

**ПРОМЕЖУТОЧНАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ
(ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ
ОАО «ЮГ-ИНВЕСТБАНК»
ПО ИТОГАМ 9 МЕСЯЦЕВ 2018 Г.
ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.10.2018 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)»	5-12 стр.
Форма 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»	13 стр.
Форма 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности(публикуемая форма)»	14-15 стр.
Форма 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»	16 стр.

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности:

1. Информация о банке	
1.1. Общая информация о Банке и об основных направлениях его деятельности	17 стр.
1.2. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений Банка	17 стр.
1.3. Информация о банковской группе	17 стр.
1.4. Органы управления Банка	17-18 стр.
2. Краткая характеристика деятельности ОАО «ЮГ-Инвестбанк» в течение 9 месяцев 2018 г.	
2.1. Основные направления деятельности Банка	18 стр.
2.2. Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за период 9 месяцев 2018 г.	18-19 стр.
2.3. Распределение прибыли в отчетном периоде	19 стр.
3. Основы представления отчетности	19-20 стр.
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	
4.1. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 стр.
4.2. Информация об объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	21-24 стр.
4.3. Средства клиентов	24-25 стр.
5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах	
5.1. Процентные доходы	25 стр.
5.2. Процентные расходы	25-26 стр.
5.3. Комиссионные доходы	26 стр.
5.4. Операционные расходы	26 стр.
5.5. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения (изменение резервов на возможные потери в разрезе видов активов)	26-27 стр.
6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	27 стр.
7. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств	27-29 стр.
8. Информация об управлении рисками	29-48 стр.
9. Информация об управлении капиталом	48-50 стр.
10. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию	51 стр.

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2018 года

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	2, 2, 8, 7	661 366	542 053
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2, 2, 8, 7	433 275	554 227
2.1	Обязательные резервы	8, 7	77 366	75 948
3	Средства в кредитных организациях	2, 2, 8, 7	145 605	115 102
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2, 2, 4, 1, 8, 7	1 678 959	1 721 977
5	Чистая ссудная задолженность	2, 2, 4, 2, 8, 7	7 274 763	7 395 995
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2, 2, 8, 7	8 651	7 746
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	2 906
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2, 2, 8, 7	558 380	562 199
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		158 044	1 930
12	Прочие активы		92 166	92 452
13	Всего активов		11 011 209	10 996 587
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2, 2, 4, 3, 8, 7	9 551 181	9 548 409
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2, 2, 4, 3	8 121 643	8 064 413
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	1 824
20	Отложенные налоговые обязательства	8, 7	54 644	56 201
21	Прочие обязательства	8, 7	222 493	262 389
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	8, 7	2 030	3 897
23	Всего обязательств	8, 7	9 830 328	9 872 720
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	9	25 003	25 003
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-518	-3 258
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	9	301 488	304 862
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	9	600 614	502 072
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2, 2, 10	154 284	195 178
35	Всего источников собственных средств	2, 2, 8, 7	1 180 881	1 123 867
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		225 122	325 419
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		13 331	13 635
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Облогин С.В.

Самарская Е.А.

Исполнитель экономист сектора отчетности управления бухгалтерского учета и отчетности

Клинова Н.А.

Телефон 255-97-47

22.10.2018

Сообщение к отчету: В графу 4 строки 21 формы 0409806 включен остаток балансового счета 47424, в алгоритме расчета этой строки в разработочной таблице порядка составления счетов 47424 отсутствует.

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2018 года

Кредитной организации

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

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,	5.1	834116	872803
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.1	63288	94379
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5.1	699097	717166
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	5.1	71731	61258
2	Процентные расходы, всего,	5.2	414981	456894
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	5.2	414981	456894
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2.2	419135	415909
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:	5.5	-69988	-117530
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5.5	-14237	-5641
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		349147	298379
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-16378	5029
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		37037	21508
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-850	15515
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		1397	2414
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		394	392
14	Комиссионные доходы	2.2, 5.3	180696	171318
15	Комиссионные расходы	2.2	14283	12891
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.5	0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.5	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.5	2761	4213
19	Прочие операционные доходы		48186	14437
20	Чистые доходы (расходы)		588107	520314
21	Операционные расходы	2.2, 5.4	381178	332062
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		206929	188252
23	Возмещение (расход) по налогам		52645	46045
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		144070	143399
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		10214	-1192
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2.2, 10	154284	142207

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	2.2, 10	154284	142207
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-4217	-168
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-4217	-168
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		-843	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-3374	-168
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		3382	-1888
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		3382	-1888
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		642	29
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		2740	-1917
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-634	-2085
10	Финансовый результат за отчетный период	6	153650	140122

Председатель Правления

Облогин С.В.

Главный бухгалтер

Самарская Е.А.

Исполнитель экономист сектора отчетности управления бухгалтерского учета и отчетности

Клинова Н.А.

Телефон: 255-97-47
22.10.2018



Код территории по ОКТО	Код кредитной организации по ОКТО	Банковская отчетность
08	32350782	2772

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на 1 октября 2018 года

Кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) Акционерный банк "ЮГ-Инвестбанк" (открытое акционерное общество), ОАО "ЮГ-Инвестбанк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) (полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)
350000, г. Краснодар, ул. Красная, 113

Код формы по ОКУД 0409005
Капитальная (Голова)

Номер строки	Наименование инструмента (показатели)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статью бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющаяся источником информации о величине капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	9	100010	100010	24
1.1	Обыкновенными акциями (долями)	9	100010	100010	24
1.2	Принадлежавшими акциями (долями)	9	687173	687028	33, 34
2	Наличные средства и денежные требования (вклады):	9	587381	502072	33
2.1	прошлых лет	9	587381	191867	34
2.2	отчетного года	9	587381	23003	27
3	Резервный фонд				
4	Допл уставного капитала, подложкация поштупному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
5	Инструменты базового капитала доверных организаций, принадлежащие третьим сторонам				
6	Источники базового капитала, итого: (сумма 1 + 2 + 3 + 4 + 5)	9	822168	819372	не применимо
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля				
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)	9	1199	1494	10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы на покрытие денежных потерь				
12	Надроссуденные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок слияния/поглощения				
14	Позитив и резервы, связанные с изменениями кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости с учетом изменений в оценке				
15	Вложения в собственные акции (доли)				
16	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
17	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
18	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
20	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
21	Суммарная сумма отложенных вложений в отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
22					
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		1199	1868	10
29	Базовый капитал, итого:	9	820969	817484	
Источники добавочного капитала					

30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал				
32	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
33	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего:				
36	Источники добавочного капитала, всего:				
(строка 30 + строка 33 + строка 34)					
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Встречные вложения в инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
39	Неосуществленные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существующие вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				374
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего:				
44	Добавочный капитал, всего:				374
45	Основной капитал, всего:	820987			817084
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	9	343925	304862	29 34
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего:		не применимо	не применимо	не применимо
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, всего:	9	343925	304862	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Встречные вложения в инструменты дополнительного капитала		31		34
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
54	Неосуществленные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
55	Существующие вложения в инструменты дополнительного капитала 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	привлечение совокупной суммы кредита, банковских гарантий и поручительств, предоставленных всеми акционерами (участниками) и иждергами, участвующими в капитале, участвующими в капитале				
56.3	вложения в обеспечение и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, приобретающейся выходящим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другим участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего (сумма строк с 52 по 56)	9	31	304862	
58	Дополнительный капитал, всего (строка 51 – строка 57)	9		1117946	
59	Средства, внесенные по форме реорганизации (строка 48 + строка 58)		X	X	X
60	Активы, внесенные по форме реорганизации (строка 49 + строка 59)		X	7698940	13
60.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		8831772	7698940	13
60.2	необходимые для определения достаточности собственного капитала		8831772	7698940	13
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		9208601	810037	13
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 строка 60.1)		9 296	10 613	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 строка 60.3)		9 296	10 613	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 строка 60.3)		9 296	10 613	
64	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 строка 60.3), всего, в том числе:		6 375	6 375	
65	надбавка подкрепления достаточности капитала		1 875	1 239	
66	антициклическая надбавка		не применимо	не применимо	не применимо
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		4 8	6,2	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала				
70	Норматив достаточности основного капитала				
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели, не превышающие установленные пороги достаточности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Неосуществленные вложения в инструменты капитала финансовых организаций				
73	Существующие вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо	не применимо
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				

12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:				
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
12.3	привлечение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				
12.5	разница между действительной стоимостью доли, приобретаемой вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
13	Дополнительный капитал, итого				
	(строка 11 – строка 12)				
14	Собственные средства (капитал), итого				
	(строка 10 + строка 13)				
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X		X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала				
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)				

