

**ПРОМЕЖУТОЧНАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ  
(ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ  
ОАО «ЮГ-ИНВЕСТБАНК»  
ПО ИТОГАМ 1 КВАРТАЛА 2018 Г.  
ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.04.2018 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:**

<b>1. Информация о банке</b>	
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	18 стр.
<b>2. Краткая характеристика деятельности ОАО «ЮГ-Инвестбанк» в 1 квартале 2018 г.</b>	
2.1. Основные направления деятельности Банка	18 стр.
2.2. Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за 1 квартал 2018 г.	18-19 стр.
2.3. Распределение прибыли в отчетном периоде	19 стр.
<b>3. Основы представления отчетности</b>	19-20 стр.
<b>4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса</b>	
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.
<b>5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах</b>	
5.1. Процентные доходы	25 стр.
5.2. Процентные расходы	25 стр.
5.3. Операционные расходы	26 стр.
5.4. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения (изменение резервов на возможные потери в разрезе видов активов)	26-27 стр.
<b>6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале</b>	27 стр.
<b>7. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств</b>	27-29 стр.
<b>8. Информация об управлении рисками</b>	29-48 стр.
<b>9. Информация об управлении капиталом</b>	48-50 стр.
<b>10. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию</b>	50 стр.

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
за 1 квартал 2018 года

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

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

код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	2.2, 8.7	585299	542053
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2.2, 8.7	396749	554227
2.1	Обязательные резервы	8.7	75345	75948
3	Средства в кредитных организациях	2.2, 8.7	115280	115102
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.2, 4.1, 7, 8.7	1187426	1721977
5	Чистая осудная задолженность	2.2, 4.2, 7, 8.7	7672132	7395995
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2.2, 8.7	10753	7746
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	8.7	250	2908
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2.2, 8.7	568244	562199
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	8.7	6613	1930
12	Прочие активы	8.7	101404	92452
13	Всего активов	2.2, 8.7	10644150	10996587
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
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, 7, 8.7	9169751	9548409
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2.2, 4.3	7930047	8064413
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	1824
20	Отложенные налоговые обязательства	8.7	56201	56201
21	Прочие обязательства	8.7	256839	262389
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	8.7	3162	3897
23	Всего обязательств	8.7	9485953	9872720
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	9	100010	100010
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	9	25003	25003
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-231	-3258
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		304711	304862
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	697400	502072
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2.2	31304	195178
35	Всего источников собственных средств	2.2	1158197	1123867
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		343484	325419
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		28732	13635
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления  
Главный бухгалтер

Исполнитель: экономист сектора отчетности управления бухгалтерского учета и отчетности  
Телефон: 256-97-47  
11.05.2018

Облогин С.В.  
Самарская Е.А.

Климова Н.А.



## Банковская отчетность

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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)  
за 1 квартал 2018 г.

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	282620	279274
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.1	32262	33055
1.2	от суда, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5.1	227987	222945
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от операций в ценные бумаги	5.1	22671	23274
2	Процентные расходы, всего,	5.2	146250	157833
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	5.2	146250	157833
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2.2	136870	121441
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, в том числе:	5.4	-14175	-58968
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5.4	-335	-2396
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		122495	62473
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-6715	-2012
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		5256	19708
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		3390	-8219
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		557	1433
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	2.2	55289	49080
15	Комиссионные расходы	2.2	3974	3443
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.4	0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.4	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.4	5776	2435
19	Прочие операционные доходы		9685	5023
20	Чистые доходы (расходы)	2.2, 5.2	191759	126478
21	Операционные расходы		140665	95364
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		51094	31114
23	Возмещение (расход) по налогам		19790	13009
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	2.2	31304	19382
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	-1277
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2.2	31304	18105

## 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	31304	18105
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-188	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-188	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-38	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-150	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		3026	126
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		3026	126
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		3026	126
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		2876	126
10	Финансовый результат за отчетный период		34180	18231

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель

Исполнитель

Исполнитель

Исполнитель

Исполнитель

Исполнитель

Исполнитель

Исполнитель

Исполнитель

Исполнитель

Исполнитель

Исполнитель

Исполнитель

Исполнитель

Исполнитель

Исполнитель

Исполнитель

Исполнитель

Исполнитель

Исполнитель

Исполнитель

Исполнитель

Исполнитель

Исполнитель

Исполнитель

Исполнитель

Исполнитель

Облогин С.В.

Самарская Е.А.

Климова Н.А.





Банковская отчетность	
Код кредитной организации по ОКПО	Код кредитной организации по ОКТО
33260782	33260782
Код кредитной организации по ОКТО	Код кредитной организации по ОКТО
33260782	33260782

# ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ (публикуемая форма) на 1 апреля 2018 года

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

Код формы по ОКУД 0409008  
Картричная (группа)

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоймость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоймость инструмента (величина показателя) на конец отчетного года	Ссылка на статью бухгалтерского учета (по бухгалтерской форме), являющийся источником элементов капитала
1	2	3	4	5	6
<b>Источники базового капитала</b>					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	9	100010	100010	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)		100010	100010	24
1.2	превращаемыми акциями				
2	Недоделанная прибыль (убыток)	9	697400	697400	33
2.1	прошлых лет		697400	697400	33
2.2	отчетного года				
3	Дивиденды		25003	25003	27
4	Др.и.у.с. капитала, подлежащие признанию на расчете собственных средств (капитала)	9	не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5)	9	822413	818952	
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>					
7	Оценочные расходы по кредитным инструментам				
8	Оценочные расходы по кредитным инструментам, подлежащим признанию на расчете собственных средств (капитала)				
9	Налоговые отчисления (исключая отчисления по страхованию или иным кредитам)	9	1530	1494	10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы на покрытие денежных потерь				
12	Недостаточные резервы на возможные потери				
13	Доходы и расходы, связанные с изменением среднего риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости				
14	Доходы и расходы, связанные с изменением среднего риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости				
15	Возвращение в собственный капитал (доля)				
16	Возвращение в собственный капитал (доля)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Проценты от выданных кредитов, не зависящие от будущей прибыли				
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			374	10

