.2 | межбанковские кредиты и депозиты | 4534 | 4534 | | | | |
| 1.3 | учтенные векселя | | | | | | |
| 1.4 | вложения в ценные бумаги | | | | | | |
| 1.7 | прочие активы | 227017 | 227017 | | | | |
| 1.7.1 | в том числе требования, признаваемые ссудами | 222769 | 222769 | | | | |
| 2 | Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе: | 4493191 | 4208391 | 311 | 167 | 53 | 284269 |
| 2.1 | предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты | 285190 | 285190 | | | | |

| Номер строки | Состав активов | Сумма требования, тыс. руб. | Срочная задолженность | Просроченная задолженность | | | |
|--------------|---|-----------------------------|-----------------------|----------------------------|------------------|-------------------|----------------|
| | | | | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | свыше 180 дней |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 2.2 | прочие активы | 85672 | 85532 | | 140 | | |
| 2.3 | требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) | 111902 | 61006 | | | | 50896 |
| 2.4 | задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам | 3963117 | 3730195 | | | | 232922 |
| 2.5 | Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд | 41946 | 41695 | 251 | | | |
| 2.6 | Задолженность по однородным требованиям к ю/л, сгруппированным в портфели | 5364 | 4773 | 60 | 27 | 53 | 451 |
| 3 | Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе: | 2703337 | 2 465 209 | 72 936 | 8 681 | 10 378 | 146 133 |
| 3.1 | жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд) | 3500 | 3500 | | | | |
| 3.2 | ипотечные ссуды | 9051 | 9051 | | | | |
| 3.3 | автокредиты | 22458 | 12788 | 5070 | 994 | | 3606 |
| 3.4 | иные потребительские ссуды | 1032021 | 940175 | 27314 | 4662 | 897 | 58973 |
| 3.5 | прочие активы | 4942 | 4942 | | | | |
| 3.6 | требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам | 22088 | 315 | 384 | 187 | 62 | 21140 |
| 3.7 | Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд | 1587394 | 1494328 | 39856 | 2678 | 9362 | 41170 |
| 3.8 | требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам, сгруппированным в ПОС | 21883 | 110 | 312 | 160 | 57 | 21244 |
| 4 | Требования, всего (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3) | 7544131 | 7 021 203 | 73 247 | 8 848 | 10 431 | 430 402 |

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 01.07.2019 г.:

| Номер строки | Состав активов | Сумма требования, тыс. руб. | Категория качества | | | | |
|--------------|----------------|-----------------------------|--------------------|----|-----|----|---|
| | | | I | II | III | IV | V |

| | | | | | | | |
|---|--|---------|---|---------|---|---|---|
| | | | | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Текущие и индивидуально необесцененные кредиты | 204 910 | 0 | 204 910 | 0 | 0 | 0 |

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

| Номер 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 | 267 485 | 4 450 | 4 115 | 2 641 | 9 532 | 246 747 |
| 2 | Просроченные и обесцененные кредиты | 160 270 | 7 532 | 2 492 | 52 714 | 8 124 | 89 408 |
| 3 | Всего | 427 755 | 11 982 | 6 607 | 55 355 | 17 656 | 336 155 |

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

В отчетном периоде, в рамках реализации процедур по снижению кредитного риска Банком получены нефинансовые активы общей стоимостью 105 тыс. руб. Из них:

- имущество, принятое на баланс по договорам залога в результате несостоявшихся торгов – 105 тыс. руб.

Все вышеперечисленные активы первоначально отражались на балансовом счете 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи». В течение отчетного периода, имущество стоимостью 1 273 тыс. руб. было реализовано. Банком предпринимается комплекс мер по скорейшей реализации непрофильных активов.

8.6 Рыночный риск.