Раздел 2. Сведения о величии кредитного, операционного и рыночного рисков, порываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированной методике	стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	3	4	5	6	7	8	9		
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов									
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов									
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов									
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов									
1.5	активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным органам или правительствам стран, имеющих статусную оценку "7-4"									
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:									
2.1.1	ипотечные кредиты с коэффициентом риска 35 процентов									
2.1.2	ипотечные кредиты с коэффициентом риска 50 процентов									
2.1.3	ипотечные кредиты с коэффициентом риска 75 процентов									
2.1.4	ипотечные кредиты с коэффициентом риска 100 процентов									
2.1.5	требования к участникам рынка									
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:									
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов									
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов									
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов									
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов									
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:									
2.2.5.1	по операциям по услугам ипотечным агентствам или специализированным обществам денежных требований, в том числе:									
3	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:									
3.1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:									
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов									
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов									
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов									
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов									
4	Кредитный риск по условиям обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:									
4.1	по финансовым инструментам со средним риском									
4.2	по финансовым инструментам с высоким риском									
4.3	по финансовым инструментам с очень высоким риском									
4.4	по финансовым инструментам с экстремно высоким риском									
5	Кредитный риск по порываемым финансовым инструментам			X				X		

<2>Страновые оценки указаны в соответствии с Соглашениями стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Подраздел 2.2. Операционный риск		Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб. (млн руб.)
Номер строки	Наименование показателя	2	3	4	5
1					
6	Операционный риск, всего, в том числе:				
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,				
6.1.1	с учетом факторов риска				
6.1.2	частные непропорциональные доходы				
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величин операционного риска				

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / Сокращение (-) за отчетный период	тыс. руб.
	1	2	3	4	5
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, по судам, судовой и приравненной к ней задолженности				6
1.1	по иным финансовым активам, по которым существуют риски понижения потерь, и прочим потерям				
2	по иным финансовым активам, по которым существуют риски понижения потерь, и прочим потерям				
3	по операциям с производными финансовыми инструментами, права на которые удостоверены				
4	по операциям с производными финансовыми инструментами, права на которые удостоверены				

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный размер на взаимные потери				Изменение объема сформированных резервов
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 283-П		по решению уполномоченного органа		
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	
1			4	5	6	7	8
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,	2					9
1.1	суды						
2	Реструктурированные суды						
3	Суды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судам						
4	Суды, предоставленные для предоставления залогов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств заемщика, всего,						
5	Суды, предоставленные для погашения обязательств перед кредитными организациями						
6	Суды, использованные для обеспечения вложений в уставные капиталы других юридических лиц						
7	Суды, возникшие в результате приращения ранее существующих обязательств заемщика ковычкой или отпуском						
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности						

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

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 233-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

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

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.10.2018	Значение на 01.07.2018	Значение на 01.04.2018	Значение на 01.01.2018
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	9	82087	820918	820893	817064
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя	9	10623420	10180475	10312040	10792161
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	9	7,7	9,0	8,0	7,6

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.1 ОАО "ЮГ-Инвестбанк"
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 10102772B
3	Применимое право	1.1 Россия
	Регулятивные условия	
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.1 не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	1.1 базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 не применимо
7	Тип инструмента	1.1 обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 100010
9	Номинальная стоимость инструмента	1.1 0.001 Российский рубль
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1 30.06.1999 1.2 13.03.2000 1.3 28.12.2001 1.4 23.08.2004 1.5 07.11.2006 1.6 29.08.2008
12	Наличие срока по инструменту	1.1 бессрочный
13	Дата погашения инструмента	1.1 без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.1 нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.1 не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход	
17	Тип ставки по инструменту	1.1 фиксированная ставка
18	Ставка	1.1 1.00 1.2 2017 год
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 нет
20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.1 нет
22	Характер выплат	1.1 некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	1.1 неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 не применимо
26	Ставка конвертации	1.1 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.1 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" Банк России обязан направить в кредитную организацию требование о приведении в соответствие 1.2 величины собственных средств (капитала) и размера уставного капитала при снижении собственных средств (капитала) ниже величины уставного капитала. В соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" 1.3 Банк России может принять решение об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала), а если данная величина имеет отрицательное значение, до одного рубля
32	Полное или частичное списание	1.1 всегда частично
33	Постоянное или временное списание	1.1 постоянный
34	Механизм восстановления	1.1 не используется
35	Субординированность инструмента	1.1 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	1.1 да
37	Описание несоответствий	1.1 не применимо

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

(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 297626, в том числе вследст
- 1.1. выдачи ссуд 214617 ;
 - 1.2. изменения качества ссуд 83009 ;
 - 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 239575, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных 11430 ;
 - 2.2. погашения ссуд 179699 ;
 - 2.3. изменения качества ссуд 48446 ;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком _____ ;
 - 2.5. иных причин _____ .

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель начальник сектора отчетности управления бухгалтерского учета и отчетности

Телефон:
22.10.2018

255-97-47



Облогин С.В.

Самарская Е.А.

Тарасова Е.Л.

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 1 октября 2018 года

Кредитной организации

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

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при прекращении	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклада в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		100010			-3122	303959			25003		581907	1007757
2	Влияние изменений положений учетной политики												
3	Влияние исправления ошибок												
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		100010			-3122	303959			25003		581907	1007757
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:					-1919	-168					142207	140120
5.1	прибыль (убыток)											142207	142207
5.2	прочий совокупный доход					-1919	-168						-2087
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):											-80008	-80008
9.1	по обыкновенным акциям											-80008	-80008
9.2	по привилегированным акциям												
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)												
11	Прочие движения											167	167
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		100010			-5041	303791			25003		644273	1068036
13	Данные на начало отчетного года		100010			-3258	304862			25003		697250	1123867
14	Влияние изменений положений учетной политики												
15	Влияние исправления ошибок												
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		100010			-3258	304862			25003		697250	1123867
17	Совокупный доход за отчетный период:	6				2740	-3374					154284	153650
17.1	прибыль (убыток)	6										154284	154284
17.2	прочий совокупный доход	6				2740	-3374						-634
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):	6										-100010	-100010
21.1	по обыкновенным акциям											-100010	-100010
21.2	по привилегированным акциям												
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)												
23	Прочие движения											3374	3374
24	Данные за отчетный период		100010			-518	301488			25003		754898	1180881

Председатель Правления

Облогин С.В.

Главный бухгалтер

Самарская Е.А.

Исполнитель начальник сектора отчетности управления бухгалтерского учета и отчетности
255-97-47
22.10.2018

Тарасова Е.Л.



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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО
РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на 1 октября 2018 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 350000, г. Краснодар, ул. Красная, 113
Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах				Квартальная (Годовая)					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент					
				на отчетную дату			на начало отчетного года		
1	2	3	4	5			6		
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	9.296			10.613		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	9.296			10.613		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	12.650			13.885		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)								
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)	9	3.0	7.728			7.679		
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	118.900			119.070		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	141.801			175.014		
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	66.377			49.373		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				21.263			21.427		
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800.0		282.546			287.359	
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.170			0.177		
12	Норматив совокупной величины риска по искиддерам банка (Н10.1)		3.0	0.807			0.835		
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0						
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)								
15	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)								
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)								
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)								
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)								
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				0.954			1.161		

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага
Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	9	11011209
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		на применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		64209
7	Прочие поправки		455654
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		10619764

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Величина балансовых активов, всего:		10560410
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		1199
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	9	10559211
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента 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		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета применимо
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 выпущенным кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		

14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		168877
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		104668
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	9	64209
Капитал и риски			
20	Основной капитал	9	820967
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	9	10623420
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	9	7.7

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Облогин С.В.

Самарская Е.А.

Исполнитель, начальник сектора отчетности управления бухгалтерского учета и отчетности
255-97-47
22.10.2018

Тарасова Е.Л.



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 1 октября 2018 года

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		194684	209299
1.1.1	проценты полученные		838718	852294
1.1.2	проценты уплаченные		-437154	-471179
1.1.3	комиссии полученные		180507	171092
1.1.4	комиссии уплаченные		-14725	-13120
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-4364	1015
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		37748	23922
1.1.8	прочие операционные доходы		36430	13656
1.1.9	операционные расходы		-387555	-332178
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-54921	-36203
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-155502	-47938
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-1418	-6197
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		4532	157659
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	7	-92366	-1529803
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		10116	27778
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	7	-76740	1302102
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		374	523
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст. 1.1 и ст. 1.2)		39182	161361
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		2449	1860
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-9349	-7164
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		41341	7624
2.7	Дивиденды полученные		394	392
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		34835	2712
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		-100010	-80008
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-100010	-80008
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		57000	2171
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		31007	86236
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1092572	870823
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1123579	957059

Председатель Правления

Облогин С.В.

Главный бухгалтер

Самарская Е.А.

Исполнитель начальник сектора отчетности управления бухгалтерского учета и отчетности
Телефон: 255-97-47
22.10.2018

Тарасова Е.Л.



1. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

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

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

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

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

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

Государственная регистрация:

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

Свидетельство серии 23 № 003214207

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

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

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

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

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

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее промежуточная отчетность) составлена Банком в валюте Российской Федерации за отчетный период с 01 января по 30 сентября 2018 года. Единицей измерения финансовых показателей промежуточной 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 38 точек продаж, в том числе:

	на 01.10.2018 г.	на 01.01.2018 г.
Дополнительные офисы	23	23
Операционные офисы	5	5
Операционные кассы	10	11
Итого	38	39

В отчетном периоде закрыта 1 операционная касса вне кассового узла в г. Анапе.