28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	9	1530	1868	10
29	Базовый капитал, итого				
30	Источники дополнительного капитала	9	820853	817864	
31	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
32	квотируемые инструменты				
33	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие потопному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
34	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты дополнительного капитала дочерние организаций, подлежащие потопному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники дополнительного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)				
37	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
38	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
39	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
40	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России			374	10
42	Отражающая величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого:			374	10
44	Дополнительный капитал, итого	9	820853	817864	
45	Основной капитал, итого				
46	Источники дополнительного капитала		335560	348662	29 34
47	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход				
48	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие потопному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего		не применимо	не применимо	не применимо
50	инструменты дополнительного капитала дочерние организаций, подлежащие потопному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
51	Размеры на возможные потери	9	335560	348662	
52	Источники дополнительного капитала, итого				
53	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
54	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
55	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1	пропорциональная долговременная ликвидностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и индигарам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, приобретаемой выходящим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	9			
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	9	335560	348662	
59	Собственные средства (капитал), всего (строка 45 + строка 58)	9	1156463	1121946	
60	Активы, зачисленные по уровню риска	9	X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	9	8303274	7698960	13
60.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	9	8303274	7698960	13
61	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 59 по 60.2)	9	8684163	8300317	15
62	Достаточность базового капитала (строка 28 строка 60.1)	9	8686	10.613	
63	Достаточность основного капитала (строка 45 строка 60.2)	9	9 886	10.613	
64	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 строка 60.3)	9	13.317	13.885	
65	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1 875	1 290	
66	надбавка поддержки достаточности капитала		1 875	1 290	
67	антиципированная надбавка		не применимо	не применимо	не применимо
68	надбавка за использование		не применимо	не применимо	не применимо
69	Базовый капитал, доступный для начисления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		5 6	6,2	
70	Норматив достаточности базового капитала				
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала), процент				
72	Норматив достаточности основного капитала				

71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)				
72	Показатели, не превышающие установленные пороги осуществленности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
73	Неудовлетворенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	Одностороннее вложение в инструменты базового капитала финансовых организаций				
75	Одностороннее вложение в инструменты базового капитала финансовых организаций				
76	Одностороннее вложение в инструменты базового капитала финансовых организаций				
77	Одностороннее вложение в инструменты базового капитала финансовых организаций				
78	Одностороннее вложение в инструменты базового капитала финансовых организаций				
79	Одностороннее вложение в инструменты базового капитала финансовых организаций				
80	Одностороннее вложение в инструменты базового капитала финансовых организаций				
81	Одностороннее вложение в инструменты базового капитала финансовых организаций				
82	Одностороннее вложение в инструменты базового капитала финансовых организаций				
83	Одностороннее вложение в инструменты базового капитала финансовых организаций				
84	Одностороннее вложение в инструменты базового капитала финансовых организаций				
85	Одностороннее вложение в инструменты базового капитала финансовых организаций				

Примечание:  
Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № 1 «Информация об уровне достаточности капитала»

Раздел 1.1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер показателя	Стоимость инструмента (всего) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (всего) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	3	4	5
1.1	обязательными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток)			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, всего (строка 1 + строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	исключенные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина добавочного капитала			

4

9	Добавочный капитал, итогу (строка 7 – строка 8)			
10	Основной капитал, итогу (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	пророческая долговечность, длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим аффилированным (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итогу (строка 11 – строка 12)			
14	Собственные средства (капитал), итогу (строка 10 + строка 13)			
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	
15.1	необходимые для обеспечения достаточности основного капитала			
15.2	необходимые для обеспечения достаточности собственных средств (капитала)			

Раздел 2. Сведения о величине 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	Тыс. руб.
			стоимость активов (инструментов) за вычетом стандартного валового подходу	стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартному валовому подходу	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
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 банкам или правительствам стран, имеющие страховую оценку "1" <2>				
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:				
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов				
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов				
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов				
2.1.4	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 75 процентов				
2.1.5	требования участников клиринга				
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:				
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов				
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов				
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов				
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов				
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:				
2.2.5.1	по сделкам по покупке илльным агентом или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными				
3	Кредиты на приобретение ценных бумаг, всего, в том числе:				
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов				
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов				
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов				







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
		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
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1 бессрочный
12	Наличие срока по инструменту	1.1 без ограничения срока
13	Дата погашения инструмента	1.1 нет
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 0.80
		1.2 2016 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](http://www.invb.ru)

(ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел "Справочно".

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 74028, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 56434;

1.2. изменения качества ссуд 17594;

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 60134, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных 505;

2.2. погашения ссуд 55220;

2.3. изменения качества ссуд 4409;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком \_\_\_\_\_;

2.5. иных причин \_\_\_\_\_.

Председатель Правления \_\_\_\_\_

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_

Облогин С.В.

Самарская Е.А.

Исполнитель начальника сектора отчетности управления бухгалтерского учета и отчетности Тарасова Е.Л.

Телефон:

11.05.2018





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

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

Кредитной организации

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации

350000, г. Краснодар, ул. Красная 113

Код формы по ОКУД 0409810  
отчетная (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, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенное налоговое обязательство)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочным вознаграждениям работникам в отношении трудовых обязательств	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады 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:					124						18104	18228
5.1	прибыль (убыток)											18104	18104
5.2	прочий совокупный доход					124							124
6	Эмиссия акций:												
6.1	номинальная стоимость												
6.2	эмиссионный доход												
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):												
7.1	приобретения												
7.2	выбытия												
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов												
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):												
9.1	по обыкновенным акциям												
9.2	по привилегированным акциям												
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)												
11	Прочие движения												
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		100010			-2998	303959			25003		600011	1025985
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:					3027	-151					31304	34160
17.1	прибыль (убыток)											31304	31304
17.2	прочий совокупный доход					3027	-151						2876
18	Эмиссия акций:												
18.1	номинальная стоимость												
18.2	эмиссионный доход												
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):												
19.1	приобретения												
19.2	выбытия												
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов												
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):												
21.1	по обыкновенным акциям												
21.2	по привилегированным акциям												
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)												
23	Прочие движения											150	150
24	Данные за отчетный период		100010			-231	304711			25003		728704	1158197

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель: начальник сектора отчетности и аудита Бухгалтерского учета и отчетности  
255-97-47  
11.05.2018



Облогин С.В.

Самарская Е.А.

