


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



**Годовая бухгалтерская (финансовая)
отчетность за 2018 год
с аудиторским заключением**

г. Краснодар 2019 г.

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора	4
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)	12
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)	13
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)	14
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)	22
Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)	23
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)	26
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО «ЮГ-Инвестбанк» за 2018 год	
1. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ	28
1.1. Общая информация о Банке и об основных направлениях его деятельности	28
1.2. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений Банка	28
1.3. Информация о банковской группе	28
1.4. Информация о рейтингах, присвоенных Банку по состоянию на 01.01.2019	28
1.5. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность	29
1.6. Органы управления Банка	30
2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОАО «ЮГ-ИНВЕСТБАНК» В 2018 ГОДУ	30
2.1. Основные направления деятельности Банка	30
2.2. Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за 2018 год	31
2.3. Краткий обзор существенных событий и факторов, повлиявших в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка	32
2.4. Распределение прибыли в отчетном периоде	33
3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ ОАО «ЮГ-ИНВЕСТБАНК»	33
3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, основные положения учетной политики	33
3.2. Влияние изменений учетной политики	44
3.3. Информация о допущениях или иных неопределенностях, связанных с расчетными оценками	44
3.4. Информация об изменениях в учетной политике ОАО «ЮГ-Инвестбанк» на 2019 год	44
3.5. Основные вопросы переходного периода	47
3.6. Некорректирующие события после отчетной даты	48
3.7. Информация в отношении ошибок предыдущих периодов	48
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА	48
4.1. Денежные средства и их эквиваленты	48
4.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48
4.3. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся для продажи	49
4.4. Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для их оценки	49
4.5. Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации	49
4.6. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	49
4.7. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения	52
4.8. Информация об изменении резервов на возможные потери	52
4.9. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания	53
4.10. Информация о финансовых инструментах, имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых для погашения, переклассифицированных из одной категории в другую	53
4.11. Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету	53
4.12. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения	53

4.13. Информация о справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.....	54
4.14. Информация об основных средствах, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, и нематериальных активах.....	54
4.15. Информация в отношении договоров аренды	59
4.16. Информация о прочих активах	60
4.17. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций	61
4.18. Информация о средствах клиентов	61
4.19. Информация о прочих обязательствах	62
4.20. Отложенное налогообложение.....	64
4.21. Информацию о величине и об изменении величины уставного капитала.....	65
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.....	66
5.1. Информация по каждой существенной статье доходов и расходов	66
5.2. Информация о чистой прибыли(убытке) от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	69
5.3. Информация о чистой прибыли (убытке) от финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признанной(признанном) в составе прочего совокупного дохода.....	69
5.4. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков	69
5.5. Расходы по налогам	70
5.6. Вознаграждения работникам	70
5.7. Затраты на исследования и разработки	70
5.8. Доходы и расходы от выбытия объектов основных средств.....	70
5.9. Доходы и расходы от прекращенной деятельности.....	71
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	71
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ....	72
8. ИНФОРМАЦИЯ КОЛИЧЕСТВЕННОГО И КАЧЕСТВЕННОГО ХАРАКТЕРА О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ	76
8.1. Информация о подверженности риску и причинах возникновения риска	76
8.2. Информация о целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском и методах оценки риска.....	78
8.3. Информация об изменениях по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности риску, его концентрации, а также об изменениях в системе управления риском. О размере риска, которому подвержена кредитная организация на отчетную дату.....	81
8.4. Описание характеристик различных видов концентрации риска. Информация о величине подверженности риску концентрации по видам финансовых инструментов.....	84
8.5. Кредитный риск	86
8.6. Рыночный риск	93
8.7. Операционный риск	96
8.8. Риск ликвидности	96
8.9. Процентный риск банковского портфеля.....	101
8.10. Информация по операциям хеджирования.....	102
9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ.....	102
10. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	106
11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	106
12. ИНФОРМАЦИЯ О ДОЛГОСРОЧНЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ РАБОТНИКАМ ОАО «ЮГ-ИНВЕСТБАНК»..	107
13. ИНФОРМАЦИЯ О БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ	109

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
О ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ОАО «ЮГ-ИНВЕСТБАНК»
ЗА 2018 ГОД**

г. Ростов-на-Дону

2019

Акционерам и совету директоров
ОАО «ЮГ-Инвестбанк»

Сведения об аудируемом лице

Полное наименование:

Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество).

Сокращенное наименование: ОАО «ЮГ-Инвестбанк».

Место нахождения: 350000, г. Краснодар, ул. Красная, 113.

Государственная регистрация:

- Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 5 апреля 1994 года.
- Регистрационный номер: 2772.

Лицензии:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2772 от 13 октября 2014 года;
- Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 2772 от 11 января 2008 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 023-06703-010000 от 3 июня 2003 года.

Сведения об аудиторе

Наименование: Закрытое акционерное общество «Донаудит Финансовые рынки».

Место нахождения: 344002, г. Ростов-на-Дону, ул. Московская, д. 43/13, оф. 401.

Государственная регистрация:

- свидетельство о государственной регистрации № 2711, серия АО-ЛР выдано Регистрационной палатой г. Ростова-на-Дону 14 мая 1998 года;
- свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц, серия 61 № 003466882 выдано ИМНС РФ по Ленинскому району г. Ростова-на-Дону 15 декабря 2002 года, основной государственный регистрационный номер 1026103292093.

Является членом саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА), регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов ОРНЗ 11603072777.

Руководитель задания по аудиту, по результатам которого составлено аудиторское заключение, - Камышанов Андрей Васильевич (квалификационный аттестат аудитора № 05-000053 без ограничения срока действия, член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА), регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов ОРНЗ 21603090576).

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО «ЮГ-Инвестбанк» за 2018 год

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее - годовая отчетность) ОАО «ЮГ-Инвестбанк» за 2018 год.

В состав годовой отчетности банка включаются:

- Бухгалтерский баланс;
- Отчет о финансовых результатах;
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков;
- Отчет об изменениях в капитале кредитной организации;
- Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности;
- Отчет о движении денежных средств;
- пояснительная информация.

По нашему мнению, прилагаемая годовая отчетность ОАО «ЮГ-Инвестбанк» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение банка по состоянию на 31 декабря 2018 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с установленным порядком составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров (далее – Кодекс СМСЭБ), и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
<i>Резерв на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности</i>	
Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с существенностью ссудной и приравненной к ней задолженности, а также в связи с тем, что расчет соответствующего резерва на возможные потери предполагает использование значительных суждений и оценок.	Мы оценили кредитную политику, основные положения, методики и соответствующие модели, использованные для расчета и формирования резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (а также изменения, внесенные в них в течение отчетного периода) на предмет их соответствия требованиям законодательства Российской Федерации и нормативным актам Банка России.
Банк осуществляет классификацию кредитного риска и формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положения Центрального Банка Российской Федерации № 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».	Мы выполнили оценку и тестирование (на выборочной основе) построения и операционной эффективности средств контроля в отношении классификации кредитных рисков, идентификации обесценения, в том числе в части своевременного выявления обесцененных остатков, расчета резерва на возможные потери.
Резерв формируется банком при обесценении ссуды, то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).	Мы протестировали (на выборочной основе) ссуды, которые не были классифицированы руководством банка как обесцененные, и сформировали собственное суждение в отношении того, было ли это сделано надлежащим образом.
Определение категории качества ссуды (определение вероятности обесценения ссуды) с учетом действия всех факторов кредитного риска, принимаемых во внимание при классификации ссуды, осуществляется с применением профессионального суждения уполномоченного сотрудника кредитного управления банка на основе комбинации двух классификационных критериев: финансового состояния заемщика и качества обслуживания им долга. В целях определения размера расчетного резерва	Наша работа включала оценку основных допущений на основании наших знаний и фактического опыта, а также тестирование моделей с помощью их пересчета и других аналитических процедур. Мы также оценили достаточность раскрытий, сделанных банком, о степени использования оценочных суждений при расчете резерва по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности.

ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества.

По обесцененным ссудам резерв формируется с учетом обеспечения, отнесенного к одной из двух категорий качества обеспечения, установленных Положением 590-П.

Мы протестировали обоснованность учета обеспечения для определения минимального размера резерва в тех случаях, где банком была применена соответствующая практика, в том числе адекватность и доказательность профессиональных суждений в отношении справедливой стоимости и ликвидности принятого обеспечения.

Резервы по портфелям однородных ссуд рассчитываются в соответствии с методикой оценки риска по соответствующим портфелям однородных ссуд. Размер резерва по каждому портфелю формируется в зависимости от продолжительности просроченных платежей по данным ссудам с учетом требований к минимальным ставкам резерва к каждому портфелю однородных ссуд.

Мы протестировали (на выборочной основе) действие моделей резервирования портфелей однородных ссуд, а также использованные в них данные и допущения.

Ответственность руководства аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой отчетности руководство банка несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА,

всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
- делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с представителями руководства аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Мы также предоставляем руководству аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности. Из тех вопросов, которые мы довели до сведения руководства аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

**Сведения в соответствии с требованиями
Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1
«О банках и банковской деятельности»**

Банком по состоянию на 1 января 2019 года выполняются значения всех обязательных нормативов, установленных Банком России.

Также мы отмечаем, что в ходе аудита нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

подчиненности подразделений управления рисками;

наличия у банка утвержденной уполномоченными органами управления банка методик выявления значимых для банка рисков, управления значимыми для банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для банка рискам и капиталу;

последовательности применения в банке методик управления значимыми для банка рисками и оценки их эффективности;

осуществления советом директоров и исполнительными органами управления банка контроля соблюдения в банке установленных внутренними документами банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Анализ управления риском материальной мотивации персонала, проведенный в ходе аудита, включал независимую оценку системы оплаты труда в банке. По нашему мнению, система оплаты труда в банке соответствует характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Генеральный директор
Закрытого акционерного общества
«Донаудит Финансовые рынки»

25 марта 2019 года
Ростов-на-Дону



О.Г.Гольдберг

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2018 год

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	2.2, 4.1	622001	542053
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2.2, 4.1	435227	554227
2.1	Обязательные резервы	4.1	74349	75948
3	Средства в кредитных организациях	2.2, 4.1	132138	115102
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.2, 4.2	1339505	1721977
5	Чистая ссудная задолженность	2.2, 4.6	7078079	7395995
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.2	8798	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		9948	2906
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2.2, 4.14	778144	562199
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		17126	1930
12	Прочие активы	4.16	88820	92452
13	Всего активов	2.2, 9	10509786	10996587
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.2, 4.18	8992872	9548409
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2.2	7712202	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		1296	1824
20	Отложенные налоговые обязательства	4.20	56823	56201
21	Прочие обязательства	4.19	228713	262389
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		2723	3897
23	Всего обязательств		9282427	9872720
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.21	100010	100010
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		25003	25003
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-441	-3258
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		303208	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		600627	502072
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2.2, 13	198952	195178
35	Всего источников собственных средств	2.2	1227359	1123867
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		238901	325419
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		2851	13635
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Облогин С.В.

Главный бухгалтер

Самарская Е.А.

Исполнитель начальник сектора отчетности управления бухгалтерского учета и отчетности

Тарасова Е.Л.

Телефон: 255-97-47

15.02.2019

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

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 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, в том числе:			
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.1	1 101 786	1 168 757
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5.1	79 870	130 938
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		923 155	944 819
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:			
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	5.1	98 761	93 000
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	5.1	537 740	607 542
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2.2	564 046	561 215
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	2.2, 4.8	-150 905	-135 808
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	4.8	-17 108	-5 996
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		413 141	425 407
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	-19 498	6 169
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	2.2, 5.4	53 003	28 985
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2.2, 5.4	-4 685	18 758
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		3 634	2 508
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		394	392
14	Комиссионные доходы	2.2, 5.1	249 248	244 944
15	Комиссионные расходы	2.2	20 625	16 277
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	2.2, 4.8	0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	2.2, 4.8	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	2.2, 4.8	2 831	-3 588
19	Прочие операционные доходы	5.1	107 411	21 618
20	Чистые доходы (расходы)		784 854	726 916
21	Операционные расходы	2.2, 5.1	516 726	462 505
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		268 128	264 411
23	Возмещение (расход) по налогам	5.5	69 176	69 233
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		189 291	196 370
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	5.9, 13	9 661	-1 192
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2.2, 13	198 952	195 178

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	198 952	195 178
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-2 067	1 128
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-2 067	1 128
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		-413	225
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-1 654	903
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		3 522	-168
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		3 522	-168
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		705	-34
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	5.3	2 817	-134
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		1 163	769
10	Финансовый результат за отчетный период	6	200 115	195 947

Председатель Правления

Облогин С.В.