1.3. Информация о банковской группе

В отчетном году 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 за отчетный период не изменилось и по состоянию на 01.10.18 г. составляет 54, в т. ч. юридических лиц - 2, физических лиц – 52. Доля влияния на акционерный капитал Банка распределена следующим образом:

- доля акционеров – юридических лиц – 11,849%,
- доля акционеров – физических лиц – 88,151%.

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

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

Единоличным исполнительным органом является Председатель Правления Банка.

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОАО «ЮГ-ИНВЕСТБАНК» В ТЕЧЕНИЕ 9 МЕСЯЦЕВ 2018 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.

Приоритетными направлениями развития Банка в отчетном периоде являлись направления, определенные Стратегией развития Банка на 2018-2020 годы, а именно: работа Банка с корпоративным и розничным бизнесом.

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

Работа Банка по привлечению средств осуществлялась по следующим основным направлениям:

- обеспечение постепенного увеличения доли ресурсов, привлеченных от корпоративных клиентов, за счет привлечения на обслуживание юридических лиц и развития взаимодействия с предприятиями-партнерами Банка;
- организация индивидуального обслуживания юридических лиц, с целью закрепления части средств как крупных, так и мелких корпоративных клиентов в Банке;
- комплексный подход к обеспечению клиентов необходимыми банковскими услугами.

Главной задачей Банка в области кредитования являлось формирование качественного и высокодоходного кредитного портфеля. Банк проводил процентную политику, основанную на эффективности кредитных операций и поддержании необходимого уровня процентной маржи. Кредитование осуществляется на основе утвержденной Кредитной политики Банка. В отчетном периоде Банк делал акцент на развитие кредитования физических лиц.

Операции на финансовом рынке Банк осуществляет для диверсификации вложений и размещения свободных денежных средств в высоколиквидные активы.

2.2. Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за период 9 месяцев 2018 года.

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

Основными направлениями вложения средств Банка (в абсолютном выражении и в процентах от общей суммы активов) по состоянию на 01.10.2018г. являются:

- ссудная задолженность (включая размещение средств в депозит Банка России) – 7274,8 млн. руб. или 66,1% активов;
- вложения в ценные бумаги – 1687,6 млн. руб. или 15,3% активов;
- денежные средства, средства на счетах в Банке России и в кредитных организациях – 1240,2 млн. руб. или 11,3% активов;

- вложения в основные средства, нематериальные активы и материальные запасы – 558,4 млн. руб. или 5,1% активов.

Основными источниками средств Банка (в абсолютном выражении и в процентах от общей суммы активов) по состоянию на 01.10.2018г. являются:

- средства корпоративных клиентов – 1429,5 млн. руб. или 13,0% от размера активов;
- средства физических лиц – 8121,6 млн. руб. или 73,8% от размера активов;
- собственные средства – 1180,9 млн. руб. или 10,7% от размера активов.

По итогам 9 месяцев 2018 года Банком получена чистая прибыль в сумме 154,3 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 период 9 месяцев 2018 года являются:

- чистые процентные доходы – 419,1 млн. руб.;
- чистые комиссионные доходы – 166,4 млн. руб.;
- операционные расходы – 381,2 млн. руб.;

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

2.3. Распределение прибыли в отчетном периоде.

14 июня 2018 г. состоялось годовое общее собрание акционеров ОАО «ЮГ-Инвестбанк». Общим собранием принято решение о распределении прибыли, полученной по итогам деятельности Банка за 2017 г. в сумме 195 178 033,18 руб., следующим образом:

- направить на выплату дивидендов 100 010 000,00 руб.;
- оставшуюся часть прибыли в сумме 95 168 033,18 руб. оставить в распоряжении Банка.

В июле 2018 г. согласно указанному решению прибыль 2017 года распределена, дивиденды выплачены акционерам в полном объеме.

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ .

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 2017 год. Целью промежуточной отчетности является предоставление информации об изменениях относительно последней годовой отчетности, при этом промежуточная отчетность не дублирует информацию, представленную ранее.

Применяемая в отчетном периоде учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. После публикации последней годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 г. не было выпущено новых стандартов, применимых к Банку для отчетных периодов, начиная с 01 января 2018 г.

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

- Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери;
- Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными документами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости;
- 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;

- Оценка справедливой стоимости ценных бумаг определяется методом рыночного подхода, при выбытии (реализации) ценных бумаг используется метод оценки ФИФО.

Таким образом, активы в учете отражаются по справедливой стоимости во всех случаях, при которых справедливая стоимость может быть оценена с достаточной степенью надежности.

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.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

В промежуточной отчетности, составленной по итогам работы за период 9 месяцев 2018 г., признаны существенными для раскрытия следующие показатели статей формы 0409806:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток;
- чистая ссудная задолженность;
- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

4.1. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Весь объем вложений в финансовые активы классифицированный как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» номинирован в российских рублях.

	Сроки обращения, лет	Величина купонного дохода, % годовых	Вложения в российских рублях, тыс. руб.	Вложения в российских рублях, тыс. руб.
			На 01.10.2018	На 01.01.2018
Долговые ценные бумаги, всего			1 670 447	1 715 159
Облигации Банка России	0,2	7,5	1 009 055	1 015 210
Облигации федерального займа	1,2	8,0	617 827	655 399
Облигации российских кредитных организаций	6,5	9,4	10 012	10 343
Облигации российских организаций	0,7 – 1,3	9,1 – 12,0	33 553	34 207
Долевые ценные бумаги, всего			8 512	6 818
Нефтегазовая промышленность			8 512	6 818
Прочие отрасли			-	-
Долговые обязательства по кредитному качеству				
С рейтингом от BBB			10 012	10 343
С рейтингом от B			648 876	692 810
С рейтингом от C			-	-
С рейтингом ниже (без рейтинга)			2 504	3 614

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

Структура ссудной задолженности Банка по состоянию на 1 октября 2018 г. и 1 января 2018 г. представлена ниже в таблицах:

Структура ссудной задолженности на 01 октября 2018 г.

Вид кредитования	Объем вложений	Резерв	Чистая задолженность	Уд. вес
Кредитный портфель	6 771 630	400 948	6 370 682	87,6%
Депозиты в Банке России	650 000	-	650 000	8,9%
Денежные средства на бирже	218 746	-	218 746	3,0%
МБК	4 534	227	4 307	0,1%
Инвестиции и прочие вложения	58 603	27 575	31 028	0,4%
Итого	7 703 513	428 750	7 274 763	100,0%

Структура ссудной задолженности на 01 января 2018 г.

Вид кредитования	Объем вложений	Резерв	Чистая задолженность	Уд. вес
Кредитный портфель	6 075 824	357 134	5 718 690	77,3%
Депозиты Банка России	1 400 000	-	1 400 000	18,9%
Денежные средства на бирже	241 690	-	241 690	3,3%
МБК	3 637	182	3 455	0,1%

Инвестиции и прочие вложения	58 603	26 443	32 160	0,4%
Итого	7 779 754	383 759	7 395 995	100,0%

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

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

В своей кредитной политике Банк исходит из следующих принципов:

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

Постоянный мониторинг текущего состояния кредитного портфеля.

Увеличение числа надежных заемщиков, имеющих безупречную репутацию и хорошее финансовое состояние.

Внедрение новых схем и инструментов кредитования.

Структура кредитного портфеля ОАО «ЮГ-Инвестбанк» по состоянию на 1 октября 2018 г. и на 1 января 2018 г. представлена в таблице:

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

Вид кредитования	тыс. руб.			
	1 октября 2018 года		1 января 2018 года	
	Объем вложений	Объем вложений	Объем вложений	Удельный вес
Всего кредитный портфель	6 771 630	100%	6 075 824	100%
Кредиты юр.лицам и предпринимателям	4 418 928	65,3%	4 251 266	70,0%
- обрабатывающие пр-ва	363 268	5,4%	292 654	4,8%
- сельское хозяйство	1 485 508	21,9%	1 314 392	21,6%
- строительство	613 990	9,1%	559 364	9,2%
- транспорт и связь	30 580	0,5%	25 341	0,4%
- оптовая и розничная торговля	923 205	13,6%	946 813	15,6%
- операции с недвижимым имуществом	177 901	2,6%	327 564	5,4%
- прочее	754 510	11,1%	713 919	11,8%
- на завершение расчетов	69 966	1,0%	71 219	1,2%
- органам местного самоуправления	0	0	0	0
Кредиты физическим лицам в т. ч.	2 352 702	34,7%	1 824 558	30,0%
- жилищные, ипотечные	241 575	3,6%	208 110	3,4%
- автокредиты	48 950	0,7%	37 967	0,6%
- иные потребительские	2 062 177	30,5%	1 578 481	26,0%
в т. ч. кредиты субъектам среднего и малого бизнеса	3 804 234	56,2%	3 683 245	60,6%
в т. ч. индивидуальным предпринимателям	769 564	11,4%	830 620	13,7%

Кредитный портфель Банка (кредиты юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и

физическим лицам) по сравнению с 01.01.2018 г. увеличился на 695 806 тыс. руб. или 11,5 % и составил на 01.10.2018 г – 6 771 630 тыс. руб.

