

**ПРОМЕЖУТОЧНАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ
(ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ
ЮГ-ИНВЕСТБАНК (ПАО)
ПО ИТОГУ 1 КВАРТАЛА 2020 г.
ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.04.2020 г.**

СОДЕРЖАНИЕ :

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

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности:

1. Информация о банке	
1.1. Общая информация о Банке и об основных направлениях его деятельности	20 стр.
1.2. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений Банка	20 стр.
1.3. Информация о банковской группе	20 стр.
1.4. Органы управления Банка	21 стр.
2. Краткая характеристика деятельности ЮГ-Инвестбанк (ПАО) в 1 квартале 2020 г.	
2.1. Основные направления деятельности Банка	21 -22стр.
2.2. Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за 1 квартал 2020 г.	22 стр.
2.3. Распределение прибыли в отчетном периоде	23 стр.
3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной отчетности, и основных положений учетной политики	23-26 стр.
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	
4.1. Информация о ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	26-30 стр.
4.2. Информация о средствах клиентов	30 стр.
5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах	
5.1. Процентные доходы	31 стр.
5.2. Процентные расходы	31-32 стр.
5.3. Операционные расходы	32 стр.
6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	32 стр.
7. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств	33-34 стр.
8. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами	34-57 стр.
9. Информация об управлении капиталом	57-60 стр.
10. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию	60 стр.

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1 квартал 2020 года

Кредитной организации _____ Публичное акционерное общество "ЮГ-Инвестбанк", ЮГ-Инвестбанк (ПАО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
Адрес (место нахождения) кредитной организации _____ 350000, г. Краснодар, ул. Красная, 113

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	2.2	955 619	480 592
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2.2	436 192	311 488
2.1	Обязательные резервы		77 577	75 516
3	Средства в кредитных организациях	2.2	138 312	133 887
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.2	1 010 245	1 931 799
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2.2, 4.1	8 658 248	7 863 947
5а	Чистая ссудная задолженность			
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	920
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2.2	588 903	930 324
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		21 994	28 401
13	Прочие активы		36 930	15 932
14	Всего активов		11 848 443	11 697 290
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	10 240 316	10 167 787
16.1	средства кредитных организаций		0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.2, 4.2	10 240 316	10 167 787
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2.2, 4.2	8 406 451	8 376 943
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			
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	1 326
20	Отложенные налоговые обязательства		78 894	79 258
21	Прочие обязательства		72 519	28 574
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		3 795	3 505
23	Всего обязательств		10 395 524	10 280 450
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	9	100 010	100 010
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		25 003	25 003
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		283 022	283 022
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		1 042 884	1 008 805
36	Всего источников собственных средств	2.2	1 450 919	1 416 840
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		1 036 951	361 635
38	Выданные кредитной организацией гарантии и прочитательства		0	0
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель экономист отдела отчетности и управления бухгалтерского учета и отчетности
Телефон: 255-97-47
30.04.2020

Облагин С.В.

Самарская Е.А.

Клинова Н.А.

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 квартал 2020 г.

Кредитной организации

Публичное акционерное общество "ЮГ-Инвестбанк", ЮГ-Инвестбанк (ПАО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
350000, г. Краснодар, ул. Красная, 113

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Код формы по ОКУД 0409807 (квартальная / Годовая)	
			Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,			
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.1	259 804	261 541
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5.1	19 283	11 203
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	5.1	217 301	228 341
1.4	от вложений в ценные бумаги	5.1	23 220	21 997
2	Процентные расходы, всего,			
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.2	134 735	116 062
2.3	по выданным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2.2	125 069	145 479
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:	2.2	-22 271	-2 263
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-3 957	-8 142
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		102 798	143 216
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-1 015	1 611
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2.2	13 279	35 044
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2.2	8 742	-21 774
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		5 763	-499
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	2.2	50 736	50 791
15	Комиссионные расходы	2.2	5 173	5 205
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		0	0
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		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	2.2	-366	189
19	Прочие операционные доходы		14 952	115 300
20	Чистые доходы (расходы)		189 716	318 673
21	Операционные расходы	2.2, 5.3	132 138	244 549
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		57 578	74 124
23	Возмещение (расход) по налогам		22 041	19 827
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		35 344	54 036
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		193	261
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2.2	35 537	54 297

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за	
			отчетный период, тыс.руб.	соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период			
2	Прочий совокупный доход (убыток)	2.2	35 537	54 297
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		X	X
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период	2.2	35 537	54 297

Председатель Правления

Облопин С.В.

Главный бухгалтер

Самарская Е.А.

Исполнитель экономис отдела отчетности управления бухгалтерского учета и отчетности
Телефон: 255-97-47
30.04.2020

Клиноква Н.А.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации по ОКПО	Код кредитной организации по ОКПО	регистрационный номер
03	32350782	32350782	2772

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на 1 апреля 2020 года

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) _____ Публичное акционерное общество "ЮГ-Инвестбанк", ЮГ-Инвестбанк (ПАО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Код формы по ОКУД 0409808 Квартальная (Годовая) тыс. руб.			
			4	5	6	6
1	Источники базового капитала	9	100010	100010	100010	24
1.1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	9	100010	100010	100010	24
1.1.1	обыкновенными акциями (Долями)	9	100010	100010	100010	24
1.1.2	привилегированными акциями	9	908098	909536	909536	35
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	9	908098	719131	719131	35
2.1	прошлых лет	9	908098	190425	190425	35
2.2	отчетного года	9	25003	25003	25003	27
3	Резервный фонд	9	не применимо	не применимо	не применимо	
4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению из расчета собственных средств (капитала)	9	не применимо	не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	9	не применимо	не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	9	1033111	1034569	1034569	
7	Показатели, уменьшающие источники финансового инструмента					
8	Корректировка стоимости финансового инструмента					
9	Деловая репутация (Удвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
10	Нематериальные активы (кроме Деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)	9	17758	11717	11717	11
11	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли					
12	Резервы хеджирования денежных потоков					
13	Недооцененные резервы на возможные потери					
14	Доход от сделок свейоритизации					
15	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по					
16	Активы пенсионного плана с установленными выплатами					
17	Вложения в собственные акции (Доли)					
	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	Повыла по обслуживанию ипотечных кредитов						не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли								
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:								
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций								
24	Повыла по обслуживанию ипотечных кредитов						не применимо	не применимо	
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли								
26	Иные показатели, уменьшающие источник базового капитала, установленные Банком России						27		35
27	Отрицательная величина добавочного капитала								
28	Показатели, уменьшающие источник базового капитала, итог: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)						17785	11717	11
29	Базовый капитал, итог:						1015326	1022852	
30	Источники добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:								
31	Классифицируемые как капитал								
32	Классифицируемые как обязательства								
33	Источники добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)								
34	Источники добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:								
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)								
36	Источники добавочного капитала, итог: (строка 30 + строка 34)								
37	Показатели, уменьшающие источник добавочного капитала								
38	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала								
39	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала								
40	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций								
41	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций								
42	Иные показатели, уменьшающие источник добавочного капитала, установленные Банком России								
43	Отрицательная величина дополнительного капитала								
44	Показатели, уменьшающие источник добавочного капитала, итог:								
45	Добавочный капитал, итог:								
46	Основной капитал, итог:						1015326	1022852	
47	Источники дополнительного капитала								
48	Источники дополнительного капитала и эмиссионный доход						318142	283022	29, 35
49	Источники дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)								
50	Источники дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)								
51	Источники дополнительного капитала, итог:								
52	Показатели, уменьшающие источник дополнительного капитала						318142	283022	
53	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала								
54	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала								27
54а	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций								

55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций							
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:							
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней							
56.2	превышение совокупной суммы кредитов банковских гарантий и поручителей, предоставленных своими акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером							
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов							
56.4	разница между действительной стоимостью доли, приобретаемой выходящим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику							
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)							27
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)				318 142			28 299,5
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)				1333 468			1 305 847
60	Активы, взвешенные по уровню риска				X		X	X
60.1	необходимые для определения Достаточности базового капитала				1005 1606			932 785,4
60.2	необходимые для определения Достаточности основного капитала				1005 1606			932 785,4
60.3	необходимые для определения Достаточности собственных средств (капитала)				1040 5583			968 1604
61	Показатели Достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент							
62	Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.1)				10,101			10,966
63	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.2)				10,101			10,966
64	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.3)				12,815			13,488
65	Надбавка к нормативу Достаточности базового капитала, всего, в том числе:				7 000			6 750
66	надбавка поддержания Достаточности капитала				2 500			2 250
67	антидисконсная надбавка							
68	надбавка за системную значимость банков							
69	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)				не применимо		не применимо	5,0
70	Нормативы Достаточности собственных средств (капитала), процент							5,7
71	Норматив Достаточности базового капитала							
72	Норматив Достаточности основного капитала							
73	Норматив Достаточности собственных средств (капитала)							
74	Показатели, не превышающие установленные пороги существования и не принимаемые в уменьшение источников капитала							
75	Неуспешные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций							
76	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций							
77	Права по обслуживанию ипотечных кредитов							
78	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли							
79	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала							
80	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход							
81	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода							
82	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход, на основе внутренних моделей							
83	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей							
84	Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)							
85	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)							
86	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения							
87	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)							
88	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения							

84	Текущее отражение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I Отчета, приведены в таблице № 8 «Сведения о собственных средствах (капиталах)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

раздела I «Информация о структуре

Раздел I. 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	недоплаченные 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			
8.1	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
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			

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

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

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

www.invb.ru

(ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел "Справочно".