Главный бухгалтер

Самарская Е.А.

Исполнитель начальник сектора отчетности управления бухгалтерского учета и отчетности
Телефон: 255-97-47
15.02.2019

Тарасова Е.Л.

Банковская отчетность	
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации по ОКПО
03	32350782
	регистрационный номер
	2772

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на 1 января 2019 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 наименование)
	350000, г. Краснодар, ул. Красная, 113

Код формы по ОКУД 0409808
Магистральная (Годовой)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющаяся источником информации о капитале
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	9	100010	100010	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)	9	100010	100010	24
1.2	привилегированными акциями	9			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	9	798568	693939	33, 34
2.1	прошлых лет	9	600627	502072	33
2.2	отчетного года	9	197541	191867	34
3	Резервный фонд:	9	25003	25003	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		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, всего:		923581	818952	
6 (строка 1 + строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)					
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля				
8	Деловая репутация (удил) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сум прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	9	1820	1494	10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Разрывы ликвидности денежных потоков				
12	Подсознательные резервы на возможные потери				
13	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости				
14	Активы пенсионного плана с установленными выплатами				
15	Вложения в собственные акции (доли)				
16	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
17	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
18	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
20	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
21	Совокупная сумма существующих вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающая 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
22	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
23	права по обслуживанию ипотечных кредитов				
24					

25	Отпущенные на покрытие активов, не зависящих 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)			1820	10
29	Базовый капитал, итог: (строка 6 - строка 28)			921761	
30	Источники добавочного капитала				
31	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
32	классифицируемые как капитал				
33	классифицируемые как обязательства				
34	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
36	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
37	Источники добавочного капитала, итого:				
38	(строка 30 + строка 33 + строка 34)				
39	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
40	Встречное вложение кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
41	Встречные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
42	Несуществующие вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
43	Субсидственные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
44	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
45	Остатки показателей, уменьшающих источники добавочного капитала, итого: (сумма строк с 37 по 42)				
46	Положения, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (строка 36 - строка 43)				
47	Добавочный капитал, итог: (строка 29 + строка 44)				
48	Основной капитал, итог: (строка 29 + строка 44)				
49	Источники дополнительного капитала				
50	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход				
51	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
52	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
53	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
54	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
55	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
56	Резервы на возможные потери				
57	Источники дополнительного капитала, итого: (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)				
58	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
59	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
60	Несуществующие вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
61	Субсидственные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
62	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
63	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
64	повышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
65	вложения в оборудование и приобретение основных средств и материальных запасов				
66	разница между действительной стоимостью доли, приобретаемой выходящим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
67	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
68	Дополнительный капитал, итог: (строка 51 - строка 57)				
69	Собственные средства (капитал), итог: (строка 45 + строка 58)				
70	Активы, взятые на рассмотрение по уровню риска :				
71	необходимые для определения достаточности базового капитала				
72	необходимые для определения достаточности собственного капитала				
73	необходимые для определения достаточности дополнительных источников капитала				
74	Показатели достаточности, рассчитанные по формулам, приведенным к соответствиям с критериями Достаточности собственных средств (капитала), процент				
75	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60), процент				
76	Достаточность основного капитала (строка 38 / строка 60), процент				
77	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60), процент				
78	Надбавкам и нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:				
79	надбавка поддержания достаточности капитала				
80	антициклическая надбавка				
81	надбавка за системную значимость банков				
82	Итого				

68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		5.5	6.2
69	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент			
70	Норматив достаточности базового капитала			
71	Норматив достаточности основного капитала			
72	Норматив достаточности собственных средств (капитала)			
73	Показатели, не превышающие установленные пороги, существующие и не принимаемые в уменьшение источников капитала			
74	Существующие вложения в инструменты капитала финансовых организаций			
75	Существующие вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
76	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо
77	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			
78	Ограничения на вложение, резервы на возможные потери в расчет дополнительного капитала			
79	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо
80	Ограничения на вложение, резервы на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо
81	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей			
82	Ограничения на вложение, резервы на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей			
83	Инструменты, подлежащие полному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)			
84	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих полному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			
86	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих полному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
87	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			
88	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих полному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
89	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			

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

раздела I «Информация о структуре

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показатели)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	3	4	5
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недоозначенные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			

5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал			
	(строка 4 – строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итог			
	(строка 7 – строка 8)			
10	Основной капитал, итог			
	(строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	присвоенная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итог			
	(строка 11 – строка 12)			
14	Собственные средства (капитал), итог			
	(строка 10 + строка 13)			
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату					Данные на начало отчетного года	
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному подходу	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному подходу	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному подходу	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному подходу	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному подходу	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному подходу	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному подходу
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	3	4	5	6	7	8	9	
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов								
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов								
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов								
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов								
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" <2>								
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с поправками коэффициентами риска, всего, в том числе:								
2.1.1	исключенные со ссуды с коэффициентом риска 35 процентов								
2.1.2	исключенные со ссуды с коэффициентом риска 50 процентов								
2.1.3	исключенные со ссуды с коэффициентом риска 75 процентов								
2.1.4	исключенные со ссуды с коэффициентом риска 100 процентов								
2.1.5	исключенные со ссуды с коэффициентом риска 150 процентов								
2.2	с поправками 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								

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

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

www.invb.ru

(ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел "Справочно".

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 446769, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд 342462 ;
 - 1.2. изменения качества ссуд 104307 ;
 - 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 342937, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных 48373 ;
 - 2.2. погашения ссуд 234956 ;
 - 2.3. изменения качества ссуд 59608 ;
 - 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 начальник сектора отчетности управления бухгалтерского учета и отчетности Тарасова Е.Л.

Телефон: 255-97-47
15.02.2019

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

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

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (уменьшенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (выгоды в будущем)	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:					-136	903					195178	195945
5.1	прибыль (убыток)											195178	195178
5.2	прочий совокупный доход					-136	903						767
6	Эмиссия акций:												
6.1	номинальная стоимость												
6.2	эмиссионный доход												
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):												
7.1	приобретения												
7.2	выбытия												
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов												
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):											-80008	-80008
9.1	по обыкновенным акциям											-80008	-80008
9.2	по привилегированным акциям												
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)												
11	Прочие движения											173	173
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		100010			-3258	304862			25003		697250	1123867
13	Данные на начало отчетного года		100010			-3258	304862			25003		697250	1123867
14	Влияние изменений положений учетной политики												
15	Влияние исправления ошибок												
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		100010			-3258	304862			25003		697250	1123867
17	Совокупный доход за отчетный период:	6				2817	-1654					198952	200115
17.1	прибыль (убыток)	6										198952	198952
17.2	прочий совокупный доход	6				2817	-1654						1163
18	Эмиссия акций:												
18.1	номинальная стоимость												
18.2	эмиссионный доход												
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):												
19.1	приобретения												
19.2	выбытия												
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов												
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	6										-100010	-100010
21.1	по обыкновенным акциям											-100010	-100010
21.2	по привилегированным акциям												
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)												
23	Прочие движения											3387	3387
24	Данные за отчетный период	6	100010			-441	303208			25003		798579	1227359

Председатель Правления

Облогин С.В.

Главный бухгалтер

Самарская Е.А.

Исполнитель начальник сектора отчетности управления бухгалтерского учета и отчетности
255-97-47
15.02.2019

Тарасова Е.Л.



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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО
РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на 1 января 2019 года

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5		10.613
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0		10.613
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0		13.885
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)	9	3.0	9.118	7.679
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	106.625	119.070
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	126.039	175.014
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	62.349	49.373
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25.0	максимальное значение	максимальное значение
				19.724	21.427
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	257.869	287.359
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.485	0.177
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.854	0.835
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0		
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				

12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего.	
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	
17	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) всего.	207966
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	156298 51688
20	Основной капитал	921761
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего.	10109286
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	9.1

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
1	ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ	
2	ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	
3	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
4	стабильные 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	связанные с производным финансовым инструментом и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения	
12	связанные с потерей финансирования по обеспеченным договорам кредитным линиям и линиям ликвидности	
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 договорным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств всего (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	
17	ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	
18	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	
19	Прочие притоки	
20	Суммарный приток денежных средств, всего (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
21	СУММАРНАЯ СКОРРЕКТРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ	
22	ВПА - за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВПА-2Б и ВПА-2	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	

Председатель Правления

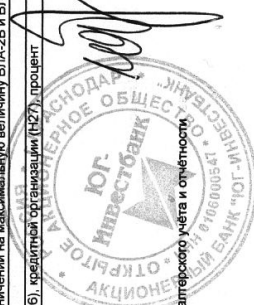
Главный бухгалтер

Исполнитель начального сектора отчетности управления бухгалтерского учета и отчетности
255-97-47
15.02.2019

Облопин С.В.

Самарская Е.А.

Тарасова Е.Л.



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 января 2019 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		298434	275119
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:			
1.1.1	проценты полученные		1101810	1121675
1.1.2	проценты уплаченные		-565958	-627591
1.1.3	комиссии полученные		249555	244834
1.1.4	комиссии уплаченные		-20721	-18173
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		-182	1023
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		54242	31493
1.1.8	прочие операционные доходы		96433	20728
1.1.9	операционные расходы		-539247	-440888
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-77498	-57982
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-293843	28636
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	7	1599	-8506
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	341947	-801394
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	7	26136	-480797
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	7	1877	30012
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	-663514	1288080
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	7	-1888	1241
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст. 1.1 и ст. 1.2)		4591	303755
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		0	0
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		2449	1860
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-10624	-7511
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		42237	7624
2.7	Дивиденды полученные		394	392
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		34456	2365
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		0	0
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-100010	-80008
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-100010	-80008
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		83408	-4363
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		22445	221749
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1092572	870823
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1115017	1092572

Председатель Правления

Облогин С.В.

Главный бухгалтер

Самарская Е.А.

Исполнитель: начальник сектора отчетности управления бухгалтерского учета и отчетности
Телефон: 255-97-47
15.02.2019

Тарасова Е.Л.

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности ОАО «ЮГ-Инвестбанк»
за 2018 год**

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.

Годовая отчетность составлена Банком в валюте Российской Федерации за отчетный период с 01 января по 31 декабря 2018 года. Единицей измерения финансовых показателей годовой отчетности являются тысячи рублей.

1.2. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений Банка

Региональная сеть Банка представлена тремя регионами РФ: Краснодарский край, Ростовская область и Республика Адыгея, и насчитывает 38 точек продаж, в том числе:

	на 01.01.2019 г.	на 01.01.2018 г.
Дополнительные офисы	23	23
Операционные офисы	5	5
Операционные кассы	10	11
Итого	38	39

В отчетном году закрыта 1 операционная касса вне кассового узла в г. Анапа Краснодарского края.

1.3. Информация о банковской группе

В отчетном году Банк не являлся участником банковской группы.

1.4. Информация о рейтингах, присвоенных Банку по состоянию на 01.01.2019 г.

По данным информационного агентства «Интерфакс» по состоянию на 01.01.2019г. среди 437 российских кредитных организаций ОАО «ЮГ-Инвестбанк» по размеру активов занимает 187 место, по

размеру капитала – 211 и по размеру полученной в отчетном периоде прибыли – 136 место. Среди зарегистрированных в Краснодарском крае 8 самостоятельных кредитных организаций Банк по состоянию на 01.01.2019 г. занимает по размеру активов 3 место, по размеру капитала – 4 место, а по размеру полученной в отчетном периоде прибыли – 3 место.

1.5. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка.