Наибольший удельный вес в структуре кредитного портфеля (без инвестиций), как и в прошлом году, составляет портфель кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – 65,3 % кредитного портфеля или 4 418 928 тыс. руб.

Портфель кредитов юридических лиц и предпринимателей состоит в основном из кредитов, отнесенных к сегменту малого бизнеса (наиболее устойчивы к кризисным колебаниям) – 3 804 234 тыс. руб. или 86,1 % 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 (21,9 % портфеля кредитов юридическим лицам и предпринимателям), торговля – 13,6 %, строительство – 9,1 %. Срок деятельности компании-заемщика должен составлять не менее 12 месяцев, но приоритет имеют компании, успешно работающие более 3 лет. Обязательное требование - наличие ликвидных активов в балансе клиента, например, недвижимость или автотранспорт. Важны также налаженные связи с контрагентами (поставщиками/покупателями продукции клиента) и его высокая деловая репутация. Преимущества также имеют клиенты, обладающие положительной кредитной историей.

Кредитный портфель Банка по кредитам физическим лицам (потребительские, автокредиты, жилищная ипотека, овердрафтные карты) составляет 34,7 % в общем кредитном портфеле. За 9 месяцев 2018 года данный сегмент рынка был значительно увеличен (на 528 144 тыс. руб. или 28,9%) и составил на 01.10.2018 г. – 2 352 702 тыс. руб., доля его в общем портфеле выросла на 4,7 % пункт.

Таким образом, за 9 месяцев 2018 года портфель корпоративных заемщиков и портфель потребительских кредитов немного сдвинулся в сторону увеличения удельного веса розничного портфеля.

Структура кредитного портфеля по срокам, оставшимся до полного погашения ссуд

Вид кредитования	1 октября 2018 года		1 января 2018 года	
	Объем вложений	Уд.вес	Объем вложений	Уд.вес
Кредиты юр.лицам и предпринимателям	4 418 928	100,0%	4 251 266	100,0%
сроком до 1 года	1 404 758	31,8%	1 561 333	36,7%
сроком от 1 года до 3 лет	2 286 152	51,7%	1 862 748	43,8%
сроком свыше 3 лет	728 018	16,5%	827 185	19,5%
Кредиты физическим лицам в т. ч.	2 352 702	100,0%	1 824 558	100,0%
сроком до 1 года	124 288	5,3%	114 190	6,2%
сроком от 1 года до 3 лет	945 318	40,2%	568 749	31,2%
сроком свыше 3 лет	1 283 096	54,5%	1 141 619	62,6%

По срокам кредитования в портфеле кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям преобладают кредиты от 1 года до 3-х лет – 51,7 %. Краткосрочные кредиты занимают 31,8 %, долгосрочные 16,5 %.

В структуре потребительского портфеля, по-прежнему, преобладают долгосрочные кредиты (54,5%), однако за период 9 месяцев 2018 года их доля снизилась с 62,6 % до 54,5% за счет роста объема кредитов, со сроком погашения от 1 до 3-х лет.

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

Структура кредитного портфеля по географическим зонам (регионам России)

тыс. руб.

Вид кредитования	1 октября 2018 года		1 января 2018 года	
	Объем вложений	Удельный вес	Объем вложений	Удельный вес
Всего кредитный портфель, в том числе:	6 771 630	100,0%	6 075 824	100,0%
г. Москва и Московская область	218 767	3,4%	215 613	3,6%
Краснодарский край	4 817 482	71,1%	4 258 361	70,1%
Ростовская область	1 230 266	18,1%	1 143 928	18,8%
Республика Адыгея	447 572	6,6%	451 734	9,4%
прочие	57 543	0,8%	6 188	0,1%

Географически наибольшая доля присутствия банка – Краснодарский край – 71,1 %. За 9 месяцев 2018 года структура значительно не изменилась - банк усилил свое присутствие на территории Краснодарского края за счет снижения доли других регионов.

4.3. Средства клиентов.

	01.10.2018	01.01.2018
Государственные и общественные организации	21636	36232
- Текущие/расчетные счета	12636	26232
- Срочные депозиты	9000	10000
Прочие юридические лица	1407882	1441168
- Текущие/расчетные счета	1271694	1123444
- Срочные депозиты	136188	317724
Физические лица (в т.ч. предприниматели)*	8121643	8071009
- Текущие счета/счета до востребования	1052466	874241
- Срочные вклады	7068727	7196356
- Счета в драгметаллах (золото)	316	300
- Невыплаченные переводы	134	112
Итого средств клиентов	9551161	9548409

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

На отчетную дату 30 сентября 2018 года Банк не имел обязательств перед клиентами, чьи остатки превышали бы 10% размера капитала.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	01.10.2018		01.01.2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Муниципальные предприятия	21636	0,2	36232	0,4
Промышленность	87263	0,9	181764	1,9
Торговля	794752	8,3	793332	8,3
Строительство	66458	0,7	119928	1,3
Сельское хозяйство	605554	6,4	410981	4,3
Частные лица	7287817	76,3	7335320	76,8
Прочее	687681	7,2	670852	7,0
Итого средств клиентов	9551161	100	9548409	100

Несмотря на то, что в первом полугодии 2018 г. по счетам клиентов в связи с сезонной деятельностью наблюдался отток денежных средств (в основном за счет корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей), на 01.10.2018 г. остатки на счетах восстановлены и превысили уровень остатков на начало года.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

В промежуточной отчетности, составленной по итогам работы за 9 месяцев 2018 г., признаны существенными для раскрытия следующие показатели статей формы 0409807:

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

5.1. Процентные доходы :

	На 01.10.2018	На 01.10.2017
От размещения средств в кредитных организациях	63288	94379
в т.ч.:		
по прочим размещенным средствам в КО	5824	5842
по денежным средствам на счетах в КО	71	95
по депозитам, размещенным в Банке России	57393	88442
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	699097	717166
в т.ч.:		
негосударственным финансовым организациям	2469	0
негосударственным коммерческим организациям	327803	379269
негосударственным некоммерческим организациям	12562	16141
индивидуальным предпринимателям	87583	94746
гражданам (физическим лицам)	266045	223495
неустойки(штрафы, пени) по операциям привлечения и предоставления(размещения) денежных средств	2635	3515
От вложений в ценные бумаги	71731	61258
в т.ч.:		
по вложениям в долговые ЦБ, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	73310	62900
по вложениям в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	828	1246
Премии, уменьшающие процентные доходы по вложениям в долговые ЦБ, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2407)	(2888)
Итого:	834116	872803

5.2. Процентные расходы :

	На 01.10.2018	На 01.10.2017
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	414981	456894
в т.ч.:		
по денежным средствам на счетах клиентов - юридических лиц	5607	6458
по привлеченным депозитам юридических лиц	20740	21707
по денежным средствам на счетах клиентов - физических лиц	679	736
по привлеченным депозитам клиентов - физических лиц	387955	427993

Итого:	414981	456894
---------------	---------------	---------------

5.3. Комиссионные доходы :

	На 01.10.2018	На 01.10.2017
От открытия и ведения банковских счетов	30951	30472
От расчетного и кассового обслуживания	54083	53568
От операций с валютными ценностями	9509	6898
От осуществления переводов денежных средств	73289	68512
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	415	800
От других операций	12449	11068
Итого:	180696	171318

5.4.Операционные расходы :

	На 01.10.2018	На 01.10.2017
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	166	19
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	4368	146
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи, имуществом, полученным по договорам отступного, залога	1098	1790
Прочие операционные расходы	148	40
Расходы на содержание персонала	213013	222079
Расходы по операциям с основными средствами и НМА	7749	7409
Амортизация по основным средствам и НМА	7111	7234
Организационные и управленческие расходы(кроме налогов сборов), в т.ч.:	146354	91215
арендная плата по арендованным ОС и другому имуществу	8121	8276
плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	5758	5898
расходы от списания стоимости запасов	21655	22891
служебные командировки	1183	1505
охрана	3289	3227
реклама	2554	3127
представительские расходы	158	162
услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	8368	7328
аудит	1545	1150
страхование	86064	30871
другие организационные и управленческие расходы	7659	6780
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности	1171	2130
Итого:	381178	332062

5.5. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения (изменение резервов на возможные потери в разрезе видов активов):

	Доходы от восстановления РВП	Расходы от создания РВП	На 01.10.2018 г. Изменение РВП
РВП по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на к/с, а также начисленным процентным доходам, всего	230 690	300 678	-69 988
в т. ч. по начисленным	14 211	28 448	-14 237

процентным доходам			
РВП по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0
РВП по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0
РВП по прочим потерям, всего	44 508	41 747	2 761
Итого:	275 198	342 425	-67 227

	Доходы от восстановления РВП		Расходы от создания РВП	На 01.10.2017 г. Изменение РВП
РВП по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на к/с, а также начисленным процентным доходам, всего	288 284		405 814	-117 530
в т. ч. по начисленным процентным доходам	9 641		15 282	-5 641
РВП по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0		0	0
РВП по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0		0	0
РВП по прочим потерям, всего	24 042		19 829	4 213
Итого:	312 326		425 643	-113 317

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

Общий совокупный доход за 9 месяцев 2018 г. составил 153650 тыс. руб. в т.ч. за счет:

- Прибыли отчетного периода в сумме 154284 тыс.руб.;
- Положительной переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенной на отложенное налоговое обязательство, в сумме 2740 тыс.руб.;
- За минусом выбытия части переоценки основных средств, уменьшенной на отложенное налоговое обязательство, в сумме 3374 тыс.руб. в связи с реализацией объектов основных средств.