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 58592, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 39306 ;
- 1.2. изменения качества ссуд 19286 ;
- 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 35132, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных 387 ;
- 2.2. погашения ссуд 29579 ;
- 2.3. изменения качества ссуд 5166 ;
- 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 отдела отчетности управления бухгалтерского учёта и отчётности

Телефон: 255-97-47

Тарасова Е.Л.

30.04.2020



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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
1 апреля 2020 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Адрес (место нахождения) кредитной организации

Публичное акционерное общество «ЮГ-Инвестбанк», ЮГ-Инвестбанк (ПАО)
350000, г. Краснодар, ул. Красная, 113

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

1	2	3		4		5		6		7		8		9		10		11		12		13		14		15		16					
		Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, введенное в оборот для продажи, увеличенная на отложенные налоговые обязательства (на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (работников) по выплате дополнительных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переезде	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под омидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала																		
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		100010																														
2	Влияние изменений положений учетной политики																																
3	Влияние исправления ошибок																																
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		100010																														
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:																																
5.1	прибыль (убыток)																																
5.2	прочий совокупный доход																																
6	Эмиссия акций:																																
6.1	номинальная стоимость																																
6.2	эмиссионный доход																																
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):																																
7.1	приобретения																																
7.2	выбытия																																
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов																																
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):																																
9.1	по обыкновенным акциям																																
9.2	по привилегированным акциям																																
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)																																
11	Прочие движения																																
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		100010																														
13	Данные на начало отчетного года		100010																														
14	Влияние изменений положений учетной политики																																
15	Влияние исправления ошибок																																
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		100010																														
17	Совокупный доход за отчетный период:																																
17.1	прибыль (убыток)																																
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																																
24	Данные за отчетный период		100010																														

Председатель Правления

Облогин С.В.

Главный бухгалтер

Самарская Е.А.

Исполнитель начальник отдела отчетности управления бухгалтерского учета и отчетности
255-97-47
30.04.2020

Тарасова Е.Л.



Банковская отчетность	Код кредитной организации (филитала)
Код территории по ОКПО	регистрационный номер/порядковый номер
03	32550782
	2772

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧГАТА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)
на 1 апреля 2020 года

Публичное акционерное общество "ЮГ-Инвестбанк", ЮГ-Инвестбанк (ПАО)

350000 г. Краснодар, ул. Красная, 113

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

Код формы по ОКУД 0408813
(квартальная (Годовая))

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				7	8
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной		
1	2	3	4	5	6	7	8	
КАПИТАЛ, тыс. руб.								
1	Базовый капитал	9	1015326	1022852	835197	919517	922423	
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		1108790	1116316	835197	919517	922423	
2	Основной капитал	9	1015326	1022852	835197	919517	922423	
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		1108790	1116316	835197	919517	922423	
3	Собственные средства (капитал)	9	1332468	1305847	1279462	1278107	1263063	
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		1427103	1399311	1362199	1388433	1373048	
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.								
4	Активы, взвешенные по уровню риска	9	10405583	9681604	9185175	9494699	9213622	
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент								
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	9	10.101	10.966	9.476	10.087	10.441	
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10.891	11.798	9.176	9.653	10.280	
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	9	10.101	10.966	9.476	10.087	10.441	
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков примененных к базовому капиталу (Н9.1)		10.891	11.798	9.176	9.653	10.280	
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1.ук. Н1.3, Н20.0)	9	12.815	13.488	13.929	13.461	13.709	
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		13.546	14.256	14.596	14.018	14.682	
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент								
8	Надбавка поддержания достаточности капитала/надбавка к сумме обязательств РНКО (Н1.5)		2.500	2.250	2.125	2.000	1.875	
9	Антициклическая надбавка							
10	Надбавка за системную значимость		2.500	2.250	2.125	2.000	1.875	
11	Надбавка к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		5.0	5.7	5.2	5.7	6.0	
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)							

НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РИСКА												
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		11185508	10772638	9820151	9875467						
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	9	9,144	7,753	9,364	9,341						
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		9,744	7,664	9,217	9,376						
	НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ											
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.											
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.											
17	Норматив краткосрочной ликвидности (Н26 (Н27), процент)											
	НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)											
18	Имеющиеся стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.											
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.											
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент											
	НОРМАТИВЫ, ОТРАЖАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ											
21	Норматив вложенной ликвидности Н2		117,938	103,313	88,744	115,546						
22	Норматив текущей ликвидности Н3		135,687	167,058	118,216	125,054						
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		74,666	63,369	50,222	51,318						
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)											
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		22,361	19,117	21,034	21,450						
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1		264,287	208,618	245,926	218,366						
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)			0,655	2,556	0,783						
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25											
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н24к											
30	Норматив достаточности индивидуального коллатерального обеспечения центрального контрагента Н24к											
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4де											
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5к											
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1											
34	Норматив максимальной совокупной величин кредитов клиентам – участникам 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 всеклассных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2											
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций											

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

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
--------------	-------------------------	-----------------	------------------

1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (сближаемая форма), всего:		11846443
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, счетах данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не учтенных в части провозимых финансовых инструментов (ПФИ)		
4	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		
5	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		94817
6	Прочие поправки		449139
7	Прочие поправки		11492121
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета		

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Величина балансовых активов, всего:		11135685
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников		17785
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправок (разность строк 1 и 2), всего	9	11157900
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		
5	Потенциальный кредитный риск на контрагент по операциям с ПФИ, всего		
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выгнутым кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10),		
12	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
13	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		
14	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок		
17	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
18	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		313707
19	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		218890
20	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18)	9	94817
21	Капитал и риски		
22	Основной капитал		1015326
23	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего	9	11262717
24	(сумма строк 3, 11, 16, 19)		
25	Норматив финансового рычага		
26	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	9	9.02
27	(строка 20 : строка 21)		

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер последней
1	2	3
	ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ	
1	Высококачественные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	
	ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
3	стабильные средства	
4	нестабильные средства	
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	
6	операционные депозиты	
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	
8	необеспеченные долговые обязательства	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
10	по прохладным ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	
11	по прохладным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения	
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств итого: (строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5 + строка 6 + строка 7 + строка 8 + строка 9 + строка 10 + строка 11 + строка 12 + строка 13 + строка 14 + строка 15)	
	ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	
19	Прочие притоки	
20	Суммарный приток денежных средств, итого: (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
21	СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ	
22	ВЛА - за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	
23	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26) / кредитной организации (Н27), процент	

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Облогин С.В.

Самарская Е.А.

Исполнитель - начальник отдела отчетности управления бухгалтерского учета и отчетности

255-97-47

30.04.2020

Тарасова Е.Л.



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 1 апреля 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Публичное акционерное общество "ЮГ-Инвестбанк", ЮГ-Инвестбанк (ПАО)

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

Код формы по ОКУД 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		88841	132551
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:			
1.1.1	проценты полученные		261362	307343
1.1.2	проценты уплаченные		-100546	-125105
1.1.3	комиссии полученные		60678	60669
1.1.4	комиссии уплаченные		-5579	-5577
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-38	-120
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		13633	35246
1.1.8	прочие операционные доходы		14155	114335
1.1.9	операционные расходы		-123227	-226517
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-21487	-17723
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		380900	99743
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-2061	3319
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	903907	352272
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	7	-407279	116848
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-19006	3500
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		-91846	-376191
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		-2815	-5
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)		469741	232294
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-9191	-203081
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		6600	1429
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-2591	-201652
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		134945	-39727
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		602095	-9085
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		850451	1115017
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1452546	1105932

Председатель Правления

Облогин С.В.