Отчетный год, несмотря на некоторые сложности, в целом оказался хорошим для российской экономики. 2018 год ознаменовался неплохим экономическим ростом, умеренной волатильностью курса рубля, инфляцией в районе цели Банка России, а также невысокими процентными ставками.

По данным Минэкономразвития по итогам 2018 года рост ВВП оказался выше запланированного и составил 2,3%. Ускорение экономического роста до рекордных за шесть лет темпов во многом обусловлено разовыми факторами, а именно увеличением добычи нефти после выхода из первой сделки с ОПЕК, бумом потребительского кредитования, а также краткосрочным ускорением роста запасов. Рост ВВП во многом обеспечен увеличившимся экспортом, в то время как рост импорта в реальном выражении, напротив, значительно замедлился из-за стагнации внутреннего спроса. Реальные доходы населения в 2018 году продолжили снижаться, как и в 2014-2017гг., на 0,2%.

Инфляция в России по итогам 2018 года, несколько превысила прогноз Банка России, но осталась в границах допустимых значений и составила 4,3%. Действовавшее в отчетном году бюджетное правило позволило очень сильно снизить зависимость курса рубля от динамики цен на нефть. Ослабление курса рубля в отчетном году в основном было связано с санкционным давлением на российскую экономику извне. За 2018 год доллар укрепился к рублю на 21%, евро – на 15,4%. По этой же причине сократились прямые инвестиции нерезидентов в компании РФ с 33,1% до 24,7%. Чистый отток нерезидентов из госбумаг РФ за 2018 год составил 5,2 млрд.\$.

В отчетном 2018 году российский банковский сектор продемонстрировал свою стабильность. Несмотря на падение цен на нефть, уход инвесторов с развивающихся рынков и геополитическую напряженность, банки работали успешно и прибыльно. Этот год стал годом продолжающегося роста розничного кредитования. Темпы корпоративного кредитования также ускорились, темп отзыва лицензий замедлился. В 2018 году продолжилась консолидация банковского сектора в пользу банков с госучастием. На 01.01.2019 года банковская система насчитывает 440 кредитных учреждений.

Объем активов российского банковского сектора за отчетный год вырос на 10,4% в номинальном выражении, что стало лучшим по темпам прироста результатом за последние три года. Однако фактор валютной переоценки оказал достаточно сильное влияние на динамику активов в 2018 году, поэтому без учета валютной переоценки темпы прироста составили 6,2%. Крупные банки намного чаще демонстрировали рост активов относительно средних и небольших кредитных организаций и как следствие, в российском банковском секторе в отчетном году продолжилась тенденция роста концентрации активов. Суммарный прирост активов госбанков за год составил 19,6%.

Объем вкладов за 2018 год в номинальном выражении вырос на 9,5%, при этом более половины прироста были обеспечены в последний месяц года (+4,8%). Заметное влияние на динамику депозитов оказала валютная переоценка. Без учета влияния этого фактора прирост средств на счетах физических лиц в 2018 году составил +5,5% (в 2017 и 2016 годах реальный прирост был значительно выше и составил - +8,6% и +9,2%соответственно). Замедление реальной динамики депозитов объясняется тем, что доходы населения в 2018 году имели тенденцию к снижению, процентные ставки по депозитам большую часть года были очень низкими и не интересными для сбережения. Угроза новой волны санкций в отношении крупных госбанков также стала толчком для оттока валютных вкладов из российских банков. При этом большей долей прироста физлиц характеризовались самые крупные банки, что привело к росту концентрации средств населения преимущественно в банках с госучастием.

Двойное повышение Банком России ключевой ставки во втором полугодии 2018 года сказалось и на доходности вкладов. Если в начале года российские банки предлагали самую низкую доходность по вкладам, то, начиная с августа месяца, ставки по вкладам начали расти. Особенно высокие темпы роста ставок наблюдались по долларовым вкладам.

В целом в 2018 году наблюдалось сокращение доли депозитов в пассивах банковской системы. Отношение депозитов к пассивам на 01 января 2019 года опустилось до 30,2% против 30,5% годом ранее.

Главной особенностью отчетного года стало ускорение роста кредитования населения при невысоких темпах роста кредитования предприятий. В 2018 году сошлись сразу несколько факторов, способствовавших росту кредитов: относительно низкая инфляция, низкие процентные ставки, а также отложенный спрос. Розничный портфель банковского сектора вырос на 22,4%, компаний - на 10,5%. Особенно рекордными темпами рос ипотечный портфель (рост более 25%). Влияние на быстрый рост

ипотечного кредитования оказали снижение ключевой ставки и ставок банков в первые три квартала года, государственные программы стимулирования спроса и субсидирования, повышение объема введенного в эксплуатацию жилья. Падение ставок повлияло также и на восстановление кредитования малого и среднего бизнеса.

В 2018 году количество и объем плохих долгов увеличились на 6% до 12,4 млн. единиц, но доля в общем объеме задолженности и количестве открытых счетов снизилась из-за активного прироста кредитного портфеля.

Портфель ценных бумаг российских банков за отчетный год вырос на 2,4%, преимущественно за счет увеличения на 4,4% вложений в долговые ценные бумаги.

Российские банки в 2018 году получили 1,3 трлн. прибыли, что на 65% больше показателя предыдущего года. Растущая прибыль в отчетном году обеспечила наращивание капитала, способствуя повышению инвестиционной привлекательности банковского сектора.

1.6. Органы управления Банка.

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

Количество акционеров Банка по состоянию на 01.01.19 г. составляет 54, в т. ч. юридических лиц - 2, физических лиц - 52. Доля влияния на акционерный капитал Банка распределена следующим образом:

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

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

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

Единоличным исполнительным органом является Председатель Правления Банка.

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОАО «ЮГ-ИНВЕСТБАНК» В 2018 ГОДУ

2.1. Основные направления деятельности Банка.

Основными направлениями деятельности банка являются:

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

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

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

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

В отчетном периоде Банк активно занимался стимулированием роста розничного кредитования. Кредитные операции с физическими лицами Банк проводил путем предложения широкого набора стандартных пакетов кредитования среди существующих клиентов с подтвержденной кредитной или

платежной историей, а также среди нового круга физических лиц. За счет повышения гибкости условий кредитования, расширения продуктового ряда, учета индивидуальных потребностей клиента Банк поддерживал конкурентоспособность своих стандартных кредитных продуктов.

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

Для улучшения структуры привлеченных ресурсов, а также снижения общей стоимости ресурсов Банк стремился к сохранению доли средств, привлеченных от корпоративных клиентов, в том числе индивидуальных предпринимателей. Для этого реализовывались меры, позволяющие клиентам с максимальной выгодой разместить на любой срок временно свободные денежные средства и получить дополнительный доход в виде банковского процента, начисляемого на неснижаемый остаток на расчетном счете.

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

В части кредитования корпоративных клиентов Банк выполнял следующие ключевые задачи:

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

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

2.2. Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за 2018 год.

Итоги деятельности Банка за 2018 год характеризуются следующими показателями:

Основные финансовые показатели Банка по состоянию на 01.01.2019 г.

	2018
Активы, тыс. руб.	10 509 786
	<i>снижение</i> 4,4%
Собственные средства, тыс. руб.	1 227 359
	<i>прирост</i> 9,2%
Прибыль после налогообложения, тыс. руб.	198 952
	<i>прирост</i> 1,9%
Чистая ссудная задолженность	7 078 079
	<i>снижение</i> 4,3%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	1 339 505
	<i>снижение</i> 22,2%
Объем привлеченных от клиентов средств	8 992 872
	<i>снижение</i> 5,8%

Основными направлениями вложения средств Банка (в абсолютном выражении и в процентах от общей суммы активов) по состоянию на 01.01.2019г. являются:

- ссудная задолженность (включая размещение средств в депозит Банка России) – 7078,1 млн. руб. или 67,3% активов;
- вложения в ценные бумаги – 1339,5 млн. руб. или 12,7% активов;
- денежные средства, средства на счетах в Банке России и в кредитных организациях – 1189,4 млн. руб. или 11,3% активов;

- вложения в основные средства, нематериальные активы и материальные запасы – 778,1 млн. руб. или 7,4% активов.

Основными источниками средств Банка (в абсолютном выражении и в процентах от общей суммы активов) по состоянию на 01.01.2019г. являются:

- средства корпоративных клиентов – 1280,7 млн. руб. или 12,2% от размера активов;
- средства физических лиц – 7 712,2 млн. руб. или 73,4% от размера активов;
- собственные средства – 1227,4 млн. руб. или 11,7% от размера активов.

По итогам 2018 года Банком получена чистая прибыль с учетом отражения в бухгалтерском учете операций, отнесенных к событиям после отчетной даты (СПОД), в сумме 199,0 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 2018 год являются:

- чистые процентные доходы – 564,0 млн. руб.;
- чистые комиссионные доходы – 228,6 млн. руб.;
- чистые доходы от операций с иностранной валютой (включая переоценку) – 48,3 млн. руб.;
- операционные расходы – 516,7 млн. руб.;
- чистые расходы от создания резервов на возможные потери – 148,1 млн. руб.

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

Информация об операциях, проводимых Банком в различных географических регионах, по состоянию на 01.01.2019 г. представлена следующим образом:

Регион	Чистая ссудная задолженность		Привлеченные средства юридических лиц		Привлеченные средства физических лиц	
	тыс. руб.	% от общей суммы	тыс. руб.	% от общей суммы	тыс. руб.	% от общей суммы
Краснодарский край	4 642 058	65,6%	1 086 443	84,8%	7 087 581	91,9%
Ростовская область	1 013 658	14,3%	143 143	11,2%	295 581	3,8%
Республика Адыгея	416 118	5,9%	51 084	4,0%	329 040	4,3%
МСК и Моск. область	958 925	13,5%				
Прочие регионы	47 320	0,7%				
Итого	7 078 079	100,0%	1 280 670	100,0%	7 712 202	100,0%

2.3. Краткий обзор существенных событий и факторов, повлиявших в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка.

На фоне продолжающегося в 2018 году сокращения количества российских банков и одновременной консолидацией банковского сектора в пользу банков с государственным участием, деятельность ОАО «ЮГ-Инвестбанк» была направлена на сохранение ключевых позиций на рынке банковских услуг в Краснодарском крае, Республике Адыгея и Ростовской области.

В отчетном году, как и в предыдущем, Банк позиционировал себя на рынке банковских услуг как банк, способствующий развитию аграрным предприятиям юга России, крестьянско-фермерским хозяйствам, частного предпринимательства, в том числе в области туризма.

На фоне стремительного роста кредитования между банками в 2018 году (особенно во втором полугодии) обострилась борьба за ресурсы. Банки нуждались в диверсифицированной, но более устойчивой ресурсной базе, поэтому крупные банки, в первую очередь государственные, стали повышать ставки по вкладам. Поэтому усилия ОАО «ЮГ-Инвестбанк» были направлены на удержание текущей клиентской базы, а не на активное ее наращивание и переманивание вкладчиков у конкурентов. Так как размещение привлеченных ресурсов в кредиты было ограничено в отчетном году отложенным спросом и недостатком качественных заемщиков, Банк испытывал излишек ликвидности. С целью сохранения рентабельности и получения запланированной прибыли ОАО «ЮГ-Инвестбанк» в отчетном году проводил оптимизацию расходов и повышал операционную эффективность. Банк на фоне общего повышения ставок

по вкладам, особенно крупными игроками, целенаправленно не менял ставки привлечения до декабря месяца, обеспечив при этом в 4 квартале допустимое снижение объема привлеченных платных ресурсов. На постоянной основе Банком осуществлялся мониторинг рыночной ситуации и чтобы оставаться в конкурентном поле, незамедлительно реагировал на движение рынка.

С целью минимизации рисков в Банке в отчетном году проводилась автоматизация бизнес-процессов. Второе важное направление – это повышение доли непроцентных доходов, формирование для клиентов пакетных предложений. Продуктовая линейка постепенно трансформировалась, делая ее более интересной как для текущих, так и для новых клиентских сегментов.

Все предпринятые меры позволили Банку в отчетном году обеспечить сохранение финансового результата на уровне прошлого года и рост капитала Банка.

2.4. Распределение прибыли в отчетном периоде.