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

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

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

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

| | Размер риска, тыс. руб. на 01.07.2019 г. | Размер риска, тыс. руб. на 01.01.2019 г. |
|-----------------------------|---|---|
| Процентный риск (ПР) | 1 848.67 | 2 526.74 |
| общий риск | 840.06 | 1 470.93 |
| специальный риск | 1 008.61 | 1 055.81 |
| Фондовый риск (ФР) | 0.00 | 1 287.72 |
| общий риск | 0.00 | 643.86 |
| специальный риск | 0.00 | 643.86 |

| | Размер риска, тыс. руб. на 01.07.2019 г. | Размер риска, тыс. руб. на 01.01.2019 г. |
|------------------------------|---|---|
| Валютный риск (BP) | 2 047.84 | 2 018.83 |
| Рыночный риск (PP) | | |
| PP=12.5 (ПР+ФР+ВР+ТР) | 48 706.38 | 72 916.13 |

В отчетном периоде рыночный риск снизился вследствие уменьшения объема 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 01.07.2019 г, а также на предыдущую отчетную дату:

| 30 июня 2019 года | | | | |
|--|------------------|----------------|----------------------|-------------------|
| Показатели (тыс. руб.) | Рубли | Доллары США | Евро и пр. валюта | Итого |
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 555 912 | 191 314 | 165 675 | 912 901 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 66 019 | - | - | 66 019 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 428 436 | - | - | 428 436 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 7 824 393 | 219 901 | 2 867 | 8 047 161 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) | - | - | - | - |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 15 958 | - | - | 15 958 |
| Требование по текущему налогу на прибыль | - | - | - | - |
| Основные средства и нематериальные активы | 955 879 | - | - | 955 879 |
| Прочие активы | 16 431 | 1 171 | 228 | 17 830 |
| Итого активов | 9 863 028 | 412 386 | 168 770 | 10 444 184 |
| Обязательства | | | | |
| Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости | 8 406 973 | 408 150 | 117 237 | 8 932 360 |
| Обязательства по текущему налогу на прибыль | - | - | - | - |
| Отложенное налоговое обязательство | 82 321 | - | - | 82 321 |
| Прочие обязательства | 29 630 | - | - | 29 630 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 876 | | | 876 |
| Итого обязательств | 8 519 800 | 408 150 | 117 237 | 9 045 187 |
| Чистая балансовая позиция | 1 343 228 | 4 236 | 51 533 | 1 398 997 |

31 декабря 2018 года

| Показатели (тыс. руб.) | Рубли | Доллары США | Евро и пр. валюта | Итого |
|--|-----------|-------------|-------------------|------------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 569 518 | 362 225 | 183 274 | 1 115 017 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 74 349 | - | - | 74 349 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1 339 505 | - | - | 1 339 505 |
| Чистая ссудная задолженность | 6 989 643 | 88 436 | - | 7 078 079 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 8 798 | - | - | 8 798 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 17 126 | - | - | 17 126 |
| Требование по текущему налогу на прибыль | 9 948 | - | - | 9 948 |
| Основные средства и нематериальные активы | 778 144 | - | - | 778 144 |
| Прочие активы | 86 823 | 1 997 | - | 88 820 |
| Итого активов | 9 873 854 | 452 658 | 183 274 | 10 509 786 |
| Обязательства | | | | |
| Средства клиентов | 8 417 661 | 437 297 | 137 914 | 8 992 872 |
| Обязательства по текущему налогу на прибыль | 1 296 | - | - | 1 296 |
| Отложенное налоговое обязательство | 56 823 | - | - | 56 823 |
| Прочие обязательства | 222 718 | 5 512 | 483 | 228 713 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 2 723 | - | - | 2 723 |
| Итого обязательств | 8 701 221 | 442 809 | 138 397 | 9 282 427 |
| Чистая балансовая позиция | 1 172 633 | 9 849 | 44 877 | 1 227 359 |

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

| | 30 июня 2019 г. | | 31 декабря 2018 г. | |
|----------------------|-----------------|----------------------------------|--------------------|----------------------------------|
| | Изменение курса | Воздействие на прибыль и капитал | Изменение курса | Воздействие на прибыль и капитал |
| Доллары США | +3% | 127 | +3% | 236 |
| | -3% | (127) | -3% | (236) |
| Прочие валюты | +3% | 118 | +3% | 944 |
| | -3% | (118) | -3% | (944) |
| Золото и драгметаллы | +3% | 428 | +3% | 360 |
| | -3% | (428) | -3% | (360) |