Тарасова Е.П.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (фирмы)	Код кредитной организации (фирмы)
03	32350762	2772

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

на 1 апреля 2018 года

Кредитной организации

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

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

350000, г. Краснодар, ул. Красная, 113

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

**Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	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)	9	4.5	9.888	10.613
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	9	6.0	9.888	10.613
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	9	8.0	13.317	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)		3.0	7.960	7.679
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	112.968	119.070
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	158.501	175.014
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	62.574	49.373
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25.0	максимальное значение	максимальное значение
				количество нарушений	количество нарушений
				длительность	длительность
				21.417	21.427
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	297.756	287.359
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.171	0.177
12	Норматив совокупной величины риска по искидателям банка (Н10.1)		3.0	0.834	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 организации (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	максимальное значение
				количество нарушений	количество нарушений
				длительность	длительность
20	Норматив максимального размера риска на связанного с банком лица (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20.0	максимальное значение	максимальное значение
				количество нарушений	количество нарушений
				длительность	длительность
				1.153	1.181

**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:		10644150
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фиктивных активов, отраженных 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		122548
7	Прочие поправки		457977
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		10308721

**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:	Риск по балансовым активам	10191022
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, присчитываемых в уменьшение величины источников основного капитала		1530
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		10189492
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной марки), 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 не применимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной марки в установленных случаях		
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиринга		
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:		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета маргина), всего:		

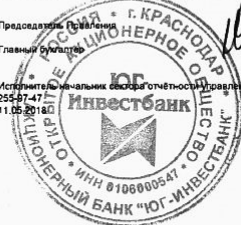
13	Поправка на величину нетто-денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям 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:		298206
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		175656
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		122546
Капитал и риски			
20	Основной капитал		820883
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		10312040
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		8,0

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
<b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>		
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>		
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
3	стабильные средства	
4	нестабильные средства	
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	
6	операционные депозиты	
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	
8	необеспеченные долговые обязательства	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения	
12	связанные с потерей финансирования 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)	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>		
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)	
<b>СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ</b>		
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	

Предоставлено:  Облопин С.В.  
 Главный бухгалтер:  Самарская Е.А.  
 Исполнитель: начальник сектора отчетности и управления бухгалтерского учета и отчетности  
 255-07-47  
 11.05.2018

Тарасова Е.Л.



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

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

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

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

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период, 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:		55960	67909
1.1.1	проценты полученные		306486	284681
1.1.2	проценты уплаченные		-134113	-156577
1.1.3	комиссии полученные		54943	49108
1.1.4	комиссии уплаченные		-4420	-3712
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		0	0
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		5813	21139
1.1.8	прочие операционные доходы		10626	4714
1.1.9	операционные расходы		-162605	-103833
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-20770	-7720
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-164361	-83680
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		603	392
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	499747	73593
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	7	-286870	-252611
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		1349	26013
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	-384887	68456
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		5697	507
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст. 1.1 и ст. 1.2)		-106401	-15771
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"		0	-401
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		-7689	-3744
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		851	2739
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-6818	-1406
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		5227	-25882
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-109992	-43059
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1092572	870823
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		982580	827764

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Облогин С.В.

Самарская Е.А.

Исполнитель начальник сектора отчетности управления бухгалтерского учета и отчетности

Тарасова Е.П.



## 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 31 марта 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 01.04.2018 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 периоде Банк не являлся участником банковской группы.

#### **1.4. Органы управления Банка.**

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

Количество акционеров Банка за отчетный период не изменилось и по состоянию на 01.04.18 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, двое из которых независимые. Состав Совета директоров был утвержден на годовом собрании акционеров.

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

Единоличным исполнительным органом является Председатель Правления Банка.

## **2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОАО «ЮГ-ИНВЕСТБАНК» В 1 КВАРТАЛЕ 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 1 квартал 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 01.04.2018г. являются:

- ссудная задолженность (включая размещение средств в депозит Банка России) – 7672,0 млн. руб. или 72,1% активов;
- вложения в ценные бумаги – 1198,2 млн. руб. или 11,3% активов;

- денежные средства, средства на счетах в Банке России и в кредитных организациях – 1097,3 млн. руб. или 10,3% активов;
- вложения в основные средства, нематериальные активы и материальные запасы – 568,2 млн. руб. или 5,3% активов.

Основными источниками средств Банка (в абсолютном выражении и в процентах от общей суммы активов) по состоянию на 01.04.2018г. являются:

- средства корпоративных клиентов – 1239,7 млн. руб. или 11,6% от размера активов;
- средства физических лиц – 7930,0 млн. руб. или 74,5% от размера активов;
- собственные средства – 1158,2 млн. руб. или 10,9% от размера активов.

По итогам 1 квартала 2018 года Банком получена чистая прибыль в сумме 31,3 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 1 квартал 2018 года являются:

- чистые процентные доходы – 136,7 млн. руб.;
- чистые комиссионные доходы – 51,3 млн. руб.;
- операционные расходы – 140,7 млн. руб.;

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

### **2.3. Распределение прибыли в отчетном периоде.**

В отчетном периоде решение о распределении прибыли не принималось.

## **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 1 квартал 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 01.04.2018	На 01.01.2018
<b>Долговые ценные бумаги, всего</b>			1 179 938	1 715 159
Облигации Банка России	0,1	7,3	504 830	1 015 210
Облигации федерального займа	1,8	8,5	630 128	655 399
Облигации российских кредитных организаций	7,2	9,4	10 016	10 343
Облигации российских организаций	0,6 – 1,3	9,1 – 12,0	34 964	34 207
<b>Долевые ценные бумаги, всего</b>			7 488	6 818
Нефтегазовая промышленность			7 488	6 818
Прочие отрасли			-	-
<b>Долговые обязательства по кредитному качеству</b>				
С рейтингом от BBB			10 016	10 343
С рейтингом от B			668 834	692 810
С рейтингом от C			-	-
С рейтингом ниже (без рейтинга)			3 746	3 614

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

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

###### Структура ссудной задолженности на 01 апреля 2018 г.

Вид кредитования	Объем вложений	Резерв	Чистая задолженность	Уд. вес
Кредитный портфель	6 597 795	370 366	6 227 429	81,2%
Депозиты в Банке России	1 200 000	-	1 200 000	15,6%
Денежные средства на бирже	208 524	-	208 524	2,7%
МБК	4 534	227	4 307	0,1%
Инвестиции и прочие вложения	58 603	26 731	31 872	0,4%
<b>Итого</b>	<b>8 069 456</b>	<b>397 324</b>	<b>7 672 132</b>	<b>100,0%</b>

###### 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%
<b>Итого</b>	<b>7 778 754</b>	<b>383 759</b>	<b>7 395 995</b>	<b>100,0%</b>