В отчетном периоде сумма дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу акционеров по итогу 2017 г., составила 100 010 000,00 руб. Сумма дивидендов в расчете на одну акцию составила 1,00 руб. Дивиденды акционерам выплачены в полном объеме.

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

В промежуточной отчетности, составленной по итогам работы за 9 месяцев 2018 г., признаны существенными для раскрытия следующие денежные потоки в форме 0409814:

- чистое снижение по судной задолженности;
- чистое снижение по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями.

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

**Прирост (снижение) чистых денежных средств
от операционных активов и обязательств
на 01.10.2018 г.**

Статья ОДДС	Изменение данных статьи баланса за отчетный период (гр.4-гр.5 ф.806)	Разница денежных потоков
Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	Чистая ссудная задолженность	
(92366)	(121232)	(213598)
(-213598 тыс. руб. в т.ч.: -55243 – изменение резервов; -172629 - погашение ссудной задолженности за счет имущества, принятого на баланс; 14274 - результат валютной переоценки прочих размещенных средств, входящих в состав ссудной задолженности).		
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	
(76740)	(2752)	(79492)
(-79492 тыс. руб. в т.ч.: -79492 - результат валютной переоценки остатков на счетах клиентов).		

**Прирост (снижение) чистых денежных средств
от операционных активов и обязательств
на 01.10.2017 г.**

Статья ОДДС	Изменение данных статьи баланса за отчетный период (гр.4-гр.5 ф.806)	Разница денежных потоков
Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	Чистая ссудная задолженность	
(1529803)	1418429	(111374)
(-111374 тыс. руб. в т.ч.: -114948 – изменение резервов; -1411 - погашение ссудной задолженности за счет имущества, принятого на баланс; 4985 - результат валютной переоценки прочих размещенных средств, входящих в состав ссудной задолженности).		
Чистый прирост (снижение)	Средства клиентов, не являющихся	

по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями
кредитными организациями

1302102	1291799	10303
---------	---------	-------

(10303 тыс. руб.

в т.ч.: 10303 - результат валютной переоценки остатков на счетах клиентов).

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

8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ

В промежуточной отчетности, составленной по итогам работы за 9 месяцев 2018 г., признаны существенными для раскрытия следующие банковские риски:

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

8.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, и об источниках их возникновения

Управление рисками и их минимизация в ОАО «ЮГ-Инвестбанк» является одной из приоритетных задач. Управление банковскими рисками в отчетном периоде осуществлялось в соответствии с утвержденными Советом директоров нормативными документами: Стратегия управления рисками и капиталом, Порядок управления значимыми рисками и капиталом, а также в соответствии с 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, при наличии хотя бы одного фактора значимости, выявленного посредством оценки общих показателей и(или) индивидуальных индикаторов. В систему общих показателей входят:

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

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

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

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- операционный риск;

- процентный риск;
- риск концентрации;
- риск ликвидности.

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

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

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

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

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

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

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

8.2. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Стратегия управления рисками и капиталом ОАО «ЮГ-Инвестбанк» (далее – Стратегия) является внутренним документом Банка, в соответствии с которым формируется система управления рисками и достаточностью капитала. Положения Стратегии управления рисками и капиталом определяют работу по управлению рисками и достаточностью капитала в ОАО «ЮГ-Инвестбанк» в период действия утвержденной Стратегии развития. Целью Стратегии является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия существенных рисков, в том числе для эффективно функционирования Банка и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций.

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

- идентификация и оценка существенности видов рисков;
- оценка, агрегирование и прогнозирование уровня существенных рисков;
- установление лимитов и ограничений существенных рисков;
- мониторинг и контроль за объемами принятого риска, реализация мер по снижению уровня принятого с целью его поддержания в пределах установленных внешних и внутренних ограничений;
- выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и ограничений;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска и доходности бизнеса Банка;
- оценка достаточности доступных финансовых ресурсов для покрытия существенных рисков;
- планирование капитала, исходя из результатов всесторонней оценки существенных рисков, тестирования устойчивости бизнеса Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска, ориентиров Стратегии развития, требований Банка России к достаточности капитала;

- обеспечение единого понимания рисков на всех уровнях менеджмента Банка и осуществление стратегического планирования с учетом уровня принимаемого риска;
- информирование Совета директоров Банка, Правления Банка, прочих коллегиальных органов и руководителей подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием и управлением рисками о существенных рисках и достаточности капитала;
- развитие в Банке риск-культуры и компетенций по управлению рисками с учетом лучших отечественных практик.

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

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

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

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

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

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

Состав и периодичность предоставления отчетности ВПОДК определены Стратегией.

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

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

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

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

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

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

Система лимитов в Банке имеет многоуровневую структуру и включает:

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

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

Управление достаточностью капитала реализуется Банком через следующие механизмы:

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

Для определения совокупного объема необходимого капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков Банком используется методика, установленная Инструкцией Банка России № 180-И, с учетом факторов влияния риска концентрации, процентного риска, а также резерва капитала, выделенного на покрытие не оцениваемых количественными методами рисков (в т.ч. риска ликвидности и прочих рисков). При этом совокупный объем необходимого Банку капитала определяется путем умножения суммарной величины кредитного риска (КР), риска концентрации (РК), рыночного риска (РР) и операционного риска (ОР), рисков под активы, не несущих кредитного риска, рассчитанных в соответствии с указанной методикой (РА), процентного риска (ПР), на установленный плановый (целевой) уровень достаточности капитала ($H1.0_{\text{план}}$). К полученному значению объема необходимого капитала добавляется резерв (Рр), рассчитанный на покрытие рисков, не оцениваемых количественными методами.

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

Управление рисками Банка предполагает выполнение цикла следующих ключевых процессов:

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

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

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

В целях оценки рисков Банком применяются следующие методы:

- кредитный риск оценивается посредством коэффицентного подхода на основе методики, установленной Инструкцией Банка России N 180-И (стандартизированный подход);
- риск концентрации оценивается по собственной методике Банка. В ее основу положена оценка отклонений структуры активов и пассивов Банка от их оптимальных значений с учетом региональных факторов.
- для расчета рыночного риска Банк применяет стандартизированный подход, основанный на методике, изложенной Положением Банка России № 511-П;
- для расчета операционного риска Банк применяет подход на основе расчета базового индикатора по методике, изложенной Положением Банка России № 346-П;
- в качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэлп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов;

Остальные риски Банк оценивает с применением качественных методов оценки.

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

- принятие риска - применяется в случаях, когда уровень риска находится в пределах допустимого (приемлемого) уровня; в иных случаях - когда возможности применения других способов реагирования на риск ограничены и (или) их применение нецелесообразно;
- ограничение (снижение уровня, минимизация) риска - применяется в основном в случаях, когда уровень риска превышает допустимый (приемлемый) уровень;
- повышение риска – применяется в случаях, когда уровень риска не позволяет достичь финансового результата, установленного стратегическими планами Банка. Повышение риска допускается в

пределах планового (целевого уровня) риска, при условии, что по другим рискам не превышены установленные для них лимиты;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

8.4. Процедуры принятия мер по снижению рисков.

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

- в случае критического уровня воздействия должен быть реализован План обеспечения непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка;

- в случае некритического уровня воздействия принимаются управленческие решения и меры по снижению рисков.

**8.5. Информация об общем размере риска, которому подвержен Банк на отчетную дату
на 01.10.2018**

№ п/п	Наименование	Размер риска, (млн. руб.)	Удельный вес (%%)	Размер капитала, необходимого для покрытия риска с учетом его целевого уровня достаточности (млн. руб.)
1	Кредитный риск, в том числе	7 574,7	92.3	795,3
1.1.	Риск под имущество	860,5	10.5	90,4
2	Риск концентрации	73.0	0.9	7,7
3	Рыночный риск	169.5	2.1	17,8
4	Операционный риск	117,2	1.4	12,3
5	Процентный риск	52,5	0.6	5.5
6	Резерв, формируемый под иные виды рисков, не оцениваемые Банком количественными методами	221,9	2.7	23,3
7	Всего	8 208,8	100%	952.3

Вышеуказанная информация представлена с учетом нижеследующего:

Стратегией управления рисками и капиталом на 2018 г. – 2020 г. установлены лимиты уровня достаточности собственных средств (капитала) Банка, соблюдение которого необходимо для покрытия совокупного уровня рисков (экономического капитала) на трехлетний горизонт планирования. При этом определены две границы: лимит «желтой зоны» - 10,5% и лимит «красной зоны» - 10,0%. Под лимитами «желтой зоны» подразумевается граница, превышение которой должно сигнализировать о необходимости принятия/инициации управленческих мер, направленных на предотвращение превышения лимита «красной зоны». Под лимитом «красной зоны» подразумевается предельная граница, значение которой не должно быть превышено. Под целевым уровнем достаточности капитала понимаются значения показателя, не нарушающие границу «желтой зоны» на всем горизонте планирования.