Главный бухгалтер

Самарская Е.А.

Исполнитель, начальник отдела отчетности, управления Бухгалтерского учета и отчетности

Тарасова Е.П.

Телефон:
30.04.2020



1. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

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

Полное наименование:

Публичное акционерное общество «ЮГ-Инвестбанк»

Сокращенное наименование:

ЮГ-Инвестбанк (ПАО)

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

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

Государственная регистрация:

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

Свидетельство серии 23 № 003214207

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

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

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

- Лицензия 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 2012 г.

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

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена Банком в валюте Российской Федерации за отчетный период с 01 января по 31 марта 2020 года. Единицей измерения финансовых показателей годовой отчетности являются тысячи рублей.

1.2. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений Банка

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

	на 01.04.2020 г.	на 01.01.2020 г.
Дополнительные офисы	23	23
Операционные офисы	5	5
Операционные кассы	6	6
Итого	34	34

В отчетном периоде изменений не было.

1.3. Информация о банковской группе

В отчетном периоде Банк не являлся участником банковской группы.

1.4. Органы управления Банка.

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

Количество акционеров Банка по состоянию на 01.04.2020 г. составляет 55, в т. ч. юридических лиц - 2, физических лиц – 53. Доля влияния на акционерный капитал Банка распределена следующим образом:

- доля акционеров – юридических лиц – 12,849%,
- 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 до 11.03.2020 г. состояло из 3-х человек, начиная с 11.03.2020 г. состоит из 4-х человек.

Единоличным исполнительным органом является Председатель Правления Банка.

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЮГ-ИНВЕСТБАНК (ПАО) В 1 КВАРТАЛЕ 2020 ГОДА

2.1. Основные направления деятельности Банка.

Основными направлениями деятельности банка являются:

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

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

Приоритетными в развитии банковских операций являлись направления, определенные Стратегией развития Банка на 2018-2020 годы, а именно: развитие розничного направления в активных операциях и корпоративного – в пассивных операциях. В процессе реализации Стратегии и Бизнес-Плана Банк в отчетном периоде стремился, сохраняя основную долю кредитного портфеля в корпоративной нише, активно развивать направление розничного кредитования, включая представителей малого бизнеса. В качестве основного источника ресурсов Банк рассматривал вклады населения. Проведение активных операций некредитного характера осуществлялось в объемах, необходимых для регулирования ликвидности банка и обеспечения роста комиссионного дохода по клиентским операциям. Развитие операций, приносящих комиссионный доход, являлось приоритетным направлением.

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

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

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

Для улучшения структуры привлеченных ресурсов, а также снижения общей стоимости ресурсов Банк стремился к сохранению доли средств, привлеченных от корпоративных клиентов, в том числе индивидуальных предпринимателей. Для этого реализовывались меры, позволяющие клиентам с

максимальной выгодой разместить на любой срок временно свободные денежные средства и получить дополнительный доход в виде банковского процента, начисляемого на неснижаемый остаток на расчетном счете.

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

В части кредитования корпоративных клиентов Банк выполнял следующие ключевые задачи:

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

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

2.2. Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за 1 квартал 2020 г.

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

Основными направлениями вложения средств Банка (в абсолютном выражении и в процентах от общей суммы активов) по состоянию на 01.04.2020 г. являются:

- ссудная задолженность (включая размещение средств в депозит Банка России) – 8658,2 млн. руб. или 73,1% активов;
- вложения в ценные бумаги – 1010,2 млн. руб. или 8,5% активов;
- денежные средства, средства на счетах в Банке России и в кредитных организациях – 1530,1 млн. руб. или 12,9% активов;
- вложения в основные средства, нематериальные активы и материальные запасы – 588,9 млн. руб. или 5,0% активов.

Основными источниками средств Банка (в абсолютном выражении и в процентах от общей суммы активов) по состоянию на 01.04.2020 г. являются:

- средства корпоративных клиентов – 1833,9 млн. руб. или 15,5% от размера активов;
- средства физических лиц – 8406,5 млн. руб. или 71,0% от размера активов;
- собственные средства – 1450,9 млн. руб. или 12,2% от размера активов.

По итогам 1 квартала 2020 года Банком получена чистая прибыль в сумме 35,5 млн. руб.

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

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

Основными статьями доходов и расходов по результатам деятельности Банка за 1 квартал 2020 года являются:

- чистые процентные доходы – 125,1 млн. руб.;
- чистые комиссионные доходы – 45,6 млн. руб.;
- чистые доходы от операций с иностранной валютой (включая переоценку) – 22,0 млн. руб.;
- операционные расходы – 132,1 млн. руб.;
- чистые расходы от создания резервов на возможные потери – 22,6 млн. руб.

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

2.3. Распределение прибыли в отчетном периоде.

На дату подписания настоящей, отчетности, Советом Директоров Банка не сформированы рекомендации о распределении прибыли, полученной как в прошлом, 2019 году, так и прибыли, полученной в текущем периоде.

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

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

Промежуточная отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка за 2019 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 2020 г. при ведении учета и составлении отчетности по российским правилам бухгалтерского учета стандарта МСФО (IFRS) 16 «Аренда», а также с введением Положения Банка России № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями», внесены изменения в части учета аренды, которые приведены в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 г.

Промежуточная отчетность подготовлена в соответствии со следующими основными принципами учета:

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

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

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

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

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

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

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

При первоначальном признании по справедливой стоимости оцениваются следующие финансовые обязательства:

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

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

Процентные доходы по операциям кредитования, а также процентные расходы по договорам по привлечению средств во вклады и депозиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей сроком до востребования или сроком погашения (возврата) менее одного года на момент первоначального

признания отражаются линейным методом, метод эффективной процентной ставки не применяется. По договорам сроком погашения (возврата) более одного года процентные доходы и расходы начисляются также линейным методом при соответствии ставок размещения (привлечения) по договору условиям рыночности. В противном случае процентные доходы и расходы начисляются с применением метода ЭПС.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

С даты начала операционной аренды признание переданного в аренду базового актива не прекращается. Переданный в аренду базовый актив продолжает учитываться на балансовом счете по учету

имущества и одновременно учитывается на внебалансовых счетах по учету имущества, переданного в аренду.

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

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

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

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

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

Влияние перехода на МСФО 16

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

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

Финансовые результаты от признания договоров аренды отражены в составе нераспределенной прибыли по счету N 10801. Пересчет отложенного налогового обязательства в отношении финансовых результатов, связанных с началом учета аренды по стандарту МСФО 16 по РПБУ, также отражен по счету N

10801. Финансовые результаты (убытки) от признания договоров аренды в переходный период за минусом корректировки отложенного налогового обязательства на отложенный налог на прибыль составили 1457 тыс.руб.

По итогам 1 квартала 2020 г. величина накопленной амортизации в отношении активов в форме права пользования увеличилась на 1922 тыс.руб. и составила 9637 тыс.руб. Приведенная стоимость арендных обязательств составила 36 992 тыс.руб., сумма начисленного по ставке дисконтирования процентного расхода составила 655 тыс.руб. Начисленные за 1 кв.2020 г. амортизация и процентный расход отражены в составе финансового результата текущего года. Инвестиции в аренду, классифицированную в качестве финансовой аренды, по итогам квартала сократились на 300 тыс.руб. в соответствии с условиями договора, и составляют на 01.04.2020 г. 384574 тыс.руб.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

В промежуточной отчетности, составленной по итогам работы за 1 квартал 2020 г., признаны существенными для раскрытия следующие показатели статей формы 0409806:

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

4.1. Информация о ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости

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

Объемы ссудной задолженности Банка по состоянию на 1 апреля 2020 г. и 1 января 2020 г. представлена ниже в таблицах:

Объемы и структура ссудной задолженности на 01 апреля 2020 г.

Вид кредитования	Объем вложений	Резерв	Чистая задолженность	Уд. вес
Кредитный портфель	7 329 449	511 296	6 818 153	79,8%
Депозиты Банка России	800 000	0	800 000	9,4%
Денежные средства на бирже	465 757	0	465 757	5,4%
МБК	4 534	0	4 534	0,1%
Инвестиции и прочие вложения	47 978	27 351	20 627	0,2%
Проценты и комиссии	156 644	108 926	47 718	0,6%
Вложения в операции финансовой аренды	384 574	0	384 574	4,5%
Итого	9 188 936	647 573	8 541 363	100,0%
Корректировки резервов по МСФО 9			116 885	
Итого с учетом корректировок			8 658 248	

Объемы и структура чистой ссудной задолженности на 01 января 2020 г.