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 апреля 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 апреля 2018 года		1 января 2018 года	
	Объем вложений	Объем вложений	Объем вложений	Удельный вес
Всего кредитный портфель	6 597 795	100%	6 075 824	100%
Кредиты юр.лицам и предпринимателям	4 544 056	68,9%	4 251 266	70,0%
- обрабатывающие пр-ва	379 025	5,7%	292 654	4,8%
- сельское хозяйство	1 425 642	21,6%	1 314 392	21,6%
- строительство	616 953	9,4%	559 364	9,2%
- транспорт и связь	32 466	0,4%	25 341	0,4%
- оптовая и розничная торговля	986 237	14,9%	946 813	15,6%
- операции с недвижимым имуществом	327 371	5,0%	327 564	5,4%
- прочее	698 527	10,7%	713 919	11,8%
- на завершение расчетов	77 835	1,2%	71 219	1,2%
- органам местного самоуправления	0	0	0	0
Кредиты физическим лицам в т. ч.	2 053 739	31,1%	1 824 558	30,0%
- жилищные, ипотечные	205 535	3,1%	208 110	3,4%
- автокредиты	37 999	0,6%	37 967	0,6%
- иные потребительские	1 810 205	27,4%	1 578 481	26,0%
в т. ч. кредиты субъектам среднего и малого бизнеса	3 899 380	59,1%	3 683 245	60,6%
в т. ч. индивидуальным предпринимателям	865 484	13,1%	830 620	13,7%

Кредитный портфель Банка (кредиты юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и

физическим лицам) по сравнению с 01.01.2018 г. увеличился на 521 971 тыс. руб. или 8,6 % и составил на 01.04.2018 г – 6 597 795 тыс. руб.

Наибольший удельный вес в структуре кредитного портфеля (без инвестиций), как и в прошлом году, составляет портфель кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – 68,9 % кредитного портфеля или 4 544 056 тыс. руб.

Портфель кредитов юридических лиц и предпринимателей состоит в основном из кредитов, отнесенных к сегменту малого бизнеса (наиболее устойчивы к кризисным колебаниям) – 3 899 380 тыс. руб. или 85,8 % портфеля кредитов юридических лиц и предпринимателей. С целью минимизации кредитных рисков в отчетном году при выборе заемщиков, основное внимание банк уделяет следующим направлениям: усилению требований к финансовому состоянию бизнеса заемщика и к залоговому обеспечению. Приоритет имеют заемщики из отраслей стабильного потребительского спроса, например, сельское хозяйство (31,4 % портфеля кредитов юридическим лицам и предпринимателям), торговля – 21,7 %, строительство – 13,6 %. 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 31,1 % в общем кредитном портфеле. В 1 квартале 2018 года данный сегмент рынка был значительно увеличен (на 229 181 тыс. руб. или 12,6%) и составил на 01.04.2018 г. – 2 053 739 тыс. руб., доля его в общем портфеле выросла на 1,1 % пункт.

Таким образом, в 1 квартале 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 апреля 2018 года		1 января 2018 года	
	Объем вложений	Уд.вес	Объем вложений	Уд.вес
Кредиты юр.лицам и предпринимателям	4 544 056	100,0%	4 251 266	100,0%
сроком до 1 года	1 649 248	36,3%	1 561 333	36,7%
сроком от 1 года до 3 лет	2 079 548	45,8%	1 862 748	43,8%
сроком свыше 3 лет	815 260	17,9%	827 185	19,5%
Кредиты физическим лицам в т. ч.	2 053 739	100,0%	1 824 558	100,0%
сроком до 1 года	136 916	6,6%	114 190	6,2%
сроком от 1 года до 3 лет	718 165	35,0%	568 749	31,2%
сроком свыше 3 лет	1 198 658	58,4%	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 – 45,8 %. Краткосрочные кредиты занимают 36,3 %, долгосрочные 17,9 %.

В структуре потребительского портфеля, по-прежнему, преобладают долгосрочные кредиты (58,4%), однако за 1 квартал 2018 года их доля снизилась с 62,6 % до 58,4% за счет роста объема кредитов, со сроком погашения от 1 до 3-х лет.

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

### Структура кредитного портфеля по географическим зонам (регионам России)

тыс. руб.

Вид кредитования	1 апреля 2018 года		1 января 2018 года	
	Объем вложений	Удельный вес	Объем вложений	Удельный вес
Всего кредитный портфель, в том числе:	6 597 795	100,0%	6 075 824	100,0%
г. Москва и Московская область	221 550	3,4%	215 613	3,6%
Краснодарский край	4 648 146	70,4%	4 258 361	70,1%
Ростовская область	1 149 294	17,4%	1 143 928	18,8%
Республика Адыгея	569 352	8,6%	451 734	9,4%
прочие	9 453	0,2%	6 188	0,1%

Географически наибольшая доля присутствия банка – Краснодарский край – 70,4 %. За первый квартал 2018 года структура значительно не изменилась - банк усилил свое присутствие на территории Краснодарского края за счет снижения доли других регионов.

#### 4.3. Средства клиентов.

	01.04.2018	01.01.2018
<b>Государственные и общественные организации</b>	<b>21786</b>	<b>36232</b>
- Текущие/расчетные счета	11786	26232
- Срочные депозиты	10000	10000
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>1217918</b>	<b>1441168</b>
- Текущие/расчетные счета	842304	1123444
- Срочные депозиты	375614	317724
<b>Физические лица (в т.ч. предприниматели)*</b>	<b>7930047</b>	<b>8071009</b>
- Текущие счета/счета до востребования	797970	874241
- Срочные вклады	7131672	7196356
- Счета в драгметаллах (золото)	307	300
- Невыплаченные переводы	98	112
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>9169751</b>	<b>9548409</b>

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

На отчетную дату 31 марта 2018 года Банк не имел обязательств перед клиентами, чьи остатки превышали бы 10% размера капитала.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	01.04.2018		01.01.2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Муниципальные предприятия	21786	0,2	36232	0,4
Промышленность	114964	1,3	181764	1,9
Торговля	714483	7,8	793332	8,3
Строительство	62770	0,7	119928	1,3
Сельское хозяйство	301611	3,3	410981	4,3
Частные лица	7335190	80,0	7335320	76,8
Прочее	618947	6,7	670852	7,0
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>9169751</b>	<b>100</b>	<b>9548409</b>	<b>100</b>

Как видно из приведенной выше таблицы, снижение денежных средств клиентов на 378 млн. рублей или на 4% произошло за счет снижения остатков на счетах корпоративных клиентов, а именно тех клиентов, чья деятельность носит сезонный характер (сельское хозяйство, строительство, туризм).