В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала, доступные финансовые резервы (то есть располагаемый капитал Банка) оцениваются как достаточные, если они превышают величину необходимого капитала для покрытия рисков, рассчитанного с учетом уровня его достаточности. По состоянию на 01 октября 2018 г. располагаемый капитал Банка составил 1 164,9 млн. руб., что превышает необходимый капитал на 212,6 млн. руб.

8.6. Информация об объемах требований к капиталу (регулятивный подход)

Размер требований к капиталу определен в сумме:

	01.10.2018	01.01.2018
Объем требований к капиталу тыс. руб.	9 208 600	8 076 353

В течение периода объемы требований к капиталу составили:

Максимальный объем – 9 208 600 тыс. руб.

Минимальный объем – 8 076 353 тыс. руб.

Среднее значение – 8 797 927 тыс. руб.

8.7. Информация о концентрации рисков

Концентрация рисков Банка характеризуется следующими показателями:

Показатели концентрации кредитного риска в разрезе географических зон

Регионы	удельный вес на 01.10.2018	удельный вес на 01.01.2018
---------	-------------------------------	-------------------------------

Краснодарский край	64.1%	70.5%
Ростовская область	20.6%	18.5%
г. Москва	7.9%	2.7%
Республика Адыгея	6.6%	7.6%
Прочие регионы	0.8%	0.7%

Показатели концентрации риска в разрезе основных видов валют

30 сентября 2018 года

Показатели	Рубли	Доллары США	Евро и пр. валюта	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	619 058	343 934	199 888	1 162 880
Обязательные резервы на счетах в Банке России	77 366	-	-	77 366
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 678 959	-	-	1 678 959
Чистая ссудная задолженность	7 062 180	212 583	-	7 274 763
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 651	-	-	8 651
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	158 044	-	-	158 044
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы	558 380	-	-	558 380
Прочие активы	89 237	2 491	438	92 166
Итого активов	10 251 875	559 008	200 326	11 011 209
Обязательства				
Средства клиентов	8 890 622	532 486	128 053	9 551 161
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	54 644	-	-	54 644
Прочие обязательства	215 247	6 665	581	222 493
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 030			2 030
Итого обязательств	9 162 543	539 151	128 634	9 830 328
Чистая балансовая позиция	1 089 332	19 857	71 692	1 180 881

31 декабря 2017 года

Показатели	Рубли	Доллары США	Евро и пр. валюта	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	729 735	233 685	172 014	1 135 434
Обязательные резервы на счетах в Банке России	75 948	-	-	75 948
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 721 977	-	-	1 721 977
Чистая ссудная задолженность	7 154 305	241 690	-	7 395 995
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 746	-	-	7 746

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 930	-	-	1 930
Требование по текущему налогу на прибыль	2 906	-	-	2 906
Основные средства и нематериальные активы	562 199	-	-	562 199
Прочие активы	91 185	1 267		92 452
Итого активов	10 347 931	476 642	172 014	10 996 587

Обязательства

Средства клиентов	8 950 500	481 217	116 692	9 548 409
Обязательства по текущему налогу на прибыль	1 824	-	-	1 824
Отложенное налоговое обязательство	56 201	-	-	56 201
Прочие обязательства	254 721	6 707	961	262 389
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 897			3 897
Итого обязательств	9 267 143	487 924	117 653	9 872 720
Чистая балансовая позиция	1 080 788	(11 282)	54 361	1 123 867

Показатели концентрации кредитного риска в разрезе видов деятельности

Виды деятельности	удельный вес на 01.10.2018	удельный вес на 01.01.2018
Кредиты юр.лицам и предпринимателям	65,2%	70,0%
- обрабатывающие пр-ва	5,4%	4,8%
- сельское хозяйство	21,9%	21,6%
- строительство	9,1%	9,2%
- транспорт и связь	0,5%	0,4%
- оптовая и розничная торговля	13,6%	15,6%
- операции с недвижимым имуществом	2,6%	5,4%
- прочее	11,1%	11,8%
- на завершение расчётов	1,0%	1,2%
- органам местного самоуправления	0	0,0%
Кредиты физическим лицам в т ч	34,8%	30,0%
- жилищные, ипотечные	2,8%	2,4%
- автокредиты	0,6%	0,3%
- иные потребительские	31,4%	27,3%

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

8.8. Кредитный риск

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

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

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

на 01.10.2018

направления деятельности банка	сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов	в том числе по типам контрагентов				
		банки-контрагенты	органы гос. власти	корпоративные клиенты	индивидуальные предприниматели	физические лица
Величина кредитного риска по балансовым обязательствам кредитного характера всего,	7 511 737	650 000	0	3 701 283	808 870	2 351 584
в том числе:						
Сумма активов, взвешенных с учетом риска (AR) (в части кредитных операций)	7 152 291	650 000	0	3 701 283	808 870	1 992 138
Операции с повышенными коэффициентами риска (PK)	95 437	0	0	0	0	95 437
Потребительские кредиты с повышенным коэффициентом риска (PKR)	264 009	0	0	0	0	264 009
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (KRV)	169 052	0	0	161 190	6 848	1 014

на 01.01.2018

направления деятельности банка	сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов	в том числе по типам контрагентов					стоимость с учетом коэффициентов риска для расчета H1
		банки-контрагенты	органы гос. власти	корпоративные клиенты	индивидуальные предприниматели	физические лица	
Величина кредитного риска по балансовым обязательствам кредитного характера всего,	7 557 495	1 400 000	0	3 473 183	857 970	1 826 342	5 343 179
в том числе:							
Сумма активов, взвешенных с учетом риска (AR) (в части кредитных операций)	7 319 142	1 400 000	0	3 473 183	850 423	1 595 536	5 115 513

Операции с повышенными коэффициентами риска (PK)	98 567	0	0	0	7 547	91 020	80 224
Потребительские кредиты с повышенным коэффициентом риска (PKR)	139 786	0	0	0	0	139 786	147 442
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (KRV)	290 847	0	0	256 839	30 342	3 666	101 106

Распределение кредитного риска в части требований, классифицируемых в соответствии с п. 2.3. Инструкции Банка России № 180-И

30 сентября 2018 года

группы активов	сумма требований	стоимость с учётом коэффициентов риска для расчёта H1
Сумма активов, взвешенных с учетом риска (AR) всего, в том числе:	9 172 908	7 329 082
активы, включенные в I группу риска	1 824 496	0
активы, включенные во II группу риска	47 430	9 486
активы, включенные в III группу риска	0	0
активы, включенные в IV группу риска	6 562 995	6 562 995
активы, включенные в V группу риска	0	0
активы с иным видом риска	568 536	672 551
условные обязательства кредитного характера	169 451	84050

Объёмы и сроки просроченной задолженности характеризуются следующими показателями:

Кредиты с просроченными сроками погашения

тыс. руб.

Длительность просрочки	1 октября 2018 года		1 января 2018 года	
	Объем вложений	Удельный вес	Объем вложений	Удельный вес
Всего кредитный портфель	6 771 630	100,0%	6 075 826	100,0%
Без просроченных платежей	6 331 517	93,5%	5 786 989	95,2%
До 30 дней	138 050	2,0%	27 036	0,4%
От 31 до 90 дней	5 962	0,1%	76 927	1,3%
От 91 до 180 дней	25 846	0,4%	64 995	1,1%
Свыше 180 дней	270 255	4,0%	119 879	2,0%
Итого с просроченными платежами	440 113	6,5%	288 837	4,8%

Требования по получению процентных доходов

тыс. руб.

Длительность просрочки	1 октября 2018 года		1 января 2018 года	
	Объем требований	Удельный вес	Объем требований	Удельный вес
Всего требований	103 629	100%	76 710	100%
Без просроченных платежей	88 820	85,7%	65 874	85,9%
До 30 дней	2 734	2,7%	241	0,3%
От 31 до 90 дней	7	0,0%	1 698	2,2%
От 91 до 180 дней	801	0,8%	362	0,5%
Свыше 180 дней	11 267	10,9%	8 535	11,1%
Итого с просроченными платежами	14 809	14,3%	10 836	14,1%

Информация о качестве кредитного портфеля представлена в следующих таблицах:

Информация о качестве кредитного портфеля на 1 октября 2018 г.