Вид кредитования	Объем вложений	Резерв	Чистая задолженность	Уд. вес
Кредитный портфель	6 694 682	572 117	6 122 565	79,3%
Депозиты Банка России	1 330 000	-	1 330 000	16,8%
Денежные средства на бирже	153 958	-	153 958	2,0%
МБК	4 534	-	4 534	0,1%
Инвестиции и прочие вложения	47 978	27 351	20 627	0,3%
Проценты и комиссии	139 025	22 247	116 778	1,5%
Итого	8 370 177	621 715	7 748 462	100,0%

Корректировки резервов по МСФО 9	115 485
Итого с учетом корректировок	7 863 947

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

Информация о кредитном качестве чистых вложений по состоянию на 01.04.2020 г. и 01.01.2020 г.

Вид актива	Объем вложений 01.01.2020	Уд. вес	Объем вложений 01.04.2020	Уд. вес
Чистые вложения в финансовые активы, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки всего, в том числе:				
	7 863 947	100,0 %	8 658 248	100,0 %
1 категория качества	2 699 675	34,3 %	3 019 860	34,9 %
2 категория качества	4 849 099	61,7 %	5 363 773	61,9 %
3 категория качества	122 923	1,6 %	109 112	1,3 %
4 категория качества	189 718	2,4 %	149 444	1,7 %
5 категория качества	2 532	0,0%	16 059	0,2 %

Информация о движении фактически сформированного резерва на возможные потери по вложениям в финансовые активы за 2019 год и 1 квартал 2020 г.

Вид актива	01.04.2019	01.07.2019	01.10.2019	01.01.2020	01.04.2020
Объем вложений в финансовые активы	7 554 327	8 563 358	8 871 036	8 370 177	9 188 936
Фактически созданные резервы	593 208	651 756	659 900	621 715	647 573
% резерва	7,9 %	7,6 %	7,4 %	7,4 %	7,0 %

В том числе по кредитному портфелю:

Вид актива	01.04.2019	01.07.2019	01.10.2019	01.01.2020	01.04.2020
Кредитный портфель	6 528 599	6 977 375	6 449 241	6 694 682	7 329 449
Фактический РВПС	471 136	514 566	523 278	572 117	511 296
% резерва	7,2 %	7,4 %	8,1 %	8,5 %	7,0 %

Информация об объемах и сроках задержки платежей по чистым вложениям в финансовые активы по состоянию на 01.01.2020 г. и 01.04.2020 г.

Вид актива	Объем вложений 01.01.2020	Уд. вес	Объем вложений 01.04.2020	Уд. вес
Кредитный портфель всего	6 694 682	100,0 %	7 329 449	100,0 %
в том числе:				
кредиты без просроченных платежей	6 353 430	94,8 %	6 988 470	95,3 %
кредиты с просрочкой до 30 дней	10 291	0,2 %	913	0,0 %
кредиты с просрочкой от 31 до 90 дней	5 433	0,1 %	11 968	0,2 %
кредиты с просрочкой от 91 до 180 дней	24 055	0,4 %	5 032	0,1 %
кредиты с просрочкой от 181 до 360 дней	274 939	4,1 %	292 859	4,0 %
кредиты с просрочкой свыше 360 дней	26 534	0,4 %	30 207	0,4 %

Как видно из вышеприведенных данных, вложения в финансовые активы банка имеют достаточно высокое качество - доля чистых вложений (за минусом РВПС и оценочных резервов) 1-2 категорий качества составляет 96,8 %.

На протяжении года банк сохраняет размеры созданных резервов, их доля на отчетную дату 7,0 % в целом по вложениям, и 7,0 % по кредитному портфелю.

В кредитном портфеле подавляющую долю составляют кредиты без просроченных платежей – 95,3 %.

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

Структура кредитного портфеля по состоянию на 1 апреля 2020 г. и на 1 января 2020 г. представлена в таблице:

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

Вид кредитования	1 января 2020 года		1 апреля 2020 года	
	Объем вложений	Удельный вес	Объем вложений	Удельный вес
Всего кредитный портфель	6 694 682	100%	7 329 449	100%
Кредиты юр.лицам и предпринимателям	4 256 177	63,6%	4 814 645	65,7%
- обрабатывающие пр-ва	341 217	5,1%	354 301	4,8%
- сельское хозяйство	1 477 577	22,1%	1 869 663	25,5%
- строительство	394 943	5,9%	496 184	6,8%
- транспорт и связь	16 652	0,2%	48 737	0,7%
- оптовая и розничная торговля	682 613	10,2%	1 116 307	15,2%
- операции с недвижимым имуществом	1 000	0,0%	0	0,0%
- прочее	1 303 702	19,5%	877 176	12,0%
- на завершение расчетов	38 473	0,6%	52 277	0,7%
Кредиты физическим лицам в т. ч.	2 438 505	36,4%	2 514 804	34,3%
- жилищные, ипотечные	199 673	3,0%	209 316	2,9%
- автокредиты	41 487	0,6%	37 764	0,5%
- иные потребительские	2 197 345	32,8%	2 267 724	30,9%
в т. ч. кредиты субъектам среднего и малого бизнеса	4 082 743	60,9%	4 663 142	63,6%
в т. ч. индивидуальным предпринимателям	601 465	9,0%	690 387	9,4%

Кредитный портфель Банка (кредиты юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам) по сравнению с 01.01.2020 г. вырос на 634 767 тыс. руб. или 9,5 % и составил на 01.04.2020 г – 7 329 449 тыс. руб.

Наибольший удельный вес в структуре кредитного портфеля (без инвестиций), как и в прошлом году, составляет портфель кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – 65,7 % кредитного портфеля или 4 814 645 тыс. руб.

Портфель кредитов юридических лиц и предпринимателей состоит в основном из кредитов, отнесенных к сегменту малого бизнеса (наиболее устойчивы к кризисным колебаниям) – 4 663 142 тыс. руб. или 96,9 % 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 (38,8 % портфеля кредитов юридическим лицам и предпринимателям), обрабатывающие производства – 7,4 %, торговля – 23,2 %, строительство – 10,3 %. Срок деятельности

компания-заемщика должен составлять не менее 12 месяцев, но приоритет имеют компании, успешно работающие более 3 лет. Обязательное требование - наличие ликвидных активов в балансе клиента, например, недвижимость или автотранспорт. Важны также налаженные связи с контрагентами (поставщиками/покупателями продукции клиента) и его высокая деловая репутация. Преимущества также имеют клиенты, обладающие положительной кредитной историей.

Кредитный портфель Банка по кредитам физическим лицам (потребительские, автокредиты, жилищная ипотека, овердрафтные карты) составляет 34,3 % в общем кредитном портфеле. За 1 квартал 2020 года данный сегмент рынка был также незначительно снижен (на 76 299 тыс. руб. или 3,1 %) и составил на 01.04.2020 г. – 2 514 804 тыс. руб., доля его в общем портфеле снизилась на 2,1 % 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

тыс. руб.

Вид кредитования	1 января 2020 года		1 апреля 2020 года	
	Объем вложений	Уд.вес	Объем вложений	Уд.вес
Кредиты юр.лицам и предпринимателям	4 256 177	100,0%	4 814 645	100,0%
сроком до 1 года	1 311 067	30,8%	1 540 511	32,0%
сроком от 1 года до 3 лет	2 395 675	56,3%	2 669 127	55,4%
сроком свыше 3 лет	549 435	12,9%	605 007	12,6%
Кредиты физическим лицам в т. ч.	2 438 505	100,0%	2 514 804	100,0%
сроком до 1 года	77 560	3,2%	79 880	3,2%
сроком от 1 года до 3 лет	1 009 416	41,4%	1 006 557	40,0%
сроком свыше 3 лет	1 351 529	55,4%	1 428 367	56,8%

По срокам кредитования в портфеле кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям преобладают кредиты от 1 года до 3-х лет – 55,4 %. Краткосрочные кредиты занимают 32,0 %, долгосрочные 12,6 %.

В структуре потребительского портфеля, по-прежнему, преобладают долгосрочные кредиты (56,8 %), их доля увеличилась за отчетный квартал с 55,4 % до 56,8 % за счет снижения объема кредитов, со сроком погашения свыше 3-х лет.

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

Структура кредитного портфеля по географическим зонам (регионам России)

тыс. руб.