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

В промежуточной отчетности, составленной по итогам работы за 1 квартал 2018 г., признаны существенными для раскрытия следующие показатели статей формы 0409807:

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

### 5.1. Процентные доходы :

	На 01.04.2018	На 01.04.2017
<b>От размещения средств в кредитных организациях</b>	<b>32262</b>	<b>33055</b>
<b>в т.ч.:</b>		
по прочим размещенным средствам в КО	498	2082
по денежным средствам на счетах в КО	34	37
по депозитам, размещенным в Банке России	31730	30936
 <b>От ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями</b>	 <b>227987</b>	 <b>222945</b>
<b>в т.ч.:</b>		
негосударственным финансовым организациям	2	0
негосударственным коммерческим организациям	112827	119113
негосударственным некоммерческим организациям	4448	5323
индивидуальным предпринимателям	28210	29111
гражданам (физическим лицам)	81837	68371
неустойки(штрафы, пени) по операциям привлечения и предоставления(размещения) денежных средств	663	1027
 <b>От вложений в ценные бумаги</b>	 <b>22671</b>	 <b>23274</b>
<b>в т.ч.:</b>		
по вложениям в долговые ЦБ, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23163	23646
по вложениям в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	310	439
Премии, уменьшающие процентные доходы по вложениям в долговые ЦБ, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(802)	(811)
 <b>Итого :</b>	 <b>282920</b>	 <b>279274</b>

### 5.2. Процентные расходы :

	На 01.04.2018	На 01.04.2017
<b>По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>146250</b>	<b>157833</b>
<b>в т.ч.:</b>		
по денежным средствам на счетах клиентов-юридических лиц	2072	2030
по привлеченным депозитам юридических лиц	7847	7330
по денежным средствам на счетах клиентов-физических лиц	219	244
по привлеченным депозитам клиентов-физических лиц	136112	148229
 <b>Итого:</b>	 <b>146250</b>	 <b>157833</b>

### 5.3.Операционные расходы :

	На 01.04.2018	На 01.04.2017
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	77	0
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	75	71
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	935	1577
Прочие операционные расходы	55	18
Расходы на содержание персонала	57240	61544
Расходы по операциям с основными средствами и НМА	2694	2573
Амортизация по основным средствам и НМА	2430	2349
Организационные и управленческие расходы (кроме налогов сборов), в т.ч.:	76972	26922
арендная плата по арендованным ОС и другому имуществу	2677	2791
плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	1733	2117
расходы от списания стоимости запасов	5206	5111
служебные командировки	609	635
охрана	1039	1119
реклама	945	1510
представительские расходы	54	41
услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	2685	2166
страхование	59155	8989
другие организационные и управленческие расходы	2869	2443
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности	187	310
<b>Итого:</b>	<b>140665</b>	<b>95364</b>

### 5.4. 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 01.04.2018 г. Изменение РВП
РВП по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на к/с, а также начисленным процентным доходам, всего	60 465	74 640	-14 175
в т. ч. по начисленным процентным доходам	5 014	5 349	-335
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	24 115	18 339	5 776
<b>Итого:</b>	<b>84 580</b>	<b>92 979</b>	<b>-8 399</b>

				На 01.04.2017 г.
	Доходы от восстановления РВП	Расходы от создания РВП	Изменение РВП	
РВП по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на к/с, а также начисленным процентным доходам, всего	93 124	152 092	-58 968	
в т. ч. по начисленным процентным доходам	2 460	4 856	-2 396	
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	7 233	4 798	2 435	
Итого:	100 357	156 890	-56 533	

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

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

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

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

В промежуточной отчетности, составленной по итогам работы за 1 квартал 2018 г., признаны существенными для раскрытия следующие денежные потоки в форме 0409814:

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

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

**Прирост (снижение) чистых денежных средств  
от операционных активов и обязательств  
на 01.04.2018 г.**

Статья ОДДС	Изменение данных статьи баланса за отчетный период ( гр.4-гр.5 ф.806)	Разница денежных потоков
Чистый прирост (снижение)	Финансовые активы, оцениваемые	

по вложениям в ценные бумаги,  
оцениваемые по справедливой  
стоимости через прибыль или убыток

по справедливой стоимости через  
прибыль или убыток

499747	( 534551)	( 34804)
--------	-----------	----------

( - 34804 тыс. руб.

в т.ч.: -27287- начисленный ПКД и дисконт по ценным бумагам;

- 6715 - переоценка ценных бумаг;

- 802 - премии по ценным бумагам, уменьшающие процентный доход).

Чистый прирост (снижение)  
по ссудной задолженности

Чистая ссудная задолженность

(286870)	276137	10733
----------	--------	-------

( 10733 тыс. руб.

в т.ч.: 14067 – изменение резервов;

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

- 3876 - 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

(384887)	(378658)	6229
----------	----------	------

( 6229 тыс. руб.

в т.ч.: 6229 - результат валютной переоценки остатков на счетах клиентов).

**Прирост (снижение) чистых денежных средств  
от операционных активов и обязательств  
на 01.04.2017 г.**

**Статья ОДДС**

**Изменение данных статьи баланса  
за отчетный период ( гр.4-гр.5 ф.806)**

**Разница  
денежных  
потоков**

Чистый прирост (снижение)  
по вложениям в ценные бумаги,  
оцениваемые по справедливой  
стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые  
по справедливой стоимости через  
прибыль или убыток

73563	( 83210)	( 9647)
-------	----------	---------

( - 9647 тыс. руб.

в т.ч.: -6715- начисленный ПКД и дисконт по ценным бумагам;



- 2121 - переоценка ценных бумаг;
- 811 - премии по ценным бумагам, уменьшающие процентный доход).

Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	Чистая ссудная задолженность	
(252611)	165224	87387

( 87387 тыс. руб.

в т.ч.: 58578 – изменение резервов;

1411 - погашение ссудной задолженности за счет имущества, принятого на баланс;

27398 - 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	
68456	20823	( 47633)

(- 47633 тыс. руб.

в т.ч.: -47633 - 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 1 квартал 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 существенным 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 01.04.2018				
№ 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	7 232,9	91,8%	759,5
1.1.	Риск под имущество	648,5	8,2%	68,1
2	Риск концентрации	100,2	1,3%	10,5
3	Рыночный риск	153	1,9%	16,1
4	Операционный риск	103,4	1,3%	135,7
5	Процентный риск	67,5	0,9%	7,1
6	Резерв, формируемый под иные виды рисков, не оцениваемые Банком количественными методами	220,3	2,8%	23,1
7	Всего	7 877,3	100%	1020,1

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 апреля 2018 г. располагаемый капитал Банка составил 1 156,4 млн. руб., что превышает необходимый капитал на 136,3 млн. руб.

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

Размер требований к капиталу определен в сумме:

	01.04.2018	01.01.2018
Объем требований к капиталу тыс. руб.	8 684 162	8 076 353

В течение периода объёмы требований к капиталу составили:

Максимальный объём – 8 684 162 тыс. руб.

Минимальный объём – 8 076 353 тыс. руб.