Долговые инструменты Банка в отчетном периоде представлены вложениями в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, эмитированные в рублях. Далее представлен анализ чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменению процентных ставок.

| Изменение стоимости портфеля ценных бумаг при изменении процентных ставок, тыс. руб. * | | | | | | | |
|--|-----|-----|-----|---|-----|-----|-----|
| Изменение процентной ставки: | +5% | +3% | +1% | 0 | -1% | -3% | -5% |

| | | | | | | | |
|---|---------|--------|--------|---|-------|-------|--------|
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, всего | -10 771 | -6 463 | -2 154 | 0 | 2 154 | 6 463 | 10 771 |
| Облигации федерального займа | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Облигации кредитных организаций | -10 357 | -6 214 | -2 071 | 0 | 2 071 | 6 214 | 10 357 |
| Облигации корпоративных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Облигации кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Облигации корпоративных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| * Расчет чувствительности осуществлен с помощью метода модифицированной дюрации, примененной к портфелю ценных бумаг. | | | | | | | |

Чувствительность Банка к реализации фондового риска раскрывается в рамках результатов стресс-тестирования рыночного риска, произведенного по состоянию на 01.07.2019 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 | 2,1 | 4,3 | 6,4 |
| Потенциальные потери в млн. руб. в результате реализации валютного риска | 2,6 | 5,2 | 7,7 |
| Многофакторные сценарии | Рыночная коррекция | Кризис ликвидности | Финансовый кризис |
| Потенциальные потери в млн. руб. в результате реализации рыночного риска | 2,1 | 9,0 | 13,7 |

8.7 Операционный риск.

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

| | Размер риска на 01.07.2019 г. | Размер риска на 01.01.2019 г. |
|------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Операционный риск (ОР) | 127 094 | 117 155 |

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

| | Для расчета в 2019 году | Для расчета в 2018 году |
|----------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Чистые процентные доходы | 564 046 | 561 215 |
| Чистые непроцентные доходы | 366 009 | 305 017 |

8.8 Риск ликвидности.

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

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

В целях оценки рисков ликвидности Банк применяет следующую классификацию рисков:

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

8.8.1. Управление риском ликвидности.

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

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

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

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

Способы минимизации риска ликвидности

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

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

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

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

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

8.8.2. Выполнение регуляторных требований к уровню ликвидности.

Далее представлен анализ риска снижения уровня ликвидности во 2 квартале 2019 г. с использованием обязательных нормативов, установленных Банком России.

| Нормативы | Предельное значение | Значение на начало периода | 2 квартал 2019 | | | Отклонение от предельного значения |
|--|---------------------|----------------------------|----------------|---------------|---------------|------------------------------------|
| | | На 01.04.2019 | На 01.05.2019 | На 01.06.2019 | На 01.07.2019 | На 01.07.2019 |
| H2- норматив мгновенной ликвидности | Min 15% | 115.546 | 112.295 | 126.072 | 88.74 | 85.55 |
| H3 – норматив текущей ликвидности | Min 50% | 125.054 | 126.136 | 131.281 | 118.216 | 68.22 |
| H4-норматив долгосрочной ликвидности | Max 120% | 51.318 | 48.813 | 46.214 | 50.22 | 69.78 |
| Изменение значений нормативов: увеличение "+", уменьшение "-". | | | | | | |
| | Значение | На 01.04.2019 | апрель | май | июнь | 2 квартал 2019 |
| H2 | Min 15% | 115.546 | -3.26 | 13.78 | -37.33 | -26.81 |
| H3 | Min 50% | 125.054 | 1.09 | 5.14 | -13.06 | -6.83 |
| H4 | Max 120% | 51.318 | -2.51 | -2.6 | 4.01 | -1.1 |

| Нормативы | Предельное значение | 2019 год | | | | | Отклонение от предельного значения |
|--------------------------------------|---------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|------------------------------------|
| | | На 01.07.2018 | На 01.10.2018 | На 01.01.2019 | На 01.04.2019 | На 01.07.2019 | На 01.07.2019 |
| H2- норматив мгновенной ликвидности | Min 15% | 119.05 | 118.900 | 106.93 | 115.55 | 88.74 | 85.55 |
| H3 – норматив текущей ликвидности | Min 50% | 125.92 | 141.801 | 126.44 | 125.05 | 118.22 | 68.22 |
| H4-норматив долгосрочной ликвидности | Max 120% | 60.94 | 66.377 | 62.46 | 51.32 | 50.22 | 69.78 |

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

H2 – (-30.31 п.п.)