Вид кредитования	1 января 2020 года		1 апреля 2020 года	
	Объем вложений	Удельный вес	Объем вложений	Удельный вес
Всего кредитный портфель, в том числе:	6 694 682	100,0%	7 329 449	100,0%
г. Москва и Московская область	8 147	0,1%	62 336	0,9%
Краснодарский край	4 822 114	72,0%	5 417 849	73,9%
Ростовская область	1 420 631	21,2%	1 410 757	19,2%
Республика Адыгея	380 152	5,7%	388 631	5,3%
прочие	63 638	1,0%	49 876	0,7%

Географически наибольшая доля присутствия банка – Краснодарский край – 73,9 %. За 1 квартал 2020 года структура значительно не изменилась – банк усилил свое присутствие на территории Краснодарского края за счет снижения доли других регионов.

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

Вид актива	01.04.2019	01.07.2019	01.10.2019	01.01.2020	01.04.2020
Резерв на возможные потери	593 208	651 756	659 900	621 715	647 573
Корректировки РВП до оценочного резерва	+ 132 280	+ 135 559	+ 124 520	+ 115 485	+ 116 885

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

4.2. Информация о средствах клиентов.

	На 01.04.2020	2019
Государственные и общественные организации	15 626	30 177
- Текущие/расчетные счета	15 626	20 177
- Срочные депозиты	0	10 000
Прочие юридические лица	1 617 473	1 595 616
- Текущие/расчетные счета	1 398 919	1 148 837
- Срочные депозиты	218 554	446 779
Физические лица (в т.ч. предприниматели)*	8 607 217	8 541 994
- Текущие счета/счета до востребования	1 073 061	1 045 923
в т.ч. в драгоценных металлах (по учетной цене)	506	376
- Срочные вклады	7 335 878	7 332 890
- Начисленные проценты	198 167	163 083
- Невыплаченные переводы	111	98
Итого средств клиентов	10 240 316	10 167 787

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

На отчетную дату 01 апреля 2020 года Банк не имел обязательств перед одним клиентом, в сумме, превышающей 10% размера капитала.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	На 01.04.2020		2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Муниципальные предприятия	15 626	0.2	30 177	0,3
Промышленность	263 408	2.6	273 822	2,7
Торговля	461 575	4.5	456 968	4,5
Строительство	274 795	2.7	232 189	2,3
Сельское хозяйство	501 118	4.9	305 682	3,0
Частные лица	7 555 450	73.8	7 533 961	74,0
Прочее	1 168 344	11.3	1 334 988	13,2
Итого средств клиентов	10 240 316	100	10 167 787	100

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

В промежуточной отчетности, составленной по итогам работы за 1 квартал 2020 г., признаны существенными для раскрытия следующие показатели статей формы 0409807:

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

5.1. Процентные доходы :

	01.04.2020	01.04.2019
От размещения средств в кредитных организациях	19 283	11 203
в т.ч.:		
по прочим размещенным средствам в КО	3 395	-
по денежным средствам на счетах в КО	2	6
по депозитам, размещенным в Банке России	15 886	11 197
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	217 301	228 341
в т.ч.:		
негосударственным финансовым организациям	4 341	2 911
негосударственным коммерческим организациям	104 851	109 153
негосударственным некоммерческим организациям	1 403	2 974
индивидуальным предпринимателям	17 580	16 042
гражданам (физическим лицам)	90 455	95 345
неустойки(штрафы, пени) по операциям привлечения и предоставления(размещения) денежных средств	392	3 586
Затраты по сделкам, уменьшающие процентные доходы по предоставленным кредитам	(1 721)	(1 670)
От вложений в ценные бумаги	23 220	21 997
в т.ч.:		
по вложениям в долговые ЦБ, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 547	22 810
Затраты по сделкам, уменьшающим процентные доходы по вложениям в долговые ЦБ, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(89)	-
Премии, уменьшающие процентные доходы по вложениям в долговые ЦБ, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(238)	(813)
Итого:	259 804	261 541

5.2. Процентные расходы :

	01.04.2020	01.04.2019
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	134 735	116 062
в т.ч.:		
по денежным средствам на счетах клиентов - юридических лиц	2 013	1 573
по привлеченным депозитам юридических лиц	6 507	4 874

по денежным средствам на счетах клиентов - физических лиц	244	227
по привлеченным депозитам клиентов - физических лиц	125 317	109 388
по прочим привлеченным средствам юридических лиц	578	-
по прочим привлеченным средствам клиентов-физических лиц	76	-
Итого:	134 735	116 062

5.3. Операционные расходы :

	01.04.2020	01.04.2019
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	124	6 542
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	109	126 709
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи, имуществом, полученным по договорам отступного, залога	-	37
Прочие операционные расходы	16	24
Расходы на содержание персонала	79 992	73 559
Расходы по операциям с основными средствами, АФПП и НМА	2 784	2 802
Амортизация по основным средствам, АФПП и НМА	4 603	2 219
Организационные и управленческие расходы (кроме налогов сборов), в т.ч.:	43 935	31 515
арендная плата по краткосрочной аренде и аренде активов, имеющих низкую стоимость	276	2 601
плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	1 802	2 129
расходы от списания стоимости запасов	4 811	6 027
служебные командировки	79	460
охрана	1 255	1 580
реклама	1 028	617
представительские расходы	38	51
услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	2 222	2 759
аудит	-	-
страхование	28 025	11 843
другие организационные и управленческие расходы	4 399	3 448
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности	575	1 142
Итого:	132 138	244 549

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 1 квартал 2020 г., признаны существенными для раскрытия следующие денежные потоки в форме 0409814:

- чистый прирост по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- чистое снижение по судной задолженности.

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

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

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

(- 17647 тыс. руб.

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

- 977 - переоценка финансовых активов;

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

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

(387022 тыс. руб.

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

- 23781 – изменение резервов;

15045 - изменение начисленных % ;

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

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

Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств на 01.04.2019 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	
352272	(364672)*	(12400)

(- 12400 тыс. руб.

в т.ч.: -13350- начисленный ПКД и дисконт по финансовым активам;

1731 - переоценка финансовых активов;

- 781 - 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	
116848	15320**	101528**

**С 2019 г. в состав показателя чистой ссудной задолженности по форме 806 включены начисленные проценты по ссудной задолженности за минусом РВП в сумме 49297 тыс.руб., а также корректировки РВП до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки в сумме 132280 тыс.руб. Без этих показателей снижение ссудной задолженности составляет 166257 тыс.руб., соответственно, разница денежных потоков составляет (49409).

(- 49409 тыс. руб.

в т.ч.: - 23819 – изменение резервов;

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

- 25485 - результат валютной переоценки прочих размещенных средств, входящих в состав ссудной задолженности).

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

8.1 Информация о подверженности риску и причинах возникновения риска

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

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

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

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

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

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

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

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

Ниже прилагается краткое описание значимых рисков:

№ п/п	Наименование риска	Краткое описание
1	Кредитный риск	Под кредитным риском понимается риск возникновения потерь вследствие неисполнения (ненадлежащего исполнения, либо исполнения на условиях, отличных от условий первоначального договора) контрагентом/заемщиком/эмитентом своих обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора, параметрами выпуска и др.
2	Рыночный риск в том числе: валютный риск; процентный риск; фондовый риск	Под 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, имеющихся в наличии для продажи. Фондовый риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности в торговом портфеле и портфеле ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

№ п/п	Наименование риска	Краткое описание
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.
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 в определяет аппетит к риску в виде системы количественных и качественных показателей, ограничивающих как совокупный уровень риска, так и уровень отдельных видов риска в разрезе основных направлений деятельности. Аппетит к риску представляет собой совокупный предельный размер рисков, который Банк готов принять для достижения целевых показателей доходности для акционеров. Обеспечение соблюдения показателей Аппетита к риску, в том числе достаточности экономического капитала, гарантирующих необходимый уровень надежности, является неотъемлемой частью процесса долгосрочного и краткосрочного финансового планирования и мониторинга.

Управление рисками Банка осуществляется на основе следующих принципов:

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

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

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

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

Управление рисками Банка предполагает выполнение цикла следующих ключевых процессов:

1) Идентификация рисков;

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

2) Оценка рисков;

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

- **для кредитного риска** - в целях реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала Банк рассчитывает его величину посредством коэффициентного подхода на основе методики, установленной пунктами 2.3 и 2.6 Инструкции Банка России N 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 избежании возникновения риск-факторов;

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

4) Мониторинг рисков;

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

5) Подготовка отчетности о рисках;

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

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

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

на 01.04.2020 г.