Среднее значение – 8 404 221 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 01.04.2018	удельный вес на 01.01.2018
Краснодарский край	70.7%	70.5%
Ростовская область	16.9%	18.5%
Республика Адыгея	9.2%	7.6%
Прочие регионы	3.2%	3.4%

*Показатели концентрации риска в разрезе основных видов валют*

31 марта 2018 года

Показатели	Рубли	Доллары США	Евро и пр. валюта	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	543 043	303 654	175 286	1 021 983
Обязательные резервы на счетах в Банке России	75 345	-	-	75 345
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 187 426	-	-	1 187 426
Чистая ссудная задолженность	7 463 609	208 523	-	7 672 132
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 753	-	-	10 753
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6 613	-	-	6 613
Требование по текущему налогу на прибыль	250	-	-	250
Основные средства и нематериальные активы	568 244	-	-	568 244
Прочие активы	98 846	1 524	1 034	101 404
<b>Итого активов</b>	<b>9 954 129</b>	<b>513 701</b>	<b>176 320</b>	<b>10 644 150</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	8 557 017	501 297	111 437	9 169 751
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	56 201	-	-	56 201
Прочие обязательства	250 823	4 948	1 068	256 839

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 162			3 162
Итого обязательств	8 867 203	506 245	112 505	9 485 953
Чистая балансовая позиция	1 086 926	7 456	63 815	1 158 197

### 31 декабря 2017 года

Показатели	Рубли	Доллары США	Евро и пр. валюта	Итого
<b>Активы</b>				
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
<b>Обязательства</b>				
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 01.04.2018	удельный вес на 01.01.2018
<b>Кредиты юр.лицам и предпринимателям</b>	68,9%	70,0%
- обрабатывающие пр-ва	5,7%	4,8%
- сельское хозяйство	21,6%	21,6%
- строительство	9,4%	9,2%
- транспорт и связь	0,4%	0,4%
- оптовая и розничная торговля	14,9%	15,6%
- операции с недвижимым имуществом	5,0%	5,4%



- прочее	10,7%	11,8%
- на завершение расчётов	1,2%	1,2%
- органам местного самоуправления	0	0,0%
<b>Кредиты физическим лицам в т ч</b>	<b>31,1%</b>	<b>30,0%</b>
- жилищные, ипотечные	3,1%	2,4%
- автокредиты	0,6%	0,3%
- иные потребительские	27,4%	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 01.04.2018

направления деятельности банка	Величина кредитного риска	в том числе по типам контрагентов				
		банки-контрагенты	органы гос. власти	организации	индивидуальные предприниматели	физические лица
Всего	7 232 932	90 928	0	4 413 126	823 741	1 905 137
в том числе:						
Сумма балансовых требований, взвешенных с учетом риска (AR) (в части операций с контрагентами)	6 461 602	90 928	0	3 675 637	792 897	1 902 140
Операции с ценными бумагами	0	0	0	0	0	0
Имущество	648 538	0	0	648 538	0	0
Величина кредитного риска по условным обязательствам	122 792	0		88 951	30 844	2 997

кредитного  
характера (KRV)

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

**31 марта 2018 года**

<b>группы активов</b>	<b>сумма требований</b>	<b>стоимость с учётом коэффициентов риска для расчёта H1</b>
Сумма активов, взвешенных с учетом риска (AR) всего, в том числе:	9 622 607	7 232 932
активы, включенные в I группу риска	2 271 969	0
активы, включенные во II группу риска	34 771	6 954
активы, включенные в III группу риска	0	0
активы, включенные в IV группу риска	6 503 497	6 503 497
активы, включенные в V группу риска	0	0
активы с иным видом риска	511 523	599 759
условные обязательства кредитного характера	300 847	122 722

Объёмы и сроки просроченной задолженности характеризуются следующими показателями:

**Кредиты с просроченными сроками погашения**

тыс. руб.

<b>Длительность просрочки</b>	<b>1 апреля 2018 года</b>		<b>1 января 2018 года</b>	
	<b>Объем вложений</b>	<b>Удельный вес</b>	<b>Объем вложений</b>	<b>Удельный вес</b>
Всего кредитный портфель	6 597 795	100,0%	6 075 826	100,0%
Без просроченных платежей	6 217 046	94,2%	5 786 989	95,2%
До 30 дней	32 631	0,5%	27 036	0,4%
От 31 до 90 дней	83 293	1,3%	76 927	1,3%
От 91 до 180 дней	88 078	1,3%	64 995	1,1%
Свыше 180 дней	176 747	2,7%	119 879	2,0%
<b>Итого с просроченными платежами</b>	<b>380 749</b>	<b>5,8%</b>	<b>288 837</b>	<b>4,8%</b>

**Требования по получению процентных доходов**

тыс. руб.

<b>Длительность просрочки</b>	<b>1 января 2018 года</b>		<b>1 января 2017 года</b>	
	<b>Объем требований</b>	<b>Удельный вес</b>	<b>Объем требований</b>	<b>Удельный вес</b>
Всего требований	76 710	100%	36 484	100%
Без просроченных платежей	65 874	85,9%	23 666	64,9%
До 30 дней	241	0,3%	538	1,5%

От 31 до 90 дней	1 698	2,2%	187	0,5%
От 91 до 180 дней	362	0,5%	182	0,5%
Свыше 180 дней	8 535	11,1%	11 911	32,6%
<b>Итого с просроченными платежами</b>	<b>10 836</b>	<b>14,1%</b>	<b>12 818</b>	<b>35,1%</b>

Информация о качестве кредитного портфеля представлена в следующих таблицах:

#### Информация о качестве кредитного портфеля на 1 апреля 2018 г.

Категория качества	Ссудная задолженность	Требования по получению процентов	Итого	Реструктурированные ссуды	Резервы фактические	Уд. резерва в общем объеме требований	вес в
I	894 213	4 677	<b>898 890</b>	0	0		0
II	4 744 981	41 109	<b>4 786 090</b>	201 250	86 424		1,81%
III	438 817	33 801	<b>472 618</b>	412 517	60 408		12,78%
IV	259 732	2 635	<b>262 367</b>	0	46 026		17,54%
V	260 052	4 421	<b>264 473</b>	0	195 867		74,06%
<b>ИТОГО</b>	<b>6 597 795</b>	<b>86 643</b>	<b>6 684 438</b>	<b>613 767</b>	<b>388 725</b>		<b>5,82%</b>

#### Информация о качестве кредитного портфеля на 1 января 2018 г.

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

#### Информация о структуре просроченных ссуд

Просроченная ссудная задолженность всего, в т. ч.:	01.04.2018 г.		01.01.2018 г.	
	объем, т. руб.	объем, т. руб.	объем, т. руб.	структура, %
по направлениям кредитования				
юридических лиц и индивидуальных	269 032	100,0%	202 834	100,0%
индивидуальных	196 061	72,9%	132 825	65,5%