H3 – (-7.70 п.п.)

H4 – (-10.72) п.п.

Вышеуказанные данные свидетельствуют, что нормативы, характеризующие уровень ликвидности, Банком соблюдались. По состоянию на 01.07.2019 г. нормативы ликвидности имели значительный запас.

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

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

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

01.07.2019

01.01.2019

| | | |
|------------------------------|-------|-------|
| До востребования и на 1 день | -3.3% | 37.2% |
| До 5 дней | 23.5% | 37.2% |
| До 10 дней | 23.7% | 32.8% |
| До 20 дней | 19.6% | 27.7% |
| До 30 дней | 16.9% | 24.1% |
| До 90 дней | 20.5% | 17.0% |
| До 180 дней | 58.1% | 6.2% |
| До 270 дней | 63.3% | -0.9% |
| До 1 года | 55.1% | 10.1% |
| Свыше 1 года | 3.4% | 4.3% |

По состоянию на 01.07.2019 г., разрывы в сроках между обязательствами и требованиями не превышают установленных Банком пределов.

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

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

| Категории кредиторов Банка | 01.01.2019 | | | | 01.07.2019 | | | |
|---|--------------|-----------|-----------|--------------------|--------------|-----------|-----------|--------------------|
| | Уд. вес | всего | руб. | ин.вал., драг.мет. | Уд. вес | всего | руб. | ин.вал., драг.мет. |
| 1. Кредитные организации, в том числе: | 0.00 | - | - | - | 0.00 | - | - | - |
| до востребования | 0.00 | - | - | - | 0.00 | - | - | - |
| Срочные | 0.00 | - | - | - | 0.00 | - | - | - |
| 2.Юридические лица, в том числе: | 22.30 | 2 004 986 | 1 917 681 | 87 305 | 20.80 | 1 825 289 | 1 736 955 | 88 333 |
| до востребования | 19.19 | 1 725 835 | 1 638 530 | 87 305 | 18.22 | 1 599 134 | 1 510 801 | 88 333 |
| Срочные | 3.10 | 279 152 | 279 152 | - | 2.58 | 226 154 | 226 154 | - 0 |
| 3.Физические лица, в том числе | 77.70 | 6 987 888 | 6 499 980 | 487 909 | 79.20 | 6 951 797 | 6 518 906 | 432 891 |
| до востребования | 3.14 | 282 230 | 244 616 | 37 614 | 3.13 | 274 536 | 234 195 | 40 341 |
| Срочные | 74.57 | 6 705 658 | 6 255 363 | 450 295 | 76.08 | 6 677 261 | 6 284 711 | 392 550 |
| ВСЕГО ПРИВЛЕЧЕНО: | 100 | 8 992 874 | 8 417 661 | 575 213 | 100 | 8 777 085 | 8 255 861 | 521 224 |

По состоянию на 01.07.2019 г. банком привлечено средств в сумме 8 777 085 тыс. руб., из них в иностранной валюте и драгоценных металлах на сумму 521 224 тыс. руб. За 2 квартал 2019 года сумма привлеченных средств в рублях увеличилась на 218 млн. руб., в иностранной валюте и драгоценных металлах уменьшилась на 15 млн. руб. По состоянию на 01.07.2019 г. привлеченные средства от юридических лиц, составили 1 825 289 тыс.руб. или 20.80% от суммы привлеченных средств, привлеченные средства от физических лиц – 6 951 797 тыс. руб. или 79.20% 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 | тыс. руб. | |
|---|------------|------------|
| | 01.07.2019 | 01.01.2019 |
| 1. Сумма обязательств перед крупным кредитором (вкладчиком). | 77 802 | 80 029 |
| 2. Совокупная сумма обязательств перед крупными кредиторами (вкладчиками). | 142367 | 80 029 |
| 3. Сумма обязательств банка до востребования. | 1 873 670 | 2 008 065 |
| 4. Общая сумма обязательств банка перед клиентами | 8 777 085 | 8 992 872 |
| 5. Удельный вес обязательств перед крупными кредиторами в структуре обязательств банка, % | 1.62 | 0.90 |
| 6. Средства в кассе и на к/с | 910 285 | 1 085 644 |