Наименование риска	Размер риска по сост. на 01.04.2020 (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.	7607.8	70.6	8477	64.5	-869.2	6.1
<i>Кредитный риск, которому подвержены иные активы (имущество) Банка (КРА)</i>	1046.4	9.7	1183	9.0	-136.6	0.7
Риск концентрации (РК)	69.6	0.6	329	2.5	-259.4	-1.9
Рыночный риск (РР)	12.6	0.1	329	2.5	-316.4	-2.4
Операционный риск (ОР)	1707.9	15.8	1906	14.5	-198.1	1.3

Наименование риска	Размер риска по сост. на 01.04.2020 (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.)
Процентный риск (ПР)	91.25	0.8	657	5.0	-565.8	-4.2
Резерв риска (Рр)** выделяемый на покрытие риска потери ликвидности, остаточного риска, прочих рисков	247.9	2.3	263	2.0	-15.1	0.3
Агрегированный объем значимых рисков	10783.45	100.0	13143	100.0	-2359.6	0.0

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

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

на 01.01.2020 г.

Наименование риска	Размер риска по сост. на 01.01.2020 (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.	6822.5	67.8	7075	63.5	-252.5	4.3
<i>Кредитный риск, которому подвержены иные активы (имущество) Банка (КРА)</i>	1213.1	12.1	1337	12	-123.9	0.1
Риск концентрации (РК)	42.6	0.4	279	2.5	-236.4	-2.1
Рыночный риск	25.1	0.2	279	2.5	-253.9	-2.3

Наименование риска	Размер риска по сост. на 01.01.2020 (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.)
(РР)						
Операционный риск (ОР)	1588.7	15.8	1393	14	195.7	1.8
Процентный риск (ПР)	126.3	1.3	557	5	-430.7	-3.7
Резерв риска (Рр)** выделяемый на покрытие риска потери ликвидности, остаточного риска, прочих рисков	247.9	2.5	223	2	24.9	0.5
Агрегированный объем значимых рисков	10066.2	100.0	11143	100	-1076.8	0.0

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

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

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

Как видно из представленной выше информации, риски, в структуре совокупного риска, воздействию которого Банк подвергался по состоянию на отчетные даты, максимальная концентрация приходилась на кредитный риск. Второй по значимости являлась группа операционных рисков. Совокупный объем рисков в отчетном периоде вырос на 717 млн. руб. и составил 10 783 млн. руб. Причиной послужило увеличение кредитного риска вследствие роста кредитного портфеля, а также увеличение операционных рисков Банка.

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

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

Показатели концентрации кредитного риска в разрезе географических зон

Регионы	удельный вес на 01.04.2020	удельный вес на 01.01.2020
Краснодарский край	71,9%	69,5%
Ростовская область	19,6%	20,1%
Республика Адыгея	4,5%	5,1%
Прочие регионы	4,0%	5,3%

В следующей таблице представлен объем активов, подверженных кредитному риску, в разрезе видов инструментов на 01.04.2020:

Позиция под риском	Величина кредитного риска, млн. руб.	
	Факт	Лимит
	на 01.04.2020	на 01.04.2020
Средства на счетах НОСТРО, открытых в кредитных организациях	105.2	7 997,4
Требования кредитного характера к кредитным организациям, биржам, кредитные требования участников клиринга	105.7	
Требования по кредитам, предоставленным клиентам, не являющимся кредитными организациями	7 292.0	
Условные обязательства кредитного характера	94.8	
Прочие требования, несущие кредитный риск	10.1	
Риск под имущество	1046.4	1 115.9
Всего кредитный риск	8654,2	9113,3

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

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

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

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

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

$$PK_i = VaR_i \times k$$

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

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

С учетом вышеизложенного, ниже приведен результат количественной оценки риска концентрации по состоянию на 1 апреля 2020 г.:

Позиция под риском	Оптимальная структура (расчетный показатель)	Факт. структура Банка на 01.01.20	Факт. значение показателя Банка на 01.01.20, млн. руб.	Величина избыточного актива, тыс. руб.	k вероятности	Фактическая величина риска, тыс. руб. (Гр. 6 x Гр. 7)
1	3	4	5	6	7	8
Удельный вес портфеля кредитов, предоставленных корпоративным заемщикам	72.86%	56.7%	4 856.9	0	0.0%	0.0

Позиция под риском	Оптимальная структура (расчетный показатель)	Факт. структура Банка на 01.01.20	Факт. значение показателя Банка на 01.01.20, млн. руб.	Величина избыточно го актива, тыс. руб.	к вероятности	Фактическая величина риска, тыс. руб. (Гр. 6 x Гр. 7)
Портфель кредитов, предоставленных физическим лицам	21.82%	29.4%	2 514.8	645377	7.5%	48 620.7
Концентрация заемщиков по видам экономической деятельности (сельское хозяйство)	14.19%	19.1%	1 639.8	424187	5.0%	21 004.3
Концентрация заемщиков по видам экономической деятельности (строительство)	9.35%	5.0%	428.4	0	0.0%	0.0
Размер крупных кредитных рисков к капиталу	267.23%	264.3%	3 524.2	0	0.0%	0.0
Средства клиентов (юридические лица)	23.66%	23.6%	2 372.5	0	0.0%	0.0
Средства клиентов (физические лица)	86.34%	75.3%	7 555.4	0	0.0%	0.0
Совокупный размер риска концентрации, тыс. руб.	69 625,1					

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:	608928			
1.1	корреспондентские счета	135865		X	
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	4534			
1.3	учтенные векселя				
1.4	вложения в ценные бумаги				
1.7	прочие активы	468529			
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	465757			
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	5373723	593352	464160	464160
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	151502	4712	3858	3858
2.2	прочие активы	438270	29475	27351	27351
2.3	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	119844	75041	75041	75041
2.4	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	4617638	483423	357209	357209

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
2.5	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд	39787	319	319	319
2.6	Задолженность по однородным требованиям к ю/л, сгруппированным в портфели	6682	382	382	382
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	2550776	208327	183802	183802
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	3500	2450	0	0
3.2	ипотечные ссуды	6619	923	452	452
3.3	автокредиты	17615	3602	541	541
3.4	иные потребительские ссуды	961661	84815	66272	66272
3.5	прочие активы	7	7	7	7
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	18135	17400	17400	17400
3.7	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд	1525409	82645	82645	82645
3.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам, сгруппированным в ПОС	17830	16485	16485	16485
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3	8533427	801679	647962	647962

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

Обеспечение по выданным кредитам характеризуется следующими показателями:

Структура обеспечения кредитного портфеля на 01.04.2020 г.

Вид обеспечения	Сумма, тыс. руб.	Структура, %
Залоги всего, в том числе:	9 286 751	100,0
недвижимое имущество	4 649 743	50,07
автотранспорт	1 154 561	12,43
самоходная и специальная техника	605 652	6,52
оборудование	732 670	7,89
твердый залог ТМЦ	97 905	1,05
товары в обороте	178 919	1,93
депозиты физических лиц	12 834	0,14
депозиты юридических лиц	68 243	0,73

Вид обеспечения	Сумма, тыс. руб.	Структура, %
Права	1 320 497	14.22
будущий урожай	177 246	1.83
Животные	0	0.00
Ценные бумаги	164 850	1.70
поручительства	26 369 367	
объем кредитов, предоставленных без обеспечения	869 111	

Структура обеспечения кредитного портфеля на 01.01.2020 г.

Вид обеспечения	Сумма, тыс. руб.	Структура, %
Залоги всего, в том числе:	9 695 652	100,0
недвижимое имущество	4 489 754	46.31
автотранспорт	1 118 554	11.54
самоходная и специальная техника	503 089	5.19
оборудование	545 254	5.62
твердый залог ТМЦ	97 905	1.01
товары в обороте	178 985	1.85
депозиты физических лиц	11 477	0.12
депозиты юридических лиц	68 243	0.70
Права	2 340 295	24.14
будущий урожай	177 246	1.83
Животные	0	0.00
Ценные бумаги	164 850	1.70
поручительства	26 369 367	
объем кредитов, предоставленных без обеспечения	869 111	

Всего по состоянию на 01.04.2020 г. банком получено обеспечения в виде залога справедливой стоимостью 9 286 751 тыс. руб., что на 127 % покрывает ссудную задолженность. Ранее, по состоянию на 01.01.2020 г. стоимость принятого обеспечения покрывала кредитный портфель на 144 %. Кроме залога, подавляющее большинство кредитов обеспечено поручительствами юридических и (или) физических лиц. Доля необеспеченных кредитов в общем объеме кредитного портфеля – 11,8 % в 2020 году, 12,9 %- в 2019 г. – произошло незначительное снижение доли необеспеченных кредитов за счет увеличения удельного веса залоговых потребительских кредитов в структуре кредитного портфеля.