предпринимателей

физических лиц	72 971	27,1%	70 009	34,5%
----------------	--------	-------	--------	-------

**по географическим зонам**

г. Москва и Московская область	0	0,0%	0	0,0%
Краснодарский край	18 644	9,5%	75 173	37,1%
Ростовская область	152 523	77,8%	115 050	56,7%
Республика Адыгея	24 894	12,7%	12 588	6,2%
прочие	0	0,0%	23	0,0%

**Сведения об условных обязательствах кредитного характера  
на 01.04.2018 г.**

Категория качества	Сумма неиспользованных кредитных линий	Гарантии выданные	Итого сумма условных обязательств	Резервы фактические	Уд. вес резерва в общем объеме требований
I	40 611	1 780	42 391	0	0
II	231 505	26 952	258 457	2 642	1,02 %
III	0	0	0	0	0
IV	0	0	0	0	0
V	0	0	0	0	0
<b>ИТОГО</b>	<b>272 116</b>	<b>28 732</b>	<b>300 848</b>	<b>2 642</b>	<b>0,88 %</b>

**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
<b>ИТОГО</b>	<b>277 212</b>	<b>13 635</b>	<b>290 847</b>	<b>3 426</b>	<b>1,18 %</b>

Обеспечение по выданным кредитам характеризуется следующими показателями:

**Структура обеспечения кредитного портфеля на 01.04.2018 г.**

Вид обеспечения	Сумма, тыс. руб.	Структура, %
Залоги всего, в том числе:	8 868 800	100,0
недвижимое имущество	4 450 555	50,2 %
автотранспорт	922 320	10,4 %
самоходная и специальная техника	425 519	4,8 %
оборудование	331 580	3,7 %
твердый залог ТМЦ	117 791	1,3 %

товары в обороте	413 175	4,7 %
депозиты физических лиц	14 186	0,2 %
депозиты юридических лиц	98 800	1,1 %
Права	1 922 078	21,7 %
будущий урожай	154 533	1,7 %
Животные	18 263	0,2 %
поручительства	15 776 065	
объем кредитов, предоставленных без обеспечения	741 699	

**Структура обеспечения кредитного портфеля на 01.01.2018 г.**

<b>Вид обеспечения</b>	<b>Сумма, тыс. руб.</b>	<b>Структура, %</b>
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 01.04.2018 г. банком получено обеспечения в виде залога справедливой стоимостью 8 868 800 тыс. руб., что на 134 % 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 – 11,2 % на 01.04.2018 году, 11,6 %- на 01.01.2017 г. – произошло незначительное снижение доли необеспеченных кредитов за счет роста продуктов, предусматривающих предоставление обеспечения 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, в том числе:	0	0	12 816 618	1 465 354
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	10 957	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	10 957	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1 019 987	988 977
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	10 252	10 252
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	10 252	10 252
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	46 159	30 003
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	30 003	30 003
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	16 156	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	331 394	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 650 000	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	3 651 619	476 377

7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	2 761 160	0
8	Основные средства	0	0	643 056	0
9	Прочие активы	0	0	2 748 446	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 01.04.2018 г.	Размер риска на 01.01.2018 г.
<b>Процентный риск (ПР)</b>	<b>11 058.28</b>	<b>8 014.89</b>
общий риск	3 462.26	1 739.35
специальный риск	7 596.02	6 275.54
<b>Фондовый риск (ФР)</b>	<b>1 198.10</b>	<b>1 090.90</b>
общий риск	599.05	545.45
специальный риск	599.05	545.45
<b>Валютный риск (ВР)</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>Рыночный риск (РР)</b>		
<b>РР=12.5 (ПР+ФР+ВР+ТР)</b>	<b>153 204.75</b>	<b>113 822.38</b>

В отчетном периоде рыночный риск незначительно вырос в связи увеличением процентного риска. 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:

	<b>Размер риска на 01.04.2018 г.</b>	<b>Размер риска на 01.01.2018 г.</b>
Операционный риск (ОР)	103 397	103 397

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

	<b>Информация для расчета ОР на 01.01.2018 г. и на 01.04.2018 г.</b>
Чистые процентные доходы (тыс. руб.)	471 913
Чистые непроцентные доходы (тыс. руб.)	298 107

#### **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%
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, всего</b>	-20 169	-12 101	-4 034	0	4 034	12 101	20 169
Облигации Банка России	-3 308	-1 985	-662	0	662	1 985	3 308
Облигации федерального займа	-15 537	-9 322	-3 107	0	3 107	9 322	15 537
Облигации кредитных организаций	-247	-148	-49	0	49	148	247
Облигации корпоративных организаций	-1 076	-646	-215	0	215	646	1 076
<b>Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего</b>	-834	-500	-167	0	167	500	834
Облигации федерального займа	0	0	0	0	0	0	0
Облигации кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0
Облигации корпоративных организаций	-834	-500	-167	0	167	500	834

\* 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	1590597	347861	827085	2145146
3	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	976730	586229	1177554	1749202
4	Совокупный ГЭП (строка 2 - строка 3)	613867	-238368	-350469	395944
5	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X
5.1	+ 200 базисных пунктов	11765.37	-3972.64	-4380.86	1979.72
5.2	- 200 базисных пунктов	-11765.37	3972.64	4380.86	-1979.72
5.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500

Анализ процентного риска осуществляется в отношении величины абсолютного гэпа, полученной по итогам года. В случае увеличения процентной ставки на 200 базисных пунктов чистый процентный доход Банка за год возрастет на 5 391 тыс. руб. В случае снижения процентной ставки на 200 базисных пунктов чистый процентный доход соответственно снизится на данную величину.

### **8.12. Риск ликвидности.**

Ликвидность – важнейшая качественная характеристика деятельности Банка, свидетельствующая о его надежности и стабильности. Риск ликвидности является одним из основных и наиболее опасных для Банка рисков и связан с невозможностью для Банка 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 Банка в целях оптимизации использования высоколиквидных средств и обеспечения платежеспособности Банка. Управление ликвидностью баланса Банка направлено на достижение оптимального соотношения сроков размещения и привлечения средств, контроль за ежедневным соблюдением нормативов ликвидности.