В отчетном периоде решением годового собрания акционеров полученная по итогам работы Банка в 2017 году чистая прибыль в сумме 195 178,0 тыс. рублей была направлена на выплату дивидендов в размере 100 010,0 тыс. рублей, прибыль в сумме 95 168,0 тыс. рублей осталась в распоряжении Банка.

На дату подписания годовой отчетности за 2018 год Советом Директоров Банка не даны рекомендации о распределении прибыли, полученной в отчетном году. В течение 2018 года дивиденды из текущей прибыли не выплачивались.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ ОАО «ЮГ-ИНВЕСТБАНК»

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ОАО «ЮГ-Инвестбанк» составлена в соответствии с Указанием Банка России № 3054-У от 04.09.2013 г. «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности». Пояснительная информация к годовой отчетности составлена согласно Приложению к Указанию Банка России № 4638-У от 06.12.2017 г. «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, основные положения учетной политики.

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованием Положения Банка России № 579-П от 27.02.2017г. «О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Положения Банка России № 446-П от 22.12.2014 г. « О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», Положения Банка России № 448-П от 22.04.2014 г. «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», Положения Банка России № 465-П от 15.04.2015 г. «Отраслевой стандарт вознаграждений работникам в кредитных организациях» и других нормативных документов.

Учетная политика Банка на 2018 год утверждена приказом Председателя Правления № 532-В от 29.12.2017 г. Банком соблюдаются следующие принципы ведения бухгалтерского учета: непрерывность деятельности, отражение доходов и расходов по методу «начисления», постоянство правил бухгалтерского учета, осторожность, своевременность отражения операций, раздельное отражение активов и пассивов, преобладание входящего баланса, приоритет содержания над формой, открытость.

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.

В связи с тем, что Кадровая политика ОАО «ЮГ-Инвестбанк», устанавливающая систему вознаграждений работникам Банка, не предусматривает выплаты вознаграждений по окончании трудовой деятельности (пенсионные планы), оценка которых подвержена неопределенности, метод актуарной оценки при определении прочих долгосрочных обязательств (требований) по выплате вознаграждений не применяется. Оценка обязательств по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам Банка, к

которым относится отсроченная часть премии, осуществляется в соответствии с «Порядком бухгалтерского учета вознаграждений работникам ОАО «ЮГ-Инвестбанк» и «Методами формирования нефиксированной части системы оплаты труда сотрудников ОАО «ЮГ-Инвестбанк».

Справедливая стоимость. Метод определения справедливой стоимости для оценки активов и обязательств.

Справедливая стоимость определяется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

В отношении некоторых активов и обязательств могут быть доступны наблюдаемые рыночные сделки или рыночная информация (наблюдаемые исходные данные). Наблюдаемые исходные данные – исходные данные, которые получены на основе рыночной информации, такой как общедоступная информация о фактических событиях или сделках, и отражают допущения, которые использовались бы участниками рынка при определении цены соответствующего актива или обязательства.

В отношении других активов и обязательств могут не быть доступными наблюдаемые рыночные сделки или рыночная информация (ненаблюдаемые исходные данные). Ненаблюдаемые исходные данные – исходные данные, для которых недоступна рыночная информация и которые получены с использованием всей доступной информации о тех допущениях, которые были бы использованы участниками рынка при определении цены на данный актив или данное обязательство.

Поскольку справедливая стоимость является оценкой, основанной на рыночных данных, она определяется с использованием таких допущений, которые участники рынка приняли бы во внимание при определении цены актива или обязательства, включая допущения о риске. Следовательно, намерение Банка удержать актив или урегулировать или иным образом исполнить обязательство не является уместным фактором при оценке справедливой стоимости. В любом случае цель оценки справедливой стоимости – определить цену, по которой была бы осуществлена обычная сделка между участниками рынка с целью продажи актива или передачи обязательства на дату оценки в текущих рыночных условиях.

Оценка справедливой стоимости осуществляется в отношении какого-либо конкретного актива или обязательства. Поэтому при оценке справедливой стоимости Банк учитывает характеристики такого актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы данные характеристики при определении цены этого актива или обязательства на дату оценки. Такие характеристики включают состояние и местонахождение актива, ограничения на продажу или использование актива при наличии таковых.

Оценка справедливой стоимости предполагает, что обмен актива или обязательства происходит в ходе обычной сделки между участниками рынка с целью продажи актива или передачи обязательства на дату оценки в текущих рыночных условиях.

Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

- на рынке, который является основным для данного актива или обязательства

или

- при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива или обязательства.

При наличии основного рынка для актива или обязательства оценка справедливой стоимости должна представлять собой цену на данном рынке (будь эта цена непосредственно наблюдаемой или рассчитанной с использованием другого метода оценки), даже если цена на другом рынке является потенциально более выгодной на дату оценки.

Для целей наибольшей последовательности и сопоставимости оценок справедливой стоимости устанавливается иерархия справедливой стоимости, которая предусматривает группировку исходных данных, включаемых в методы оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, по трем уровням:

- 1-й уровень оценки справедливой стоимости.

Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости являются котируемые цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

- 2-й уровень оценки справедливой стоимости.

В отсутствие котируемых цен актива на активном рынке могут быть использованы котируемые цены на

аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные.

-3-й уровень оценки справедливой стоимости.

В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости. Оценка актива, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой справедливой стоимости.

Исходные данные для оценки справедливой стоимости – это допущения, которые участники рынка используют при определении цены актива:

Исходные данные 1 уровня – котируемые цены (без поправок) на активных рынках для схожих активов или обязательств, к которым Банк может получить доступ на дату оценки.

Исходные данные 2 уровня – исходные данные, не являющиеся котируемыми ценами, относящимися к 1 уровню, которые, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства.

Исходные данные 3 уровня – ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства.

Приоритет при оценке справедливой стоимости отдается наблюдаемым исходным данным. Ненаблюдаемые исходные данные используются только в том случае, когда использование наблюдаемых исходных данных невозможно.

Банк должен оценивать справедливую стоимость актива или обязательства, используя те допущения, которые использовали бы участники рынка при установлении цены на актив или обязательство при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах.

Метод оценки, используемый для определения справедливой стоимости должен максимизировать использование наблюдаемых исходных данных и минимизировать использование ненаблюдаемых исходных данных. Метод оценки, используемый для оценки справедливой стоимости, должен применяться Банком последовательно. Внесение изменений в метод оценки или его применение является уместным, если такое изменение приводит к получению оценки, являющейся в равной степени или более показательной в отношении справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах.

Основным методом оценки справедливой стоимости активов и обязательств Банка определен рыночный подход.

Рыночный подход – метод оценки, в котором используются цены и другая соответствующая информация, основанная на результатах рыночных сделок, связанных с идентичными или сопоставимыми (т.е. аналогичными) активами, обязательствами или группой активов и обязательств. основополагающим принципом рыночного подхода к оценке является принцип замещения, говорящий о том, что при наличии на рынке нескольких схожих объектов, рациональный инвестор не заплатит больше той суммы, в которую обойдется приобретение объекта аналогичной полезности.

Данный подход включает сбор данных о рынке продаж и предложений по объектам, сходным с оцениваемыми. Цены на объекты – аналоги затем корректируются с учетом параметров, по которым объекты отличаются друг от друга. После корректировки цен их можно использовать для определения справедливой стоимости оцениваемых активов.

Рыночный подход является приоритетным для оценки справедливой стоимости активов и обязательств Банка. Данный подход подразумевает наличие для оценки наблюдаемых исходных данных.

Рыночный подход отражает ту цену, которая может возникнуть на рынке с учетом всех тенденций рынка и предпочтений покупателей. При достаточных условиях для проведения оценки с использованием рыночного подхода оценка с использованием других подходов не производится.

При невозможности провести оценку с использованием рыночного подхода (недостаточно исходных данных для оценки, отсутствие сопоставимых аналогов и т.д.), т.е. при условиях невозможности достоверного определения справедливой стоимости актива, в отношении такого актива создаются резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России № 611-П и внутреннего «Положения о порядке формирования ОАО «ЮГ-Инвестбанк» резервов на возможные потери».

В отчетном периоде, а также в 2017 г. при определении справедливой стоимости активов и обязательств Банком использовались исходные данные только 1 уровня иерархии справедливой стоимости, исходные данные 2 и 3 уровней не использовались.

Методы оценки и учета имущества

Банк осуществляет оценку имущества в валюте РФ. Оценка имущества, произведенного за плату,

осуществляется путем суммирования фактически произведенных расходов на его покупку; имущества, полученного безвозмездно – по справедливой стоимости на дату признания; имущества, произведенного в самой организации, - по стоимости его изготовления.

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий: объект способен приносить экономические выгоды в будущем, первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Минимальным объектом, подлежащим признанию в качестве объекта основных средств, признается объект стоимостью 100 000 руб.

Учет основных средств в категории «Здания и сооружения» осуществляется по переоцененной стоимости, способ определения переоцененной стоимости - пропорциональный пересчет стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации. При таком способе разница между стоимостью объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизации равна его справедливой стоимости. Остальные группы основных средств учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Банк осуществляет переоценку основных средств категории «Здания и сооружения» 1 раз в год по состоянию на конец отчетного года. При этом переоцененная стоимость объектов указанной группы отражает справедливую стоимость на конец отчетного года. Справедливая стоимость объекта основных средств должна отражать рыночные условия на отчетную дату. Методом оценки справедливой стоимости объектов определен рыночный подход, т.е. метод оценки, при котором используются цены и другая соответствующая информация, генерируемая рыночными сделками с идентичными или сопоставимыми (т.е. аналогичными) объектами недвижимости. С целью оценки используется различная информация, размещенная в СМИ о рыночной стоимости аналогичных объектов («Интернет», печатные издания), а также может учитываться любая официальная информация, поступившая от органов, уполномоченных производить оценку объектов недвижимости (экспертные заключения) .

Нематериальными активами (НМА) признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные и неисключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев). Для НМА Банк использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

НДС, уплаченный при приобретении объектов основных средств и НМА, не включается в балансовую стоимость объекта, а списывается единовременно на затраты в момент ввода объекта в эксплуатацию.

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности Банка (далее по тексту НВНОД), признается имущество (часть имущества) (земля, здание, либо часть здания), находящееся в собственности Банка и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не предназначенное для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, продажа которого не планируется в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

В случае, когда часть объекта недвижимости используется для получения арендной платы, а другая часть - в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, указанные части объекта учитываются по отдельности только при возможности их реализации независимо друг от друга. Если части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанные объект классифицируется как объект недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, только в случае его соответствия следующим критериям существенности (значительности объема):

- удельный вес площади части объекта, сдаваемого в аренду, в общем объеме принадлежащего Банку на праве собственности объекта (30 % и более);
- удельный вес доходов, получаемых от сдачи в аренду части объекта, в общем объеме доходов, получаемых от основной банковской деятельности структурного подразделения (филиала, доп. офиса),

действующего на территории объекта (50 % и более) за период действия договора аренды. НВНОД после ее первоначального признания учитывается по справедливой стоимости. Данный метод применяется последовательно ко всей НВНОД Банка. Под справедливой стоимостью НВНОД признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. Справедливая стоимость НВНОД должна отражать рыночные условия на отчетную дату. Цель оценки – определить цену, по которой проводилась бы операция по продаже объекта НВНОД на дату оценки в текущих рыночных условиях. Методом оценки справедливой стоимости НВНОД определен рыночный подход. По НВНОД, учитываемой по справедливой стоимости, амортизация не начисляется, такие объекты на обесценение не проверяются.

Метод начисления амортизации

Банк применяет прямой (линейный) метод начисления амортизации в отношении амортизируемого имущества.

Амортизируемое имущество распределяется по амортизационным группам в соответствии со сроками его полезного использования. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект служит для выполнения целей деятельности Банка. Срок полезного использования определяется Банком самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества в соответствии с положениями главы 25 Налогового Кодекса и на основании классификации основных средств, определенной Постановлением Правительства РФ N1 от 01.01.2002г. Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования устанавливается Банком самостоятельно в соответствии с техническими условиями и рекомендациями организаций-изготовителей.

Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится готов к использованию. Начисление амортизации по объекту основных средств прекращается, начиная с более ранней из дат: даты перевода объекта основных средств в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в соответствии с намерениями руководства Банка, даты прекращения признания объекта или даты полного начисления амортизации по объекту.

Начисление амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества осуществляется в соответствии с нормой амортизации, определенной для данного объекта исходя из его срока полезного использования. В связи с тем, что начисление амортизации начинается с даты готовности объекта к использованию, для расчета амортизации применяется ежедневная норма амортизации по каждому объекту: балансовая стоимость объекта делится на количество календарных дней за весь срок эксплуатации объекта. В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно из расчета количества календарных дней в месяце, умноженного на ежедневную норму амортизации. Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта.

Запасы оцениваются при их признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования (по себестоимости) по стоимости каждой единицы. В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, Банк осуществляет их оценку способом ФИФО ("первым поступил - первым выбыл"). Стоимость запасов признается в составе расходов при их передаче ответственным лицом Банка для выполнения работ, оказания услуг.

Запасы, находящиеся в эксплуатации по состоянию на 01.01.2016 г. и числящиеся на отдельных счетах 61009,61010 по учету запасов в эксплуатации, списываются на расходы по мере их непригодности к дальнейшему использованию на основании утвержденного акта об их использовании, составленного действующей комиссией по определению имущества, непригодного к дальнейшей эксплуатации.

Принципы ведения учета операций с иностранной валютой и драгоценными металлами

Аналитический учет операций с иностранной валютой ведется в двойной оценке: в разрезе номинала валютной ценности и в разрезе рублевого эквивалента валютной ценности, определяемого по текущему курсу Банка России. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

Аналитический учет операций с драгоценными металлами ведется в двойной оценке: в учетных единицах массы металла и в рублях. Активы и обязательства Банка в драгоценных металлах отражаются в балансе в учетных ценах.

Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте, а также счетов и статей баланса по учету остатков в драгоценных металлах производится при изменении официального курса валют и учетных цен на драгоценные металлы, устанавливаемые Банком России.

Принципы и методы учета ценных бумаг

Под вложениями в ценные бумаги понимается стоимость этих ценных бумаг. Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ее стоимости (цены сделки и дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с ее приобретением) на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности. Банком установлены следующие критерии и процедуры первоначального признания при совершении операций с ценными бумагами:

- наличие договорных обязательств, стороной по которым выступает банк, при этом одновременно возникает финансовый актив у одной организации и финансовое обязательство или долевой инструмент у другой организации;
- наличие права собственности на ценные бумаги;
- высокая вероятность притока экономических выгод;
- наличие практически всех рисков, связанных с владением ценными бумагами.

Для первоначального признания ценной бумаги как оцениваемой по справедливой стоимости через прибыль или убыток необходимо соблюдение всех вышеперечисленных критериев. Для первоначального признания ценной бумаги, приобретенной на возвратной основе, необходимо соблюдение 2-х критериев, связанных с наличием всех рисков, возникающих в период владения данной ценной бумагой, и высокой вероятностью притока экономических выгод. Сочетание критериев первоначального признания для отражения вложений в ценные бумаги на балансе банка рассматривается в каждом конкретном случае на основании профессионального суждения специалистов отдела ценных бумаг. Банком установлены следующие критерии прекращения признания ценных бумаг:

- наличие договорных обязательств, стороной по которым выступает банк (при этом одновременно возникает финансовый актив у одной организации и финансовое обязательство или долевой инструмент у другой организации);
- отсутствие права собственности на ценные бумаги;
- передача практически всех рисков, связанных с владением ценными бумагами;
- отсутствие контроля над ценными бумагами.

Для прекращения признания ценной бумаги как оцениваемой по справедливой стоимости через прибыль или убыток необходимо соблюдение всех вышеперечисленных критериев. Для прекращения признания ценной бумаги, проданной на возвратной основе, необходимо обязательное соблюдение критерия, связанного с передачей значительной части всех рисков. Сочетание критериев прекращения признания для отражения сделок с ценными бумагами на балансе банка рассматривается в каждом конкретном случае на основании профессионального суждения специалистов отдела ценных бумаг.

После первоначального признания стоимость ценных бумаг изменяется на сумму начисленных и полученных за период владения ценных бумаг процентных доходов.

При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных затрат (издержек), прямо связанных с выбытием (реализацией).

При выбытии (реализации) ценных бумаг банком используется способ оценки ФИФО.

Под способом ФИФО понимается отражение выбытия (реализации) ценных бумаг в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска. В стоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг учитывается стоимость ценных бумаг, первых по времени зачисления. Стоимость ценных бумаг, числящихся в остатке, складывается из стоимости ценных бумаг, последних по времени зачисления.

При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, на стоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг списываются вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству.

Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения.

Ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на балансовых счетах N 501 "Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и N 506 "Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток". Справедливой стоимостью ценной

бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операций на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Методом оценки справедливой стоимости определен рыночный подход, т.е. метод оценки, при котором используются цены и другая соответствующая информация, генерируемая рыночными сделками с идентичным или сопоставимыми (т.е. аналогичными) активами, обязательствами.

При определении справедливой стоимости ценных бумаг используются исходные данные Уровня 1, определяемые в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

В качестве основного рынка для долевых ценных бумаг и долговых ценных бумаг, номинированных в рублях и имеющих листинг на ПАО Московская биржа, определяется режим основных торгов биржевого рынка ПАО Московской биржи.

В качестве основного рынка для долговых ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте и/или определяемых как «еврооблигации», определяется дилерский рынок в информационных системах Thomson Reuters или Bloomberg.

Для долевых ценных бумаг цена определяется как цена за единицу ценной бумаги, для долговых ценных бумаг цена определяется как сумма цены за единицу ценной бумаги и накопленного купонного дохода на дату расчетов.

Для ценных бумаг, по которым определен основной рынок как биржевой рынок ПАО Московской биржи, используются следующие биржевые данные на дату определения цены в порядке приоритета:

- 1) рассчитанная средневзвешенная цена;
- 2) цена, рассчитанная организатором торгов в соответствии с Порядком, утвержденным Приказом ФСФР № 10-65/пз-н от 09.11.2010 г.;
- 3) цена последней доступной сделки;
- 4) лучшая котировка на покупку.

Для ценных бумаг, по которым определен основной рынок как дилерский рынок в информационных системах Thomson Reuters или Bloomberg, используются следующие данные на дату определения цены в порядке приоритета:

- 1) цена последней сделки;
- 2) средняя между ценой покупателя и продавца;
- 3) последняя котировка на покупку.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", могут быть переклассифицированы только в соответствии с отдельными нормативными актами Банка России, а также подлежат переносу на счета по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае, если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок. Решение о переклассификации ценных бумаг принимает Правление Банка.

Долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, при первоначальном признании классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и учитываются на балансовом счете № 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости».

Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как "имеющиеся в наличии для продажи" с зачислением на балансовые счета N 502 "Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи" и N 507 "Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи".

Переклассификация ценных бумаг из одной категории в другую производится Банком только в случаях, разрешенных главой 2 Приложения 8 Положения № 579-П и другими нормативными актами Банка России.

При этом долговые обязательства, "удерживаемые до погашения" могут быть переклассифицированы в категорию "имеющиеся в наличии для продажи" с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

- а) в результате события, которое произошло по не зависящим от банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено банком);
- б) в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;
- в) в целях реализации в объеме, не превышающем 20% от общей стоимости долговых обязательств "удерживаемых до погашения".

При несоблюдении любого из изложенных выше условий Банк обязан переклассифицировать все долговые обязательства, удерживаемые до погашения, в категорию "имеющиеся в наличии для продажи" с

переносом на соответствующие балансовые счета второго порядка и запретом формировать категорию "долговые обязательства, удерживаемые до погашения" в течение 2 лет, следующих за годом такой переклассификации.

Долговые обязательства "удерживаемые до погашения" и долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Под ценные бумаги "имеющиеся в наличии для продажи" резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их справедливой стоимости и наличия признаков их обесценения.

Под ценные бумаги "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" резервы на возможные потери не формируются.

Аналитический учет вложений в ценные бумаги ведется на лицевых счетах, открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала в разрезе партий приобретенных ценных бумаг.

Бухгалтерский учет начисленного процентного (купонного) дохода (далее - ПКД) ведется на тех же балансовых счетах, на которых учитываются ценные бумаги. Аналитический учет ПКД начисленного ведется также в разрезе партий приобретенных ценных бумаг. В период нахождения на балансе долгового обязательства, начисленный ПКД по нему отражается в бухгалтерском учете в день проведения переоценки, а также в последний рабочий день месяца. Отражению в бухгалтерском учете подлежит весь ПКД, начисленный за период с даты приобретения, (либо с даты начала очередного процентного (купонного) периода, либо с даты проведения последней переоценки) до следующей переоценки либо до конца месяца (включая оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

При выбытии (реализации) долговых обязательств в бухгалтерском учете подлежит отражению ПКД, начисленный за период с указанных выше дат по дату выбытия (реализации) включительно.

Если долговые обязательства приобретаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма дисконта) начисляется в течение срока их обращения равномерно, по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода.

Бухгалтерский учет начисленного дисконта ведется на отдельном (отдельных) лицевом (лицевых) счете (счетах) "Дисконт начисленный", открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства) ценной бумаги.

В последний рабочий день месяца отражению в бухгалтерском учете подлежит весь дисконт, начисленный за истекший месяц либо за период с даты приобретения (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

При выбытии (реализации) долговых обязательств в бухгалтерском учете подлежит отражению дисконт, начисленный за период с указанных выше дат по дату выбытия (реализации) включительно.

Если долговые обязательства приобретаются по цене выше их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма премии) в течение срока их обращения равномерно списывается на расходы. Бухгалтерский учет премии ведется на отдельных лицевых счетах "Премия, уменьшающая процентные доходы", открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства) ценной бумаги.

В последний рабочий день месяца списанию на расходы подлежит сумма премии, относящаяся к истекшему месяцу либо периоду с даты приобретения (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

При выбытии (реализации) долговых обязательств списанию на расходы подлежит сумма премии, относящаяся к периоду с указанных выше дат по дату выбытия (реализации) включительно.

Начисленный ПКД и дисконт признаются в качестве процентного дохода с отражением по соответствующим символам отчета о финансовых результатах в следующем порядке:

- а) при выплате эмитентом - на дату исполнения эмитентом своих обязательств по их выплате;
- б) во всех остальных случаях - на дату перехода права собственности на ценные бумаги;
- в) по ценным бумагам, по которым уровень риска возможных потерь отнесен к 1-3 категории качества, в последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежит ПКД и дисконт, начисленный за истекший месяц либо доначисленный с начала месяца на дату выплаты, предусмотренную условиями выпуска соответствующего долгового обязательства (получение дохода признается определенным). Наличие или отсутствие неопределенности в получении дохода признается в соответствии с Положением БР № 446-П. Если получение ПКД и дисконта признается неопределенным, начисление отражается на внебалансовых счетах 91605.

При выплате эмитентом доходов по обращающимся долговым обязательствам (в том числе в виде частичного погашения номинала) стоимость долговых обязательств уменьшается на сумму процентных доходов, входящих в цену приобретения.

Операции, связанные с выбытием (реализацией) и погашением ценных бумаг и определением финансового результата, отражаются на балансовом счете N 61210 "Выбытие (реализация) ценных бумаг". Финансовый результат при выбытии ценной бумаги определяется как разница между стоимостью ценной бумаги (по ценным бумагам "имеющимся в наличии для продажи" с учетом переоценки) и ценой погашения либо ценой выбытия (реализации), определенной договором. Этим же днем финансовый результат подлежит отнесению на счета по учету доходов или расходов. При погашении ценной бумаги датой выбытия является день исполнения эмитентом своих обязательств по погашению ценной бумаги. Во всех остальных случаях датой выбытия является дата перехода права собственности на ценную бумагу.

В бухгалтерском учете отражаются операции по каждому договору (сделке) вне зависимости от места и способа их совершения (непосредственно на бирже, через брокера или самостоятельно по внебиржевому договору (сделке)).

Бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг осуществляется в валюте Российской Федерации по государственным регистрационным номерам либо идентификационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг или по международным идентификационным кодам ценных бумаг (ISIN). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), переоценка осуществляется по эмитентам.

Положительная переоценка определяется как превышение справедливой стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их балансовой стоимостью.

Отрицательная переоценка определяется как превышение балансовой стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их справедливой стоимостью.

Под балансовой стоимостью понимается стоимость ценных бумаг, числящихся на соответствующем балансовом счете. По долговым обязательствам в стоимость включаются полученный процентный (купонный) доход. По ценным бумагам, учитываемым в иностранной валюте, балансовой стоимостью является рублевый эквивалент стоимости по официальному курсу на дату проведения переоценки.

В последний рабочий день месяца все ценные бумаги "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", а также ценные бумаги "имеющиеся в наличии для продажи", справедливая стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости.

При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "имеющиеся в наличии для продажи" ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

В случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "имеющиеся в наличии для продажи" ценные бумаги этого выпуска (эмитента). Критерий существенности определяется банком в размере 30% от балансовой стоимости ценной бумаги, сложившейся на последнюю дату проведения переоценки по данному долговому обязательству.

Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.

Принципы учета операций, совершаемых на возвратной основе

Сделки РЕПО учитываются как операции займа ценных бумаг или как операции займа денежных средств. По операциям РЕПО проданные ценные бумаги продолжают учитываться в балансе Банка на соответствующих счетах; обязательства по возврату денежных средств учитываются на счетах по учету прочих привлеченных средств с ежемесячным начислением процентов по ставке РЕПО. По операциям обратного РЕПО купленные ценные бумаги не подлежат отражению на балансовых счетах, а учитываются на счете № 91314. Требования по возврату денежных средств учитываются на счетах по учету прочих размещенных средств с начислением процентов по ставке РЕПО.

Методы оценки соответствия активов (пассивов), чувствительных к изменению процентной ставки, принципам признания доходов и расходов и допущения о возможных сроках востребования таких активов (пассивов).

В целях составления отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» активы (пассивы), чувствительные к изменению процентной ставки, сроки востребования (погашения) или пересмотра процентных ставок по которым четко не определены или могут отличаться от договорных

(контрактных), средства, привлеченные (размещенные) до востребования, ссуды с плавающими процентными ставками и т.п.) отражаются в отчете по ф.127 исходя из следующей оценки соответствия каждого инструмента принципам признания получения доходов (возникновения расходов) с учетом следующих допущений о возможных сроках их фактического востребования (погашения):

Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, чувствительные к изменению процентной ставки, по которым начисляются проценты по условиям договоров, относятся по срокам востребования во временные интервалы до 30 дней исходя из статистики управленческих решений Банка в части вывода остатков с таких корреспондентских счетов в целях эффективного управления ими.

Ссудная задолженность с плавающими процентными ставками с учетом наращенных процентных доходов относится по срокам востребования исходя из действующих на отчетную дату условий договора (срок погашения, процентная ставка).

Межбанковские размещенные и привлеченные средства (в т.ч. депозиты в Банке России), размещенные (привлеченные) до востребования, относятся по срокам востребования во временные интервалы до 30 дней исходя из статистики управленческих решений Банка в части поддержания краткосрочной ликвидности.

Средства на расчетных счетах юридических лиц, по которым начисляются проценты по остаткам, относятся по срокам востребования в зависимости от условий заключенных соглашений с клиентами.

Вклады физических лиц со сроком «до востребования» относятся во временные интервалы до 30 дней.

Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам относятся во временные интервалы в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России и внутренних нормативных документов, регламентирующих политику в области оплаты труда работников Банка.

Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль

Исчисление налога на прибыль производится в целом по Банку. По итогам каждого отчетного (налогового периода) банком исчисляется сумма квартального авансового платежа исходя из ставки налога и фактически полученной прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания первого квартала, полугодия, девяти месяцев и одного года. Сумма квартальных авансовых платежей определяется с учетом ранее начисленных сумм авансовых платежей. В течение отчетного периода (квартала) банк уплачивает ежемесячные авансовые платежи. Уплата ежемесячных авансовых платежей производится равными долями в размере одной трети фактически уплаченного квартального авансового платежа за квартал, предшествующий кварталу, в котором производится уплата ежемесячных авансовых платежей.

Исчисление и уплата в федеральный бюджет сумм авансовых платежей, а также сумм налога на прибыль, исчисленного по итогам налогового периода, производится Головным Банком по месту своего нахождения без распределения указанных сумм по обособленным подразделениям.

Уплата авансовых платежей, а также сумм налога на прибыль, подлежащих зачислению в доходную часть бюджетов субъектов РФ, производится Головным банком по своему месту нахождения, а также по месту нахождения подразделений, расположенных в других субъектах РФ, исходя из доли прибыли, приходящейся на эти обособленные подразделения, определяемой как средняя арифметическая величина удельного веса среднесписочной численности работников и удельного веса остаточной стоимости амортизируемого имущества этого обособленного подразделения соответственно в среднесписочной численности работников и остаточной стоимости амортизируемого имущества в целом по банку. Удельный вес среднесписочной численности работников и удельный вес остаточной стоимости амортизируемого имущества определяется исходя из фактических показателей среднесписочной численности работников и остаточной стоимости основных средств в целом по банку и его обособленных подразделений за отчетный (налоговый) период.

Принципы и методы учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

Бухгалтерский учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 409-П от 25.11.2013 г. В целях настоящего порядка в бухгалтерском учете отражаются суммы, способные оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет РФ в будущих отчетных периодах, в соответствии с НК РФ.

Временные разницы определяются как разницы между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль. При этом под

налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях.

Временные разницы подразделяются на:

- налогооблагаемые, приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, увеличивающего сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в будущих отчетных периодах;
- вычитаемые, приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, уменьшающего сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в будущих отчетных периодах.

Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отраженных, в том числе в предшествующих отчетных периодах, в бухгалтерском учете, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

Если уменьшение остатка на активном (пассивном) балансовом счете при прекращении признания в будущих отчетных периодах объектов бухгалтерского учета не окажет влияния на изменение налогооблагаемой базы прибыли, то налоговая база остатка на активном(пассивном) балансовом счете равна его балансовой стоимости. В таком случае временные разницы не возникают.

Под отложенным налогом на прибыль понимается сумма, которая может увеличить или уменьшить налог на прибыль в будущих отчетных периодах.

Под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц.

Под отложенным налоговым активом понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц, а также перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев отчетного года, отражаются в бухгалтерском учете при возникновении налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец отчетного года – в период отражения в учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Величина отложенного налогового обязательства (отложенного налогового актива) определяется как произведение налогооблагаемых (вычитаемых) временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную НК РФ и действующую на конец отчетного периода. В случае изменения налоговой ставки величина отложенного обязательства (актива) подлежит пересчету на дату, предшествующую дате начала применения измененной налоговой ставки, с отнесением возникшей в результате пересчета разницы на счета по учету финансового результата и (или) на счета по учету добавочного капитала.

На конец каждого отчетного периода (первый квартал, полугодие, девять месяцев и год) формируется общая ведомость расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов в отношении следующих структурных элементов (групп балансовых счетов):

- по объектам основных средств (амортизируемому имуществу) и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в связи с различным подходом к учету переоценки (оценки справедливой стоимости) и начисленной амортизации в бухгалтерском и налоговом учете;
- по резервам на возможные потери по прочим активам (бухгалтерский учет с-но Положения № 611-П) и резервам по сомнительным долгам (налоговый учет по ст.266 НК РФ);
- по переоценке долговых и долевого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также долговых ценных бумаг, имеющимся в наличии для продажи, в связи с различным признанием переоценки для целей бухгалтерского и налогового учета;
- в отношении убытка от реализации основных средств, списываемого в налоговом учете равными долями (через амортизацию) в соответствии со ст. 268 п.3 НК РФ, в бухгалтерском учете – единовременно.

Принципы учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода

Учет доходов, расходов и прочего совокупного дохода осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 446-П от 22.12.2014 г. «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций». Банк использует принцип отражения доходов и расходов по методу "начисления". Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;

- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, кроме процентных доходов, не исполняется хотя бы одно из вышеперечисленных условий, то в бухгалтерском учете признается обязательство, в том числе в виде кредиторской задолженности, а не доход.

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным Банком к I и II категориям качества, получение доходов признается определенным, то есть вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой. В отношении ссуд, иных активов, в том числе требований, отнесенных Банком к III категории качества, утвержден принцип отсутствия неопределенности получения доходов. При этом утвержденный принцип применяется ко всем ссудам, иным активам, в том числе требованиям, III категории качества без исключения.

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, то есть получение доходов является проблемным или безнадежным (далее - проблемное).

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:
расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
сумма расхода может быть определена;
отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из вышеперечисленных условий, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив, в том числе в виде дебиторской задолженности, а не расход.

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Процентные доходы по размещенным средствам отнесенным к I-III категориям качества признаются определенными к получению и начисляются в корреспонденции по счетам доходов, отнесенным к IV-V категориям - признаются не определенными к получению и начисляются на внебалансовых счетах.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года. В первый рабочий день нового года после составления баланса за 31 декабря отчетного года остатки со счетов учета доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года. В день составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности остатки по учету доходов и расходов прошлого года сворачиваются на счет по учету прибыли прошлого года.

3.2. Влияние изменений учетной политики

Все изменения и дополнения, которые были внесены в учетную политику Банка в 2018 г., а именно:

- внесение изменений в связи с введением в Положение Банка России № 579-П Указанием Банка России № 4722-У новых счетов 47421 и 47424 по учету переоценки требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг);

- уточнение порядка составления пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4638-У

не повлекли за собой необходимость осуществления корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

3.3. Информация о допущениях или иных неопределенностях, связанных с расчетными оценками

Допущения в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками по состоянию на конец отчетного года Банком не применялись, неопределенности отсутствовали.

3.4. Информация об изменениях в учетной политике ОАО «ЮГ-Инвестбанк» на 2019 год

Учетная политика на 2019 г. составлена с учетом основополагающего принципа непрерывности деятельности ОАО «ЮГ-Инвестбанк».

В учетную политику на 2019 г. в связи с внедрением с 01.01.2019 г. при ведении учета и составлении отчетности по РПУ МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», а также с введением Положений Банка России №№ 604-П, 605-П и 606-П, внесены следующие изменения:

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

При первоначальном признании по справедливой стоимости оцениваются следующие финансовые активы:

приобретенные долговые и долевыми ценные бумаги;

выданные кредиты и приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств,

а также :

обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств (условные обязательства кредитного характера).

Для оценки справедливой стоимости выданных кредитов сроком погашения более одного года при первоначальном признании используются только наблюдаемые данные: определяется рыночная процентная ставка на дату размещения денежных средств. В качестве критерия существенности для расчета стоимости актива (выданного кредита) с использованием эффективной процентной ставки (ЭПС) устанавливается диапазон отклонения от рыночной ставки в размере 20%. Если диапазон отклонений ставки размещения по выданным Банком кредитам отличается менее чем на 20% от рыночной ставки, то справедливой стоимостью указанных активов является сумма размещенных денежных средств.

К выданным кредитам сроком погашения менее одного года метод ЭПС при первоначальном и последующем признании не применяется.

Для кредитов, выданных сотрудникам Банка по ставкам размещения, отличным от рыночных, в целях применения ЭПС при первоначальном и последующем признании актива устанавливается следующий критерий существенности: уровень объема кредитов сотрудников в общем объеме кредитов, предоставленных физическим лицам, не должен превышать 10%.

В связи с тем, что бизнес - модель Банка для управления финансовыми активами, к которым относятся выданные кредиты, приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, предусматривает получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков и договорные условия таких финансовых активов обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы, а также с учетом того, что изначально Банк не предполагает заключение договоров на переуступку прав требования по выданным кредитам, после первоначального признания указанные активы оцениваются по амортизированной стоимости.

Периодичность определения амортизированной стоимости указанных в настоящем пункте финансовых активов определяется один раз в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (включая досрочное погашение) финансового актива.