Банк при кредитовании заемщиков отдает предпочтение наиболее ликвидным видам залогов - в том числе недвижимому имуществу, доля которого достигает 50 % в структуре общего объема полученного обеспечения.

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

Банком в отчетном периоде применялись способы снижения кредитного риска, связанные с корректировкой расчетных резервов на возможные потери с учетом стоимости принятого обеспечения. Их реализация позволила снизить размер кредитного риска по состоянию на отчетную дату 01.04.2020 на 153,7 млн. руб.

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

Текущими и индивидуально необесцененными являются кредиты, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

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.

8.6 Рыночный риск.

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

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

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

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

	Размер риска, тыс. руб. на 01.04.2020 г.	Размер риска, тыс. руб. на 01.01.2020 г.
Процентный риск (ПР)	1 007.88	2 011.45
общий риск	1 007.88	2 011.45
специальный риск	-	-
Фондовый риск (ФР)	-	-
общий риск	-	-
специальный риск	-	-
Валютный риск (ВР)	-	-
Рыночный риск (РР)		
РР=12.5 (ПР+ФР+ВР+ТР)	12 598.50	25 143.13

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

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

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

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

31 марта 2020 года

Показатели (тыс. руб.)	Рубли	Доллары США	Евро и пр. валюта	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	624 947	528 459	299 140	1 452 546
Обязательные резервы на счетах в Банке России	77 577	-	-	77 577
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 010 245	-	-	1 010 245
Чистая ссудная задолженность	8 192 492	465 756	-	8 658 248
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	21 994	-	-	21 994
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы	588 903	-	-	588 903
Прочие активы	36 598	2	330	36 930
Итого активов	10 552 756	994 217	299 470	11 846 443
Обязательства				
Средства клиентов	9 688 125	444 159	108 032	10 240 316
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	78 894	-	-	78 894
Прочие обязательства	72 519	-	-	72 519
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 795	-	-	3 795
Итого обязательств	9 843 333	444 159	108 032	10 395 524
Чистая балансовая позиция	709 423	550 058	191 438	1 450 919

31 декабря 2019 года

Показатели (тыс. руб.)	Рубли	Доллары США	Евро и пр. валюта	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	494 647	228 508	127 296	850 451
Обязательные резервы на счетах в Банке России	75 516	-	-	75 516
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 931 799	-	-	1 931 799
Чистая ссудная задолженность	7 709 987	153 960	-	7 863 947
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	28 401	-	-	28 401
Требование по текущему налогу на прибыль	920	-	-	920
Основные средства и нематериальные активы	930 324	-	-	930 324
Прочие активы	15 006	926	-	15 932
Итого активов	11 186 600	383 394	127 296	11 697 290
Обязательства				

Обязательства

Средства клиентов	9 665 044	387 478	115 265	10 167 787
Обязательства по текущему налогу на прибыль	1 326	-	-	1 326
Отложенное налоговое обязательство	79 258	-	-	79 258
Прочие обязательства	28 574	-	-	28 574
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 505			3 505
Итого обязательств	9 777 707	387 478	115 265	10 280 450
Чистая балансовая позиция	1 408 893	(4 084)	12 031	1 416 840

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

	31 марта 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	Изменение курса	Воздействие на прибыль и капитал	Изменение курса	Воздействие на прибыль и капитал
Доллары США	+3%	215*	+3%	(123)
	-3%	(215)*	-3%	123
Евро и юань	+3%	78*	+3%	(64)
	-3%	(78)*	-3%	64
Золото и драгметаллы	+3%	630	+3%	467
	-3%	(630)	-3%	(467)

*с учетом компенсирующих сделок СВОП, отражаемых на внебалансовых счетах

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

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

Изменение процентной ставки:	Изменение стоимости портфеля ценных бумаг при изменении процентных ставок, тыс. руб. *						
	+5%	+3%	+1%	0	-1%	-3%	-5%
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, всего	-4 147	-2 488	-829	0	829	2 488	4 147
Облигации Банка России	-4 147	-2 488	-829	0	829	2 488	4 147
Облигации федерального займа	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
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего	0	0	0	0	0	0	0

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

Чувствительность Банка к реализации фондового риска раскрывается в рамках результатов стресс-тестирования рыночного риска, произведенного по состоянию на 01.04.2020 г.:

Однофакторные сценарии	Базовый	Негативный	Максимально-негативный
Потенциальные потери в млн. руб. в результате реализации фондового риска	0,2	0,6	1,0
Потенциальные потери в	1,2	3,2	5,4

Однофакторные сценарии	Базовый	Негативный	Максимально- негативный
млн. руб. в результате реализации процентного риска			
Потенциальные потери в млн. руб. в результате реализации валютного риска	1,2	2,4	4,2
Многофакторные сценарии	Рыночная коррекция	Кризис ликвидности	Финансовый кризис
Потенциальные потери в млн. руб. в результате реализации рыночного риска	3,1	6,9	9,8

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 01.04.2020 г.	Размер риска на 01.01.2020 г.
Операционный риск (ОР)	136 635	127 094

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

	Для расчета в 2020 году	Для расчета в 2019 году
Чистые процентные доходы	554 961	564 046
Чистые непроцентные доходы	381 935	366 009

8.8 Риск ликвидности.

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

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

В целях оценки рисков ликвидности Банк применяет следующую классификацию рисков:

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;

- риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;
- риск оперативной ликвидности, возникающий ввиду невозможности Банка своевременно выполнить свои текущие обязательства из-за сложившейся структуры текущих поступлений и списаний денежных средств;
- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов Банка.

8.8.1. Управление риском ликвидности.

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

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

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

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

Способы минимизации риска ликвидности

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

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

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

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

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

8.8.2. Выполнение регуляторных требований к уровню ликвидности.

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

Нормативы	Пределное значение	2020 год					Отклонение от предельного значения
		На 01.04.2019	На 01.07.2019	На 01.10.2019	На 01.01.2020	На 01.04.2020	
							На 01.04.2020

Н2- норматив мгновенной ликвидности	Min 15%	115.546	88.74	103.213	112.889	117.94	102.94
Н3 – норматив текущей ликвидности	Min 50%	125.054	118.216	167.958	148.533	135.69	85.69
Н4-норматив долгосрочной ликвидности	Max 120%	51.318	50.22	49.786	63.619	74.67	-45.33

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

Н2 – (+2.39 п.п.)

Н3 – (+10.64 п.п.)

Н4 – (+23.35) п.п.

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

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

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

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

01.01.2020

01.04.2020

До востребования и на 1 день	8.9%	28.3%
До 5 дней	8.9%	27.5%
До 10 дней	61.6%	28.5%
До 20 дней	51.3%	26.9%
До 30 дней	49.3%	30.7%
До 90 дней	53.8%	27.4%
До 180 дней	66.0%	-5.0%
До 270 дней	11.0%	0.9%
До 1 года	9.9%	8.5%
Свыше 1 года	3.2%	8.7%

По состоянию на 01.04.2020 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	_31.03.2020				_31.12.2019			
	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:	24.74	2 483 656	2 441 433	42 223	24.67	2 466 949	2 416 814	50 134
до востребования	21.90	2 198 732	2 156 509	42 223	19.27	1 927 219	1 877 085	50 134
Срочные	2.84	284 924	284 924	- 0	5.40	539 729	539 729	- 0
3. Физические лица, в том числе:	75.26	7 556 068	7 052 950	503 118	75.33	7 534 435	7 086 726	447 708
до востребования	2.88	288 984	247 588	41 396	2.88	287 814	241 410	46 404
Срочные	72.38	7 267 084	6 805 362	461 722	72.46	7 246 620	6 845 316	401 304
ВСЕГО ПРИВЛЕЧЕНО:	100	10 039 724	9 494 383	545 341	100	10 001 383	9 503 541	497 842

По состоянию на 01.04.2020 г. банком привлечено средств в сумме 10 039 724 тыс. руб., из них в иностранной валюте и драгоценных металлах на сумму 545 341 тыс. руб. Привлеченные от юридических лиц средства, составили 2 483 656 тыс. руб. или 24.74% от общей суммы привлеченных средств, привлеченные средства от физических лиц (в том числе от индивидуальных предпринимателей) – 7 556 068 тыс. руб., или 75.26% от общей суммы привлеченных средств.

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

- совокупная сумма обязательств перед крупными кредиторами (вкладчиками), обязательства перед которыми составляют более 5% собственных средств;
- сумма обязательств перед самым крупным кредитором (вкладчиком), группой связанных кредиторов (вкладчиков).