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

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

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

Способы минимизации риска ликвидности

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

- 1) *избежание риска* - отказ от действий, связанных с риском;
  - 2) *принятие риска* - осуществление деятельности до тех пор, пока отрицательные результаты деятельности не приведут к невозможным потерям. Принятие Банком риска производится, когда упущена ранняя стадия его выявления, при этом стоимость мер по минимизации риска ликвидности превышает величину возможных потерь от выявленного риска.
- Отказ от деятельности (операции или сделки) осуществляется в том случае, когда при комплексной оценке выявлено, что этот вид деятельности (операция или сделка) сопряжен с высокой вероятностью появления риска ликвидности, обуславливающего невозможность выполнять обязательства Банка по мере их поступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах.
- Минимизация риска ликвидности предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления рисков событий или обстоятельств, приводящих к потере платежеспособности и финансовой устойчивости Банка.

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

Далее представлен анализ риска снижения уровня ликвидности в 1 квартале 2018 г. с использованием обязательных нормативов, установленных Банком России.

Нормативы	Предельное значение	Значение на начало периода	1 квартал 2018				Отклонение от предельного значения
		На 01.01.2018	На 01.02.2018	На 01.03.2018	На 01.04.2018	На 01.04.2018	
Н2- норматив мгновенной ликвидности	Min 15%	119.07	102.17	98.95	112.67		97.67
Н3 – норматив текущей ликвидности	Min 50%	175.01	169.28	166.62	158.50		108.50
Н4-норматив долгосрочной ликвидности	Max 120%	49.39	50.51	53.44	62.57		57.43

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

Н2 – (-6,4 п.п.)

Н3 – (-16,5 п.п.)

Н4 - +13,2 п.п.

Вышеуказанные данные свидетельствуют, что нормативы, характеризующие уровень ликвидности, в течении 1 квартала 2018 г. Банком соблюдались. По состоянию на 01.04.2018 г. нормативы ликвидности имели 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	01.04.2018	Предельные значения, установленные Банком
До востребования и на 1 день	38.0%	20.1%	
<b>До 5 дней</b>	<b>89.4%</b>	<b>14.8%</b>	<b>≤30%</b>
До 10 дней	82.7%	65.4%	
До 20 дней	79.6%	60.8%	
<b>До 30 дней</b>	<b>75.6%</b>	<b>61.5%</b>	<b>≤70%</b>
До 90 дней	70.9%	39.8%	
До 180 дней	52.5%	18.2%	
До 270 дней	30.3%	31.2%	
<b>До 1 года</b>	<b>36.8%</b>	<b>17.1%</b>	<b>≤100%</b>
Свыше 1 года	0.2%	2.0%	

Данные таблицы свидетельствуют, что по состоянию на 01.04.2018 г. разрыв в сроках между обязательствами и требованиями по срокам до 5, до 30 дней и до 1 года, не превышает установленного предела.

Анализ инструментов для поддержания ликвидности.

Наименование актива	Балансовая стоимость на 01.04.2018 (тыс. руб.)
Депозит в Банке России	1 200 000
Облигации Банка России	504 771

Вышеуказанные активы являются быстрореализуемыми и составляют 25% 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 37%. Поэтому Банком в настоящее время не рассматривается возможность получения дополнительного финансирования для поддержания ликвидности.

Уровень риска потери ликвидности по состоянию на 01.04.2018 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 23,1 млн. руб, позволяющий покрывать с целевым уровнем достаточности риски, оцениваемые в пределах до 220 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 периодической основе осуществляется их мониторинг.

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

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

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

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

тыс. руб.

Наименование инструмента (показателя)	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Удельный вес инструмента на отчетную дату	Ссылка на строки отчетности ф0409808	Целевой уровень	Удельный вес инструмента в плановой структуре капитала	Отклонения от плановой структуры
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	<b>100 010</b>	8.6%	1	100 000	8.5%	0.1%
обыкновенными акциями (долями)	100 010	8.6%	1.1	100 000	8.5%	0.1%
Нераспределенная прибыль (убыток), подтвержденная аудиторской организацией	<b>697 400</b>	60.3%	2	682 000	58.3%	2.0%
прошлых лет	697 400	60.3%	2.1	592 000	50.6%	9.7%
отчетного года			2.2	90 000		
Резервный фонд	<b>25 003</b>	2.2%	3	25 000	2.1%	0.0%
Источники базового капитала, итого	822 413	71.1%	6	807 000	69.0%	2.1%
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
Нематериальные активы за вычетом отложенных налоговых обязательств	-1 530		9	-10 000		
Базовый капитал, итого	<b>820 883</b>	71.0%	29	797 000	68.1%	2.9%
Основной капитал, итого	<b>820 883</b>	71.0%	45	797 000	68.1%	2.9%
Источники дополнительного капитала						
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией, всего	<b>30 869</b>	2.7%		80 000	6.8%	-4.2%
Прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки	<b>304 711</b>	26.3%		304 000	26.0%	0.4%
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				-11 000		
Дополнительный капитал, итого	<b>335 580</b>	29.0%		373 000	31.9%	-2.9%
Собственные средства (капитал), итого	<b>1 156 463</b>	100.0%	59	1 170 000	100.0%	0.0%
Активы, взвешенные по уровню риска:						
необходимые для определения достаточности базового капитала	8 303 274	x	13	не установлен	x	x
необходимые для определения достаточности основного капитала	8 303 274	x	13	не установлен	x	x
необходимые для определения достаточности собственных средств	8 684 163	x	13	11 143 000	x	x

Наименование инструмента (показателя)	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Удельный вес инструмента на отчетную дату	Ссылка на строки отчетности ф0409808	Целевой уровень	Удельный вес инструмента в плановой структуре капитала	Отклонения от плановой структуры
(капитала)						
Показатели достаточности собственных средств (капитала), процент						
Достаточность базового капитала	9.8863%	x	x	8.0%	x	1.9%
Достаточность основного капитала	9.8863%	x	x	8.0%	x	1.9%
Достаточность собственных средств (капитала)	13.3169%	x	x	10.5%	x	2.8%

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%).

Также, в отчетном периоде, и в 2017 г. Банком соблюдены все положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала), установленных Положением Банка России № 395-П (Базель III). В течение 2017 г. для Банка единственным актуальным показателем переходного периода, уменьшающим источники базового капитала, являлись нематериальные активы за вычетом начисленной амортизации, которые, начиная с 2018 г., уменьшают базовый капитал в полном объеме

#### 10. ИНФОРМАЦИЯ О БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ.

В связи с тем, что в 1-м квартале 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 01.04.2018 г.	На 01.01.2018 г.
Прибыль за отчетный период, приходящаяся на владельцев акций (тыс.руб.)	31304	195178
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (шт.)	100010000	100010000
Базовая прибыль на одну акцию (в рублях на акцию)	0,31	1,95



Председатель Правления

Облогин С.В.

Главный бухгалтер

Самарская Е.А.