Категория качества	Ссудная задолженность	Требования по получению процентов	Итого	Реструктурированные ссуды	Резервы фактические	Уд. вес резерва в общем объеме требований
I	739 087	2 131	741 218	0	0	0
II	5 227 955	38 262	5 266 217	528 333	95 477	1,81%
III	135 090	19 046	154 136	0	19 772	12,83%
IV	369 893	30 946	400 839	0	88 036	21,96%
V	299 605	13 244	312 849	0	222 336	71,07%
ИТОГО	6 771 630	103 629	6 875 259	528 333	425 621	6,19%

Информация о качестве кредитного портфеля на 1 января 2018 г.

Категория качества	Ссудная задолженность	Требования по получению процентов	Итого	Реструктурированные ссуды	Резервы фактические	Уд. вес резерва в общем объеме требований
I	823 291	4 513	827 804	0	0	0
II	4 304 679	35 571	4 340 250	46 747	85 301	1,97%
III	486 939	26 891	513 830	323 421	70 092	13,64%
IV	199 116	2 354	201 470	1 200	24 441	12,13%
V	261 801	7 381	269 182	48 295	191 578	71,17%
ИТОГО	6 075 826	76 710	6 152 536	419 663	371 412	6,04%

Информация о структуре просроченных ссуд

01.10.2018 г.		01.10.2018 г.	
объем, т. руб.	объем, т. руб.	объем, т. руб.	структура, %

Просроченная	ссудная			
задолженность всего, в т. ч.:	276 331	276 331	202 834	100,0%
по направлениям кредитования				
юридических лиц и				
индивидуальных				
предпринимателей	206 803	206 803	132 825	65,5%
физических лиц	69 528	69 528	70 009	34,5%
по географическим зонам				
г. Москва и Московская область	0	0	0	0,0%
Краснодарский край	107 677	107 677	75 173	37,1%
Ростовская область	159 990	159 990	115 050	56,7%
Республика Адыгея	8 644	8 644	12 588	6,2%
прочие	0	0	23	0,0%

**Сведения об условных обязательствах кредитного характера
на 01.10.2018 г.**

Категория качества	Сумма неиспользованных кредитных линий	Гарантии выданные	Итого сумма условных обязательств	Резервы фактические	Уд. вес резерва в общем объеме требований
I	10 255	1 014	11 239	0	0
II	145 895	12 317	158 212	1 352	0,85 %
III	0	0	0	0	0
IV	0	0	0	0	0
V	0	0	0	0	0
ИТОГО	156 120	13 331	169 451	1 352	0,85 %

**Сведения об условных обязательствах кредитного характера
на 01.01.2018 г.**

Категория качества	Сумма неиспользованных кредитных линий	Гарантии выданные	Итого сумма условных обязательств	Резервы фактические	Уд. вес резерва в общем объеме требований
I	41 235	1 780	43 015	0	0
II	235 977	11 855	247 832	3 426	1,38 %
III	0	0	0	0	0
IV	0	0	0	0	0
V	0	0	0	0	0
ИТОГО	277 212	13 635	290 847	3 426	1,18 %

Обеспечение по выданным кредитам характеризуется следующими показателями:

Структура обеспечения кредитного портфеля на 01.10.2018 г.

Вид обеспечения	Сумма, тыс. руб.	Структура, %
Залоги всего, в том числе:	9 192 628	100,0
недвижимое имущество	4 237 284	46,1
автотранспорт	1 014 712	11,0

самоходная и специальная техника	525 403	5.7
оборудование	373 463	4.1
твердый залог ТМЦ	206 395	2.2
товары в обороте	400 030	4.4
депозиты физических лиц	22 313	0.3
депозиты юридических лиц	80 724	0.9
Права	2 246 629	24.4
будущий урожай	67 411	0.7
Животные	18 264	0.2
поручительства	14 988 041	
объем кредитов, предоставленных без обеспечения	857 965	

Структура обеспечения кредитного портфеля на 01.01.2018 г.

Вид обеспечения	Сумма, тыс. руб.	Структура, %
Залоги всего, в том числе:	8 351 328	100,0
недвижимое имущество	4 074 152	48,8 %
автотранспорт	785 757	9,4 %
самоходная и специальная техника	379 325	4,5 %
оборудование	294 029	3,5 %
твердый залог ТМЦ	240 817	2,9 %
товары в обороте	525 051	6,3 %
депозиты физических лиц	17 095	0,2 %
депозиты юридических лиц	96 452	1,2 %
Права	1 810 292	21,6 %
будущий урожай	112 923	1,4 %
Животные	15 435	0,2 %
поручительства	15 302 739	
объем кредитов, предоставленных без обеспечения	702 777	

Всего по состоянию на 01.10.2018 г. банком получено обеспечения в виде залога справедливой стоимостью 9 192 628 тыс. руб., что на 136 % покрывает ссудную задолженность. На 01.01.2018 г. стоимость принятого обеспечения покрывала кредитный портфель на 137 %. Кроме залога, подавляющее большинство кредитов обеспечено поручительствами юридических и (или) физических лиц. Доля необеспеченных кредитов в общем объеме кредитного портфеля – 12,6 % в 2018 году, 11,6 %- в 2017 г. – произошло незначительное увеличение доли необеспеченных кредитов за счет роста удельного веса потребительских кредитов в структуре кредитного портфеля.

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

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

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,	0	0	13 539 108	1 619 639
	в том числе:				
2	долевые ценные бумаги, всего,	0	0	10 957	0
	в том числе:				
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	10 957	0
3	долговые ценные бумаги, всего,	0	0	1 602 234	1 407 022
	в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего,	0	0	10 250	10 250
	в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	10 250	10 250
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	0	0	42 496	30 003
	в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	30 003	30 003
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	12 493	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	345 825	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	756 667	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	3 671 902	212 617
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	3 130 633	0
8	Основные средства	0	0	642 608	0
9	Прочие активы	0	0	3 378 283	0

Дополнительная информация в отношении обремененных и необремененных активов:

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

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

Обременение активов не рассматривается Банком в качестве инструмента фондирования в повседневной деятельности. При этом, в случае необходимости устранения разрывов ликвидности, Банк располагает достаточным количеством активов, которые могут быть предоставлены в качестве обеспечения по межбанковскому кредиту на период таких разрывов в Банк России или в какую-либо кредитную организацию. Таким образом, применяемые Банком модели финансирования (привлечения средств) не предусматривают планомерного привлечения средств посредством обременения активов, но возможность такого привлечения рассматривается Банком в качестве резервной меры, поэтому для ее реализации формируется высоколиквидный портфель долговых ценных бумаг, эмитентом которых является Министерство финансов РФ.

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

8.9. 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 на 01.10.2018 г.	Размер риска на 01.01.2018 г.
Процентный риск (ПР)	9 968.35	8 014.89
общий риск	3 702.40	1 739.35
специальный риск	6 265.95	6 275.54
Фондовый риск (ФР)	1 361.90	1 090.90
общий риск	680.95	545.45
специальный риск	680.95	545.45
Валютный риск (ВР)	2 226.25	0.00
Рыночный риск (РР) РР=12.5 (ПР+ФР+ВР+ТР)	169 456.25	113 822.38

В отчетном периоде рыночный риск незначительно вырос вследствие увеличения процентного и валютного рисков. Банк реализует целенаправленную политику по формированию структуры портфеля ценных бумаг, состоящих из ценных бумаг корпоративных эмитентов с высоким уровнем риска государственными облигациями, имеющими низкий уровень РР.

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

8.10. Операционный риск

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

	Размер риска на 01.07.2018 г.	Размер риска на 01.01.2018 г.
Операционный риск (ОР)	117 155	103 397

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

	Для расчета за 2017 год
Чистые процентные доходы	561 215
Чистые непроцентные доходы	305 017

Риск инвестиций в долговые инструменты

Долговые инструменты Банка в отчетном периоде представлены вложениями в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, 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							
Облигации Банка России	-21 791	-13 075	-4 358	0	4 358	13 075	21 791
Облигации федерального займа	-6 060	-3 636	-1 212	0	1 212	3 636	6 060
Облигации кредитных организаций	-15 234	-9 140	-3 047	0	3 047	9 140	15 234
Облигации кредитных организаций	-247	-148	-49	0	49	148	247
Облигации корпоративных организаций	-251	-150	-50	0	50	150	251
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего							
Облигации федерального займа	-427	-256	-85	0	85	256	427
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
Облигации корпоративных организаций	-427	-256	-85	0	85	256	427

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

8.11. Процентный риск

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

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков. Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике фиксированные процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией. Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения

сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам. По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по кредитам, предоставленным корпоративным заемщика.

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	943971	486357	1150343	1756266
3	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	797233	327549	1058251	2236880
4	Совокупный ГЭП (строка 2 - строка 3)	146738	158808	92092	-480614
5	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X
5.1	+ 200 базисных пунктов	2812.38	2646.69	1151.15	-2403.07
5.2	- 200 базисных пунктов	-2812.38	-2646.69	-1151.15	2403.07
5.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500

Анализ процентного риска осуществляется в отношении величины абсолютного гэта, полученной по итогам года. В случае увеличения процентной ставки на 200 базисных пунктов чистый процентный доход Банка за год возрастет на 4 207 тыс. руб. В случае снижения процентной ставки на 200 базисных пунктов чистый процентный доход соответственно снизится на данную величину.