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

| тыс. руб. | | | | | | | | |
|---|---------|------------|-----------|---------|--------------|------------|-----------|---------|
| | Уд. вес | 01.01.2019 | | | Уд. вес | 01.07.2019 | | |
| | | всего | руб. | ин.вал. | | всего | руб. | ин.вал. |
| Денежные средства в кассе | 6.21 | 622 001 | 181 202 | 440 799 | 5.47 | 543 303 | 287 097 | 256 205 |
| Денежные средства на к/с | 4.63 | 463 643 | 387 566 | 76 077 | 3.70 | 366 982 | 268 474 | 98 508 |
| Резервы в ЦБ | 0.74 | 74 349 | 74 349 | - | 0.67 | 66 019 | 66 019 | - |
| Вложения в долгов. обяз-ва и ценные бумаги, в том числе: | 13.49 | 1 351 573 | 1 351 573 | - | 4.31 | 427 556 | 427 556 | - |
| Долговые обязательства | 13.38 | 1 340 615 | 1 340 615 | - | 4.31 | 427 556 | 427 556 | - |
| в том числе не погашенные в срок | 0.00 | - | - | - | 0.00 | - | - | - |
| акции | 0.11 | 10 957 | 10 957 | - | 0.00 | - | - | - |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе: | 74.92 | 7 504 609 | 7 416 173 | 88 436 | 85.86 | 8 522 500 | 8 299 732 | 222 768 |
| Кредиты кредитным организациям | 7.22 | 722 970 | 634 534 | 88 436 | 13.88 | 1 377 302 | 1 154 534 | 222 768 |
| Кредиты юридическим лицам | 43.31 | 4 337 817 | 4 337 817 | - | 44.79 | 4 445 974 | 4 445 974 | - |
| в том числе просроченная | 2.49 | 249 292 | 249 292 | - | 2.35 | 233 011 | 233 011 | - |

| | | | | | | | | |
|--------------------------|-------|------------|-----------|---------|------------|------------------|------------------|----------------|
| Кредиты физическим лицам | 24.40 | 2 443 822 | 2 443 822 | - | 27.19 | 2 699 224 | 2 699 224 | - |
| в том числе просроченная | 0.47 | 46 909 | 46 909 | - | 0.59 | 58 435 | 58 435 | - |
| Учтенные векселя | 0.00 | - | - | - | 0.00 | - | - | - |
| ВСЕГО РАЗМЕЩЕНО: | 100 | 10 016 175 | 9 410 862 | 605 312 | 100 | 9 926 360 | 9 348 878 | 577 481 |

Данные таблицы свидетельствуют, что в 2 квартале 2019 г. основными видами размещения средств являлись кредитные вложения. На 01.07.2019 г. удельный вес кредитных вложений в размещенных средствах составил 85.86%. Основная часть ссудной задолженности (97,4%) номинирована в Российских рублях. Кредиты, предоставленные юридическим лицам, составляют 44.79% от суммы кредитных вложений. Вложения банка в ценные бумаги по состоянию на 01.07.2019 составили 4.31% от суммы размещенных средств.

8.8.5. Анализ инструментов для поддержания ликвидности.

| Наименование актива | Балансовая стоимость на 01.07.2019 (тыс. руб.) |
|---------------------------|--|
| Депозит в Банке России | 1 150 000 |
| Облигации Банка России | 0 |
| Государственные облигации | 419 124 |
| Итого | 1 569 124 |

Вышеуказанные активы являются быстро реализуемыми и составляют 17,6% 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 30%. Поэтому Банком в настоящее время не рассматривается возможность получения дополнительного финансирования для поддержания ликвидности.