Стоимость обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств определяется один раз в месяц на последний календарный день месяца, а также на дату исполнения обязательств или на дату изменения лимита по обязательствам по предоставлению денежных средств.

Амортизированная стоимость финансовых активов, указанных в настоящем пункте, определяется линейным методом при соответствии ставки размещения актива по договору рыночным условиям.

Если срок погашения (возврата) финансового актива (выданного кредита, приобретенного права требования по договору на предоставление (размещение) денежных средств) после пролонгации составляет менее одного года, метод ЭПС к определению амортизированной стоимости такого актива после продления договора не применяется.

Существенным изменением условий финансового актива (выданного кредита, приобретенного права требования по договору на предоставление (размещение) денежных средств) является диапазон отклонения новой ставки по договору на 20 % и более от рыночных ставок размещения на дату изменения условий договора. Если изменение условий финансового актива является для Банка существенным, при оценке амортизированной стоимости актива, включая начисление процентного дохода, используется метод ЭПС.

При последующем признании Банк в обязательном порядке оценивает по справедливой стоимости через прибыль или убыток приобретенные долговые и долевыми ценные бумаги. Амортизированная стоимость процентных доходов по долговым ценным бумагам определяется линейным методом, при котором купоны начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги,

дисконт и премия начисляются равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги.

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

При первоначальном признании по справедливой стоимости оцениваются следующие финансовые обязательства:

привлеченные вклады граждан;

депозиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Для оценки справедливой стоимости привлеченных вкладов граждан и депозитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей сроком возврата более одного года при первоначальном признании используются только наблюдаемые данные: определяется рыночная процентная ставка на дату привлечения денежных средств. В качестве критерия существенности для расчета стоимости обязательства (вклада, депозита) с использованием эффективной процентной ставки устанавливается диапазон отклонения от рыночной ставки в размере 20%. Если диапазон отклонений ставки привлечения по вкладам и депозитам Банка отличается менее чем на 20% от рыночной ставки, то справедливой стоимостью указанных обязательств является сумма привлеченных денежных средств.

К привлеченным вкладам сроком погашения до востребования или на срок возврата менее одного года и депозитам сроком возврата менее одного года метод ЭПС при первоначальном и последующем признании не применяется.

Вклады граждан и депозиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость указанных обязательств определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового обязательства.

Амортизированная стоимость обязательств определяется линейным методом при соответствии ставки привлечения обязательства по договору рыночным условиям.

Если срок погашения финансового обязательства (депозита юридического лица или индивидуального предпринимателя) после пролонгации составляет менее одного года, метод ЭПС к определению амортизированной стоимости такого обязательства после продления договора не применяется.

Существенным изменением условий финансового обязательства является диапазон отклонения новой ставки по договору на 20 % и более от рыночных ставок привлечения на дату изменения условий договора. Если изменение условий финансового обязательства является для Банка существенным, при оценке амортизированной стоимости обязательства, включая начисление процентного расхода, используется метод ЭПС.

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

Банк создает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки при возможном обесценении различных категорий финансовых активов в следующем порядке:

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки отражается в бухгалтерском учете по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости (к которым относятся выданные кредиты, приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств), по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств (условные обязательства кредитного характера).

В целях оценки ожидаемых кредитных убытков и в зависимости от изменения кредитного качества финансовых активов, с момента первоначального признания, Банк относит указанные активы к одной из трех групп (стадий обесценения актива):

1 группа (стадия обесценения) – бесп проблемные: кредитный риск считается низким, если заемщик в ближайшей перспективе обладает способностью выполнить принятые им предусмотренные договором обязанности в отношении денежных потоков, платежи по договору не просрочены либо длительность

просрочки не превышает 30 дней, отсутствует значительное увеличение кредитного риска по финансовому активу с даты первоначального признания;

2 группа (стадия обесценения) – проблемные: кредитный риск по финансовому активу с момента первоначального признания значительно вырос, высока вероятность дефолта, платежи по договору просрочены более, чем на 30 дней, но менее, чем на 90 дней;

3 группа (стадия обесценения) – кредитно-обесцененные: уровень кредитного риска является в большей степени высоким, платежи по договору просрочены более, чем на 90 дней либо имеются наблюдаемые данные о следующих негативных событиях – появление высокой вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика, смерть заемщика (в случае кредитов, предоставленных физическим лицам).

При оценке ожидаемых кредитных убытков Банк учитывает обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и обоснованные и подтверждаемые прогнозы будущих экономических условий.

По финансовым активам 1 группы оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам, возможным за 12 месяцев на дату первоначального признания, если отсутствует значительное увеличение кредитного риска. По финансовым активам 2 группы оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия актива, если кредитный риск значительно увеличился с даты первоначального признания. По финансовым активам 3 группы оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается как разница между амортизированной стоимостью финансового актива до корректировки и величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется один раз в квартал на последний календарный день квартала, а также в случае значительного увеличения кредитного риска (переход актива из 1-й или 2-й групп в 3-ю).

В бухгалтерском учете подлежат отражению корректировки резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с требованиями Положений Банка России №№ 590-П и 611-П, до суммы оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

3.5. Основные вопросы переходного периода

В целях перехода на МСФО 9 в первый рабочий день 2019 г. Банком проведены следующие операции:

списаны неполученные процентные доходы по ссудам 4-5 категорий качества со счета 91604 в общей сумме 77854 тыс. руб.;

начислены процентные доходы по ссудам 4-5 категорий качества по счету 47427 в общей сумме 14553 тыс. руб., по счету 459* - в общей сумме 63301 тыс. руб. в корреспонденции со счетом по учету нераспределенной прибыли 10801 в соответствии с принятым выбором. Одновременно начислены РВП под указанные проценты в общей сумме 71320 тыс. руб. ;

в соответствии с принятым решением о реклассификации долговой ценной бумаги, оцениваемой по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, осуществлен перенос учета облигации «ОАО "ГЕОТЕК Сейсморазведка» со счета 50208 на счет 50107 в общей сумме 9349 тыс. руб., перенос переоценки со счета 50220 на счет 50120 в сумме 551 тыс. руб., переоценки в добавочном капитале со счета 10605 на счет 10801 в сумме 551 тыс. руб.

Отражение корректировок резервов на возможные потери до величины оценочных резервов в связи с расчетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки в отношении кредитов и приобретенных прав требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, а также начисленных процентов и штрафных санкций по ним, числящихся в балансе по состоянию на 01.01.2019 г., будет осуществлено с отражением финансовых результатов в составе текущих финансовых результатов на счете № 706 «Финансовый результат текущего года» в первом квартале 2019 г.

3.6. Некорректирующие события после отчетной даты

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств и на оценку его последствий в денежном выражении, у Банка отсутствуют.

3.7. Информация в отношении ошибок предыдущих периодов

При составлении Банком годовой отчетности за предшествующие периоды существенные ошибки не допускались.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА**4.1. Денежные средства и их эквиваленты.**

2018 г.					
	рубли	долл.	евро	прочая валюта	итого
Наличные денежные средства	181 202	294 710	132 412	13 677	622 001
Денежные средства на счетах в Банке России (за минусом обязательных резервов)	360 878	-	-	-	360 878
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:					
Российской Федерации	27 438	67 515	33 247	3 938	132 138
иных странах	-	-	-	-	-
2017 г.					
	рубли	долл.	евро	прочая валюта	итого
Наличные денежные средства	230 291	162 881	137 381	11 500	542 053
Денежные средства на счетах в Банке России (за минусом обязательных резервов)	478 279	-	-	-	478 279
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:					
Российской Федерации	21 070	71 384	20 567	2 081	115 102
иных странах	-	-	-	-	-

В данной статье отсутствуют денежные средства, ограниченные по их использованию.

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

Весь объем вложений в финансовые активы номинирован в российских рублях.

	Сроки обращения, лет	Величина купонного дохода, % годовых	Вложения в российских рублях, тыс. руб.	Вложения в российских рублях, тыс. руб.
			2018	2017
Долговые ценные бумаги, всего			1 331 457	1 715 159
Облигации Банка России	0,1-0,2	7,7	704 673	1 015 210
Облигации федерального займа	1,1	8,2	626 784	655 399

	Сроки обращения, лет	Величина купонного дохода, % годовых	Вложения в российских рублях, тыс. руб.	Вложения в российских рублях, тыс. руб.
			2018	2017
Облигации российских кредитных организаций	-	-	-	10 343
Облигации российских организаций	-	-	-	34 207
Долевые ценные бумаги, всего			8 048	6 818
Нефтегазовая промышленность			8 048	6 818
Прочие отрасли			-	-
Долговые обязательства по кредитному качеству				
С рейтингом от BBB-			626 784	10 343
С рейтингом от B			-	692 810
С рейтингом от C			-	-
С рейтингом ниже (без рейтинга)			-	3 614
Облигации Банка России (без рейтинга)			704 673	1 015 210

4.3. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи.

	Сроки обращения, лет	Вложения в российских рублях, тыс. руб.	Вложения в российских рублях, тыс. руб.
		2018	2017
Долговые ценные бумаги, всего		8 798	7 747
Облигации российских кредитных организаций	-	-	-
Облигации российских организаций	0,8	8 798	7 747
Долевые ценные бумаги, всего		-	-
Долговые обязательства по кредитному качеству			
С рейтингом от BBB		-	-
С рейтингом от B		8 798	7 747
С рейтингом от C		-	-
С рейтингом ниже (без рейтинга)		-	-

4.4. Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для их оценки.

Информация о методах оценки активов и обязательств по справедливой стоимости, а также исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, изложена в Разделе 3 настоящего пояснения.

4.5. Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации.

Вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации Банк не имеет.

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

Структура ссудной задолженности Банка по состоянию на 1 января 2019 г. и 1 января 2018 г. представлена ниже в таблицах:

Структура ссудной задолженности на 01 января 2019 г.

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

Структура ссудной задолженности на 01 января 2018 г.

Вид кредитования	Объем вложений	Резерв	Чистая задолженность	Уд. вес
Кредитный портфель	6 075 824	357 134	5 718 690	77,3%
Депозиты Банка России	1 400 000	-	1 400 000	18,9%
Денежные средства на бирже	241 690	-	241 690	3,3%
МБК	3 637	182	3 455	0,1%
Инвестиции и прочие вложения	58 603	26 443	32 160	0,4%
Итого	7 779 754	383 759	7 395 995	100,0%

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

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

В своей кредитной политике Банк исходит из следующих принципов:

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

Постоянный мониторинг текущего состояния кредитного портфеля.

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

Внедрение новых схем и инструментов кредитования.

Структура кредитного портфеля ОАО «ЮГ-Инвестбанк» по состоянию на 1 января 2019 г. и на 1 января 2018 г. представлена в таблице:

Структура кредитного портфеля по видам заемщиков и видам экономической деятельности заемщиков

тыс. руб.

Вид кредитования	1 января 2019 года		1 января 2018 года	
	Объем вложений	Объем вложений	Объем вложений	Удельный вес
Всего кредитный портфель	6 771 299	100%	6 075 824	100%
Кредиты юр.лицам и предпринимателям	4 324 304	63,9%	4 251 266	70,0%
- обрабатывающие пр-ва	416 065	6,1%	292 654	4,8%
- сельское хозяйство	1 400 612	20,7%	1 314 392	21,6%
- строительство	540 529	8,0%	559 364	9,2%
- транспорт и связь	21 389	0,3%	25 341	0,4%

- оптовая и розничная торговля	846 148	12,5%	946 813	15,6%
- операции с недвижимым имуществом	193 684	2,9%	327 564	5,4%
- прочее	842 957	12,5%	713 919	11,8%
- на завершение расчетов	62 920	0,9%	71 219	1,2%
- органам местного самоуправления	0	0	0	0
Кредиты физическим лицам в т. ч.	2 446 995	36,1%	1 824 558	30,0%
- жилищные, ипотечные	241 812	3,6%	208 110	3,4%
- автокредиты	49 925	0,7%	37 967	0,6%
- иные потребительские	2 155 258	31,8%	1 578 481	26,0%
в т. ч. кредиты субъектам среднего и малого бизнеса	3 732 506	55,1%	3 683 245	60,6%
в т. ч. индивидуальным предпринимателям	638 526	9,4%	830 620	13,7%

Кредитный портфель Банка (кредиты юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам) по сравнению с 01.01.2018 г. увеличился на 695 475 тыс. руб. или 11,4 % и составил на 01.01.2019 г – 6 771 299 тыс. руб.