Данные показатели представлены в следующей таблице:

Виды обязательств	тыс. руб.	
	01.01.2020	01.04.2020
1. Сумма обязательств перед крупным кредитором (вкладчиком).	131250	150547
2. Совокупная сумма обязательств перед крупными кредиторами (вкладчиками).	288236	430571
3. Сумма обязательств банка до востребования.	2 215 034	2 487 716
4. Общая сумма обязательств банка перед клиентами	10 001 383	10 039 724
5. Удельный вес обязательств перед крупными кредиторами в структуре обязательств банка, %	2.88	4.29
6. Средства в кассе и на к/с	847 923	1 450 098

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

	_ 31.12.2019				_ 31.03.2020			
	Уд. вес	всего	руб.	ин.вал.	Уд. вес	всего	руб.	ин.вал.
Денежн. средства в кассе	4.29	480 591	232 725	247 867	8.46	955 619	250 351	705 268
Денежн. средства на к/с	3.28	367 332	260 757	106 574	4.38	494 479	374 256	120 223

Резервы в ЦБ	0.67	75 516	75 516	-	0.69	77 577	77 577	-
Вложения в долгов. обяз-ва и ценные бумаги, в том числе:	17.25	1 930 993	1 930 993	-	8.94	1 010 415	1 010 415	-
Долговые обязательства	17.25	1 930 993	1 930 993	-	8.94	1 010 415	1 010 415	-
в том числе не погашенные в срок	0.00	-	-	-	0.00	-	-	-
акции	0.00	-	-	-	0.00	-	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:	74.51	8 341 787	8 187 827	153 959	77.54	8 763 530	8 297 773	465 756
Кредиты кредитным организациям	13.29	1 488 493	1 334 534	153 959	11.24	1 270 290	804 534	465 756
Кредиты юридическим лицам	39.04	4 371 532	4 371 532	-	43.63	4 931 001	4 931 001	-
в том числе просроченная	2.11	236 588	236 588	-	2.09	236 512	236 512	-
Кредиты физическим лицам	22.17	2 481 762	2 481 762	-	22.67	2 562 239	2 562 239	-
в том числе просроченная	0.45	50 728	50 728	-	0.47	53 517	53 517	-
Учтенные векселя	0.00	-	-	-	0.00	-	-	-
ВСЕГО РАЗМЕЩЕНО:	100	11 196 219	10 687 818	508 400	100	11 301 620	10 010 372	1 291 248

8.8.5. Анализ инструментов для поддержания ликвидности.

Наименование актива	Балансовая стоимость на 01.01.2020 (тыс. руб.)
Депозит в Банке России	800 000
Облигации Банка России	1 010 415
Государственные облигации	-
Итого	1 810 415

Вышеуказанные активы являются быстрореализуемыми и составляют 18% 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 32%. Поэтому Банком в настоящее время не рассматривается возможность получения дополнительного финансирования для поддержания ликвидности.

Уровень риска потери ликвидности по состоянию на 01.04.2020 оценивается Банком, как «низкий». Данный риск является существенным для Банка, но при этом не является предметом начисления экономического капитала, поскольку существует сложность в количественном измерении такого риска и в установлении прямой связи между уровнем капитала и способностью к рефинансированию. В целях покрытия риска ликвидности, а также иных рисков, не оцениваемых количественными методами, Банком сформирован резерв в размере 26 млн. руб., позволяющий покрывать с целевым уровнем достаточности риски, оцениваемые в пределах до 248 млн. руб.

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

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

8.9 Процентный риск банковского портфеля.

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

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

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

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

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
1	2	3	4	5	6

2	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	1030690	480362	975198	2253323
3	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	932782	432015	2112660	1400029
4	Совокупный ГЭП (строка 2 - строка 3)	97908	48347	-1137462	853294
5	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X
5.1	+ 200 базисных пунктов	1876.50	805.75	-14218.28	4266.47
5.2	- 200 базисных пунктов	-1876.50	-805.75	14218.28	-4266.47
5.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500

Таким образом, по состоянию на отчетную дату Банк продолжает поддерживать структуру активов и пассивов по срокам их размещения и привлечения, малочувствительную к изменению процентных ставок. В случае изменения ставок в пределах 2 п.п. в сторону их увеличения или снижения, потери Банка на временном горизонте до 1 года не превысят 14 млн. руб., что является свидетельством невысокого уровня процентного риска.

9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

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

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

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

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

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

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

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

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

тыс. руб.

Наименование инструмента (показателя)	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Удельный вес инструмента на отчетную дату	Ссылка на строки отчетности ф0409808	Целевой уровень	Удельный вес инструмента в плановой структуре капитала	Отклонения от плановой структуры
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	100 010	7.50%	1	100 000	7.25%	0.3%
обыкновенными акциями (долями)	100 010	7.50%	1.1	100 000	7.25%	0.3%
Нераспределенная прибыль (убыток), подтвержденная аудиторской организацией	908 098	68.10%	2	819 000	59.35%	8.8%
прошлых лет	908 098	68.10%	2.1	819 000	59.35%	8.8%
отчетного года		0.00%	2.2	0	0.00%	0.0%
Резервный фонд	25 003	1.88%	3	25 000	1.81%	0.1%
Источники базового капитала, итого	1 033 111	77.48%	6	944 000	68.41%	9.1%
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	-17785			-4 000		
Нематериальные активы за вычетом отложенных налоговых обязательств	-17 758		9	-4 000		
Базовый капитал, итого	1 015 326	76.14%	29	940 000	68.12%	8.0%
Основной капитал, итого	1 015 326	76.14%	45	940 000	68.12%	8.0%
Источники дополнительного капитала						
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией, всего	35120	2.63%		170000	12.32%	-9.7%
Прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки	283 022	21.22%		270 000	19.57%	1.7%
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала		0.00%				
Дополнительный капитал, итого	318 142	23.86%		440 000	31.88%	-8.0%
Собственные средства (капитал), итого	1 333 468	100.00%	59	1 380 000	100.00%	0.0%
Активы, взвешенные по уровню риска:						
необходимые для определения достаточности базового капитала (млн. руб.)	10 052	x	60	не установлен	x	x
необходимые для определения достаточности основного капитала (млн. руб.)	10 052	x	60	не установлен	x	x

Наименование инструмента (показателя)	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Удельный вес инструмента на отчетную дату	Ссылка на строки отчетности ф0409808	Целевой уровень	Удельный вес инструмента в плановой структуре капитала	Отклонения от плановой структуры
руб.)						
необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) (млн. руб.)	10 406	x	60	11 143	x	x
Показатели достаточности собственных средств (капитала), процент						
Достаточность базового капитала	10.10%	x	x	8.00%	x	2.10%
Достаточность основного капитала	10.10%	x	x	8.00%	x	2.10%
Достаточность собственных средств (капитала)	12.82%	x	x	10.50%	x	2.32%

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

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

Источники добавочного капитала у Банка отсутствуют;

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

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

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

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

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

Информация о показателе финансового рычага:

	01.04.2020	01.01.2020
Показатель финансового рычага(%)	9,0	9,1
Целевое значение показателя финансового рычага	> 5,0	> 5,0
Нормативное значение показателя финансового рычага	3,0	3,0
Основной капитал (тыс. руб.)	1 015 326	1 022 852
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (тыс. руб.)	11 846 443	11 697 290
Величина балансовых активов под риском (тыс. руб.)	11 167 900	11 057 118
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (тыс. руб.)	94 817	128 390
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (тыс. руб.)	11 262 717	11 185 508

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.04.2020 г. по сравнению с показателем на 01.01.2020 г. практически не изменился по причине сохранения структуры его основных компонентов.

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

10. ИНФОРМАЦИЯ О БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ.

В связи с тем, что в период 1 квартала 2020 г. и в 2019 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.

	<u>На 01.04.2020 г.</u>	<u>На 01.01.2020 г.</u>
Прибыль за отчетный период, приходящаяся на владельцев акций (тыс. руб.)	35 537	190 878
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (шт.)	100 010 000	100 010 000
Базовая прибыль на одну акцию (в рублях на акцию)	0,36	1,91
Прибыль(убыток) от прекращенной деятельности за отчетный период, приходящаяся на владельцев акций (тыс. руб.)	193	4 261
Базовая прибыль(убыток) на одну акцию (в рублях на акцию) в отношении прекращенной деятельности	0,0019	0,0426



Председатель Правления

Облогин С.В.

Главный бухгалтер

Самарская Е.А.