Уровень риска потери ликвидности по состоянию на 01.07.2019 оценивается Банком, как «низкий». Данный риск является существенным для Банка, при этом не является предметом начисления экономического капитала, поскольку существует сложность в количественном измерении такого риска и в установлении прямой связи между уровнем капитала и способностью к рефинансированию. В целях покрытия риска ликвидности, а также иных рисков, не оцениваемых в количественными методами, Банком сформирован резерв в размере 25,6 млн. руб, позволяющий покрывать с целевым уровнем достаточности риски, оцениваемые в пределах до 250 млн. руб.

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

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

8.9 Процентный риск банковского портфеля.

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

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может

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

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

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

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

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэл-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки" (далее - Порядок), предусмотренной Указанием Банка России N 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 | 1288679 | 580096 | 1482711 | 1652140 |
| 3 | Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств | 817767 | 389857 | 282815 | 1092285 |
| 4 | Совокупный ГЭП (строка 2 - строка 3) | 470912 | 190239 | 1199896 | 559855 |
| 5 | Изменение чистого процентного дохода: | X | X | X | X |
| 5.1 | + 200 базисных пунктов | 9025.50 | 3170.52 | 14998.70 | 2799.28 |
| 5.2 | - 200 базисных пунктов | -9025.50 | -3170.52 | -14998.70 | -2799.28 |
| 5.3 | временной коэффициент | 0.9583 | 0.8333 | 0.6250 | 0.2500 |

Таким образом, по состоянию на отчетную дату Банк поддерживал структуру активов и пассивов по срокам их размещения и привлечения, 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 30 млн. руб., что является свидетельством умеренного уровня процентного риска.

8.10 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 № 180-И, дополненная факторами влияния риска концентрации, процентного риска, а также резерва (буфера) капитала, выделенного на покрытие не оцениваемых количественными методами рисков

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

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

тыс. руб.

| Наименование инструмента (показателя) | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату | Удельный вес инструмента на отчетную дату | Ссылка на строки отчетности ф0409808 | Целевой уровень (на 01.01.2020) | Удельный вес инструмента в плановой структуре капитала | Отклонения от плановой структуры |
|---------------------------------------|--|---|--------------------------------------|---------------------------------|--|----------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Источники базового капитала | | | | | | |

| Наименование инструмента (показателя) | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату | Удельный вес инструмента на отчетную дату | Ссылка на строки отчетности ф0409808 | Целевой уровень (на 01.01.2020) | Удельный вес инструмента в плановой структуре капитала | Отклонения от плановой структуры |
|--|--|---|--------------------------------------|---------------------------------|--|----------------------------------|
| Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный: | 100 010 | 7.8% | 1 | 100 010 | 7.7% | 0.1% |
| обыкновенными акциями (долями) | 100 010 | 7.8% | 1.1 | 100 010 | 7.7% | 0.1% |
| Нераспределенная прибыль (убыток), подтвержденная аудиторской организацией | 799 138 | 62.5% | 2 | 787 000 | 53.6% | 8.9% |
| прошлых лет | 799 138 | 49.1% | 2.1 | 697 000 | 50.6% | 1.5% |
| отчетного года | 0 | 0.0% | 2.2 | 90 000 | 6.9% | 6.9% |
| Резервный фонд | 25 003 | 2.0% | 3 | 25 000 | 1.9% | 0.1% |
| Источники базового капитала, итого | 924 151 | 72.3% | 6 | 912 010 | 70.2% | 2.1% |
| Показатели, уменьшающие источники базового капитала | | | | | | |
| Нематериальные активы за вычетом отложенных налоговых обязательств | -4 634 | | 9 | -1 000 | | |
| Базовый капитал, итого | 919 517 | 71.9% | 29 | 911 010 | 70.1% | 1.8% |
| Основной капитал, итого | 919 517 | 71.9% | 45 | 911 010 | 70.1% | 1.8% |
| Источники дополнительного капитала | | | | | | |
| Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией, всего | 55 532 | 4.3% | | 90 000 | 6.9% | 2.6% |
| Прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки | 303 208 | 23.7% | | 300 000 | 23.1% | 0.6% |
| Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала | -150 | | 52 | -1 000 | | |
| Дополнительный капитал, итого | 358 590 | 28.1% | 58 | 389 000 | 29.9% | 1.8% |
| Собственные средства (капитал), итого | 1 278 107 | 100.0% | 59 | 1 300 000 | 100.0% | 0.0% |
| Активы, взвешенные по уровню риска: | | | | | | |
| необходимые для определения достаточности базового капитала (млн. руб.) | 9 116 | x | 60 | не установлен | x | x |
| необходимые для определения достаточности основного капитала (млн. руб.) | 9 116 | x | 60 | не установлен | x | x |
| необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) (млн. руб.) | 9 495 | x | 60 | 12 381 | x | x |
| Показатели достаточности собственных средств (капитала), процент | | | | | | |
| Достаточность базового капитала | 10.087% | x | x | 8.0% | x | 2.09% |