8.12. Риск ликвидности.

Ликвидность – важная 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 погасить 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.

Управление ликвидностью включает ежедневный анализ денежных потоков, ежедневную работу по координации средств, находящихся на корреспондентских счетах Головного офиса Банка и филиалов 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 невосполнимым 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

Далее представлен анализ риска снижения уровня ликвидности в 3 квартале 2018 г. с использованием обязательных нормативов, установленных Банком России.

Нормативы	Предел- ное значе- ние	Значение на начало периода	3 квартал 2018				Отклонение от предельного значения
		На 01.07.2018	На 01.08.2018	На 01.09.2018	На 01.10.2018		На 01.10.2018

Н2- мгновенной ликвидности	норматив Min 15%	119.05	140.364	119.609	118.900	103.90
Н3 – норматив текущей ликвидности	Min 50%	125.92	129.196	143.472	141.801	91.80
Н4-норматив долгосрочной ликвидности	Max 120%	60.94	58.098	58.704	66.377	53.62

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

Н2 – (-0,1 п.п.)

Н3 – (+15,9 п.п.)

Н4 – (+5.5) п.п.

Вышеуказанные данные свидетельствуют, что нормативы, характеризующие уровень ликвидности, в течении 3 квартала 2018 г. Банком соблюдались. По состоянию на 01.10.2018 г. нормативы ликвидности имели значительный запас.

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.	01.01.2018	01.10.2018	Предельные значения, установленные Банком
До востребования и на 1 день	38.0%	31.9%	
До 5 дней	89.4%	46.2%	≤30%
До 10 дней	82.7%	44.3%	
До 20 дней	79.6%	45.7%	
До 30 дней	75.6%	44.2%	≤70%
До 90 дней	70.9%	44.7%	
До 180 дней	52.5%	33.9%	
До 270 дней	30.3%	22.2%	
До 1 года	36.8%	13.0%	≤100%
Свыше 1 года	0.2%	4.0%	

Данные таблицы свидетельствуют, что по состоянию на 01.10.2018 г. разрыв в сроках между обязательствами и требованиями по срокам до 30 дней и до 1 года, не превышает установленного предела, разрыв в сроках между обязательствами и требованиями по срокам до 5 дней имеет значения выше предельного на 16,2%..

Анализ инструментов для поддержания ликвидности.

Наименование актива	Балансовая стоимость на 01.10.2018 (тыс. руб.)
Депозит в Банке России	650 000
Облигации Банка России	1 009 202
Государственные облигации	614 971
Итого	2 274 173

Вышеуказанные активы являются быстрореализуемыми и составляют 24% от остатка средств клиентов, привлеченных Банком на отчетную дату по данным формы отчетности 0409806. С учетом денежных средств в кассах и на корреспондентских счетах, доля высоколиквидных активов превышает 30%. Поэтому Банком в настоящее время не рассматривается возможность получения дополнительного финансирования для поддержания ликвидности.

Уровень риска потери ликвидности по состоянию на 01.10.2018 оценивается Банком, как «низкий». Данный риск является существенным для Банка, при этом не является предметом начисления экономического капитала, поскольку существует сложность в количественном измерении такого риска и в установлении прямой связи между уровнем капитала и способностью к рефинансированию. В целях покрытия риска ликвидности, а также иных рисков, не оцениваемых в количественном измерении, Банком сформирован резерв в размере 23,4 млн. руб, позволяющий покрывать с целевым уровнем достаточности риски, оцениваемые в пределах до 223 млн. руб.

9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

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

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

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

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

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

Для определения совокупного объема необходимого капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков Банком используется «стандартизированный подход» - методика, установленная Инструкцией Банка России № 180-И, дополненная факторами влияния риска концентрации, процентного риска, а также резерва (буфера) капитала, выделенного на покрытие не оцениваемых количественными методами рисков

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

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

тыс. руб.

Наименование инструмента (показателя)	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Удельный вес инструмента на отчетную дату	Ссылка на строки отчетности ф0409808	Целевой уровень	Удельный вес инструмента в плановой структуре капитала	Отклонения от плановой структуры
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в	100 010	8.6%	1	100 000	8.5%	0.1%

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
том числе сформированный:						
обыкновенными акциями (долями)	100 010	8.6%	1.1	100 000	8.5%	0,1%
Нераспределенная прибыль (убыток), подтвержденная аудиторской организацией	697 173	59.8%	2	682 000	58.3%	1,5%
прошлых лет	597 391	51.3%	2.1	592 000	50.6%	0,7%
отчетного года	99782	8.6%	2.2	90 000	7.7%	0,9%
Резервный фонд	25 003	2.1%	3	25 000	2.1%	0
Источники базового капитала, итого	822 186	70,6%	6	807 000	69.0%	1,6%
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
Нематериальные активы за вычетом отложенных налоговых обязательств	-1 199		9	-10 000		
Базовый капитал, итого	820 987	70,5%	29	797 000	68.1%	2,4%
Основной капитал, итого	820 987	70,5%	45	797 000	68.1%	2,4%
Источники дополнительного капитала						
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией, всего	42 437	3,6%		80 000	6.8%	-3.2%
Прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки	301 488	24.9%		304 000	26.0%	-1.1%
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	-31			-11 000		
Дополнительный капитал, итого	343 894	25.9%		373 000	31.9%	-6.0%
Собственные средства (капитал), итого	1 164 881	100.0%	59	1 170 000	100.0%	0.0%
Активы, взвешенные по уровню риска:						
необходимые для определения достаточности базового капитала (млн. руб.)	8 832	x	60	не установлен	x	x
необходимые для определения достаточности основного капитала (млн. руб.)	8 832	x	60	не установлен	x	x
необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) (млн. руб.)	9 209	x	60	11 143	x	x
Показатели достаточности собственных средств (капитала), процент						
Достаточность базового капитала	9.296%	x	x	8.0%	x	1.30%
Достаточность основного капитала	9.296%	x	x	8.0%	x	1.30%

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
Достаточность собственных средств (капитала)	12.650%	х	х	10.5%	х	2.15%

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

- основной капитал, состоящий из базового капитала (включающего в т.ч.: уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями (стр.1, 1.1 ф. 0409808), резервный фонд (стр.3 ф. 0409808), нераспределенную прибыль прошлых лет (стр.2, 2.1 ф. 0409808) и часть нераспределенной прибыли отчетного года, подтвержденной аудитором (стр.2.2.2 ф.0409808). Показателем, уменьшающим базовый капитал, являются нематериальные активы (стр.9 ф. 0409808);

Источники добавочного капитала у Банка отсутствуют ;

- дополнительный капитал, состоящий из прироста стоимости имущества за счет переоценки и части прибыли текущего года, не подтвержденной аудитором (стр.46 ф.0409808). Показателем, уменьшающим дополнительный капитал, являются доходы от платежей, возвращаемых страховыми компаниями в качестве агентского вознаграждения, источниками которых явились средства самого Банка по выданным кредитам(стр.52 ф.0409808).

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

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

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

Информация о показателе финансового рычага:

	01.10.2018	01.01.2018
Показатель финансового рычага(%)	7,7	7,6
Нормативное значение показателя финансового рычага	3,0	–*
Основной капитал (тыс. руб.)	820987	817084
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (тыс. руб.)	11011209	10996587
Величина балансовых активов под риском (тыс. руб.)	10559211	10661051
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (тыс. руб.)	64209	101110
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (тыс. руб.)	10623420	10762161

* норматив введен с 2018 г.

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.10.2018 г. по сравнению с показателем на 01.01.2018 г. существенно не изменился.

В отчетном периоде существенными для раскрытия являются изменения следующих компонентов показателя финансового рычага :

Снижение величины риска по условным обязательствам кредитного характера на 36,5 % или 36,9 млн. руб. связано с использованием кредитных линий.

Расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага (4%), не является существенным для раскрытия.

10. ИНФОРМАЦИЯ О БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ.

В связи с тем, что в период 9 месяцев 2018 г. и в 2017 г. Банк не имел обыкновенных акций, обращающихся на биржевом и внебиржевом рынках, не находился в процессе размещения обыкновенных акций или потенциально обыкновенных акций на открытых рынках ценных бумаг, разводненная прибыль на акцию не рассчитывается.

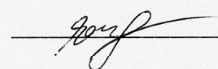
Базовая прибыль на акцию рассчитана посредством деления прибыли отчетного периода, приходящейся на владельцев обыкновенных акций, на средневзвешенное количество обыкновенных акций Банка, находящихся в обращении в отчетном периоде.

	На 01.10.2018 г.	На 01.01.2018 г.
Прибыль за отчетный период, приходящаяся на владельцев акций (тыс.руб.)	154284	195178
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (шт.)	100010000	100010000
Базовая прибыль на одну акцию (в рублях на акцию)	1,54	1,95



Облогин С.В.

Главный бухгалтер



Самарская Е.А.