| Наименование инструмента (показателя) | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату | Удельный вес инструмента на отчетную дату | Ссылка на строки отчетности ф0409808 | Целевой уровень (на 01.01.2020) | Удельный вес инструмента в плановой структуре капитала | Отклонения от плановой структуры |
|--|---|---|---|--|--|--|
| Достаточность основного капитала | 10.087% | x | x | 8.0% | x | 2.09% |
| Достаточность собственных средств (капитала) | 13.461% | x | x | 10.5% | x | 2.96% |

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

- основной капитал, состоящий из базового капитала (включающего в т.ч.: уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями (стр.1, 1.1 ф. 0409808), резервный фонд (стр.3 ф. 0409808), 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. Показателем, уменьшающим дополнительный капитал, являются доходы от платежей, возвращаемых страховыми компаниями в качестве агентского вознаграждения, источниками которых явились средства самого Банка по выданным кредитам (стр.52 ф.0409808).

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

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

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

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

Информация о показателе финансового рычага:

| | 01.07.2019 | 01.01.2019 |
|---|------------|------------|
| Показатель финансового рычага(%) | 9,4 | 9,1 |
| Показатель финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков(%) | 9,2 | 9,0 |
| Нормативное значение показателя финансового рычага | 3,0 | 3,0 |
| Основной капитал (тыс. руб.) | 919517 | 921761 |
| Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков (тыс.руб.) | 919517 | 921761 |
| Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (тыс. руб.) | 10444184 | 10509786 |
| Величина балансовых активов под риском (тыс. руб.) | 9766047 | 10057617 |
| Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (тыс. руб.) | 54104 | 51668 |
| Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (тыс. руб.) | 9820151 | 10109285 |

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.07.2019 г. по сравнению с показателем на 01.01.2019 г. существенно не изменился.

Изменения отдельных компонентов показателя финансового рычага в отчетном периоде не являются существенными для раскрытия.

Расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага (6,5%), не является существенным для раскрытия.

10. ИНФОРМАЦИЯ О БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ.

В связи с тем, что в периоде I полугодия 2019 г. и в 2018 г. Банк не имел обыкновенных акций, обращающихся на биржевом и внебиржевом рынках, не находился в процессе размещения обыкновенных акций или потенциально обыкновенных акций на открытых рынках ценных бумаг, разводненная прибыль на акцию не рассчитывается.

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

| | На 01.07.2019 г. | На 01.01.2019 г. |
|--|------------------|------------------|
| Прибыль за отчетный период, приходящаяся на владельцев акций (тыс.руб.) | 72842 | 198952 |
| Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (шт.) | 100010000 | 100010000 |
| Базовая прибыль на одну акцию (в рублях на акцию) | 0,73 | 1,99 |
| Прибыль(убыток) от прекращенной деятельности за отчетный период, приходящаяся на владельцев акций (тыс.руб.) | 291 | 9661 |
| Базовая прибыль(убыток) на одну акцию (в рублях на акцию) в отношении прекращенной деятельности | 0,0029 | 0,0966 |



Председатель Правления

Облогин С.В.

Главный бухгалтер

Самарская Е.А.

05 августа 2019 г.