Наибольший удельный вес в структуре кредитного портфеля (без инвестиций), как и в прошлом году, составляет портфель кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – 63,9 % кредитного портфеля или 4 324 304 тыс. руб.

Портфель кредитов юридических лиц и предпринимателей состоит в основном из кредитов, отнесенных к сегменту малого бизнеса (наиболее устойчивы к кризисным колебаниям) – 3 732 506 тыс. руб. или 86,3 % 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 (20,7 % портфеля кредитов юридическим лицам и предпринимателям), торговля – 12,5 %, строительство – 8,0 %. Срок деятельности компании-заемщика должен составлять не менее 12 месяцев, но приоритет имеют компании, успешно работающие более 3 лет. Обязательное требование - наличие ликвидных активов в балансе клиента, например, недвижимость или автотранспорт. Важны также налаженные связи с контрагентами (поставщиками/покупателями продукции клиента) и его высокая деловая репутация. Преимущества также имеют клиенты, обладающие положительной кредитной историей.

Кредитный портфель Банка по кредитам физическим лицам (потребительские, автокредиты, жилищная ипотека, овердрафтные карты) составляет 36,1 % в общем кредитном портфеле. В 2018 году данный сегмент рынка был значительно увеличен (на 619 264 тыс. руб. или 33,9%) и составил на 01.01.2019 г. – 2 443 822 тыс. руб., доля его в общем портфеле выросла на 6,1 % пункта.

Таким образом, в 2018 году 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 января 2019 года		1 января 2018 года	
	Объем вложений	Уд.вес	Объем вложений	Уд.вес
Кредиты юр.лицам и предпринимателям	4 324 304	100,0%	4 251 266	100,0%
сроком до 1 года	1 458 180	33,7%	1 561 333	36,7%

тыс. руб.

сроком от 1 года до 3 лет	2 198 207	50,8%	1 862 748	43,8%
сроком свыше 3 лет	667 917	15,5%	827 185	19,5%
Кредиты физическим лицам в т. ч.	2 446 995	100,0%	1 824 558	100,0%
сроком до 1 года	92 034	3,8%	114 190	6,2%
сроком от 1 года до 3 лет	980 951	40,1%	568 749	31,2%
сроком свыше 3 лет	1 374 010	56,1%	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 – 50,8 %. Краткосрочные кредиты занимают 33,7 %, долгосрочные 15,5 %.

В структуре потребительского портфеля, по прежнему, преобладают долгосрочные кредиты (56,1%), однако за 2018 год их доля снизилась с 62,6 % до 56,1% за счет роста объема кредитов, со сроком погашения от 1 до 3-х лет.

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

Структура кредитного портфеля по географическим зонам (регионам России)

Вид кредитования	тыс. руб.			
	1 января 2019 года		1 января 2018 года	
	Объем вложений	Удельный вес	Объем вложений	Удельный вес
Всего кредитный портфель, в том числе:	6 771 299	100,0%	6 075 824	100,0%
г. Москва и Московская область	212 157	3,1%	215 613	3,6%
Краснодарский край	4 925 883	72,7%	4 258 361	70,1%
Ростовская область	1 124 067	16,6%	1 143 928	18,8%
Республика Адыгея	455 974	6,7%	451 734	9,4%
прочие	53 218	0,9%	6 188	0,1%

Географически наибольшая доля присутствия банка – Краснодарский край – 72,7 %. За 2018 год структура значительно не изменилась - банк усилил свое присутствие на территории Краснодарского края за счет снижения доли других регионов.

4.7. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения.

Вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения, нет.

4.8. Информация об изменении резервов на возможные потери

			2018 г.
РВП по ссудам, приравненной к ней	Доходы от восстановления РВП	Расходы от создания РВП	Изменение РВП
	298 945	449 850	-150 905

задолженности, средствам, размещенным на к/с, а также начисленным процентным доходам, всего			
в т. ч. по начисленным процентным доходам	19 558	36 664	-17 106
РВП по ценным бумагам, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0
РВП по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0
РВП по прочим потерям, всего	63 331	60 500	2 831
Итого:	362 276	510 350	-148 074

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	415 935	551 743	-135 808
в т. ч. по начисленным процентным доходам	14 090	20 086	-5 996
РВП по ценным бумагам, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0
РВП по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0
РВП по прочим потерям, всего	37 767	41 355	-3 588
Итого:	453 702	593 098	-139 396

4.9. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания.

Активов, переданных без прекращения признания, нет.

4.10. Информация о финансовых инструментах, имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых для погашения, переклассифицированных из одной категории в другую.

В отчетном периоде переклассификации финансовых инструментов из одной категории в другую не осуществлялись.

4.11. Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету.

Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету, отсутствуют.

4.12. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения.

Финансовых активов, переданных (полученных) в качестве обеспечения, нет.

4.13. Информация о справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.

Вложений в ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, нет.

4.14. Информация об основных средствах, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, и нематериальных активах.

Учет основных средств ведется следующим образом:

Основные средства группы «Здания и сооружения» учитываются Банком по переоцененной стоимости. Остальные группы однородных основных средств: земельные участки, оборудование, охранные системы, автотранспортные средства и прочие основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Банк осуществляет переоценку группы однородных средств «Здания и сооружения» 1 раз в год по состоянию на конец отчетного года. При этом переоцененная стоимость объектов указанной группы отражает справедливую стоимость на конец отчетного года.

Методом оценки справедливой стоимости объектов определен рыночный подход.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (НВНОД), осуществляется по справедливой стоимости. Методом оценки справедливой стоимости объектов НВНОД определен рыночный подход.

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

Далее представлена информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (в т. ч. за счет переоценки), нематериальных активов за отчетный и предшествующий периоды:

Движение основных средств за 2018 год

	Земля (60404)	Недв-сть, кроме земли (часть 60401)	Прочие ОС (часть 60401)	Лизинг (часть 60401)	Капвло- жения (60415)	Финан- совая аренда (608)	Немате- риальные активы	Капвло- жения (60906)	Запасы (610)	Земля ВНОД (61901, 61902, 61905, 61906)	Недв-сть, кроме земли ВНОД (61903, 61904, 61907, 61908)	Капвло- жения (61911)	ИТОГО
Балансовая стоимость на начало года	775	364789	14063	0	0	0	1697	171	38644	0	142060	0	562199
Первоначальная стоимость (или оценка)													
Остаток на начало года	775	440158	57606	0	0	0	4678	171	38644	0	142060	0	684092
Поступления	201	7118	1929		595		492	289	x		0		10624
Выбытия	-15	-1005	-2049	0	0	0			x		-6118		-9187
Перемещения в состав/из состава ДАПП (620) и 621	0	0	0						x	174757	11150		185907
Внутристатейные перемещения в состав/из состава ВНОД		13485					x		x		-13485		0
Внутристатейные перемещения из состава капвложений (60415, 60906, 61911)	0	0	0	0	0	0	0		x		0		0
Списание НДС при переводе с 60415 на 604, с 60906 на 60901					0			-70	x				-70
Уменьшение б/с на сумму накопленной амортизации при переводе объектов основных средств в состав ВНОД или ДАПП (620)		-27						x	x			x	-27
Переоценка объектов при их переводе в состав ВНОД, учитываемых по текущей (справедливой) стоимости или ДАПП (620)		0							x				0
Прочие внутристатейные перемещения		0	0				390	-390	x		0		0
Переоценка ОС и НА		3338	0						x				3338
Оценка ВНОД по текущей (справедливой) стоимости	x	x	0						x	35667	-798		34869
Обесценение		0							x				0
Остаток на конец года	961	463067	57487	0	595	0	5560	0	37549	210424	132808	0	908451
Накопленная амортизация													
Остаток на начало года	x	75369	43543	0	x	0	2981	x	x			x	121893
Амортизационные отчисления за год	x	4875	3779	0	x	0	759	x	x			x	9413
Выбытия	x	-114	-2030	0	x	0	0	x	x			x	-2144
Уменьшение б/с на сумму накопленной амортизации при переводе объектов основных средств в состав ВНОД или ДАПП (620)	x	-27			x			x	x			x	-27
Внутристатейные перемещения	x				x			x	x			x	0
Переоценка ОС и НА	x	1172	0		x		0	x	x			x	1172
Остаток на конец года	x	81274	45293	0	x	0	3740	x	x			x	130307
Резервы на возможные потери													
Остаток на начало года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Чистое изменение за год													
Остаток на конец года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Балансовая стоимость на конец года	961	381793	12194	0	595	0	1820	0	37549	210424	132808	0	778144

Движение основных средств за 2017 год

	Земля (60404)	Недв-сть, кроме земли (часть 60401)	Прочие ОС (часть 60401)	Лизинг (часть 60401)	Капвло- жения (60415)	Финан- совая аренда (608)	Немате- риальные активы	Капвло- жения (60906)	Запасы (610)	Земля ВНОД (61901, 61902, 61905, 61906)	Недв-сть, кроме земли ВНОД (61903, 61904, 61907, 61908)	Капвло- жения (61911)	ИТОГО
Балансовая стоимость на начало года	774	369311	11182	0	278	0	2494	0	39750	0	140905	0	564694
Первоначальная стоимость (или оценка)													
Остаток на начало года	774	439187	56093	0	278	0	3982	0	39750	0	140905		680969
Поступления			6880		0		696	171	x		0		7747
Выбытия			-4465	0	0	0			x		0		-4465
Перемещения в состав/из состава ДАПП (620) и 621	0	0	-177						x				-177
Внутристатейные перемещения в состав/из состава ВНОД		-1135					x		x		1135		0
Внутристатейные перемещения из состава капвложений (60415, 60906, 61911)	0	0	0	0	0	0	0	0	x		0		0
Списание НДС при переводе с 60415 на 604, с 60906 на 60901					-455			0	x				-455
Уменьшение б/с на сумму накопленной амортизации при переводе объектов основных средств в состав ВНОД или ДАПП (620)		-169	-725					x	x			x	-894
Переоценка объектов при их переводе в состав ВНОД, учитываемых по справедливой стоимости или ДАПП (620)		0							x				0
Прочие внутристатейные перемещения		0			177				x		0		177
Переоценка ОС и НА		2275	0						x				2275
Оценка ВНОД по справедливой стоимости	x	x	0						x		20		20
Обесценение		0							x				0
Остаток на конец года	775	440158	57606	0	0	0	4678	171	38644	0	142060	0	684092
Накопленная амортизация													
Остаток на начало года	x	69876	44911	0	x	0	1488	x	x			x	116275
Амортизационные отчисления за год	x	4733	3479	0	x	0	1492	x	x			x	9704
Выбытия	x	0	-4121	0	x	0	0	x	x			x	-4121
Уменьшение б/с на сумму накопленной амортизации при переводе объектов основных средств в состав ВНОД или ДАПП (620)	x	-169	-725		x			x	x			x	-894
Внутристатейные перемещения	x				x			x	x			x	0
Переоценка ОС и НА	x	929			x			x	x			x	929
Остаток на конец года	x	75369	43543	0	x	0	2981	x	x			x	121893
Резервы на возможные потери													
Остаток на начало года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Чистое изменение за год													
Остаток на конец года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Балансовая стоимость на конец года	775	364789	14063	0	0	0	1697	171	38644	0	142060	0	562199

4.14.1. Метод начисления амортизации

Банк применяет прямой (линейный) метод начисления амортизации в отношении амортизируемого имущества.

Амортизируемое имущество распределяется по амортизационным группам в соответствии со сроками его полезного использования. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект служит для выполнения целей деятельности Банка. Срок полезного использования определяется Банком самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества в соответствии с положениями главы 25 Налогового Кодекса и на основании классификации основных средств, определенной Постановлением Правительства РФ N1 от 01.01.2002г. Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования устанавливается Банком самостоятельно в соответствии с техническими условиями и рекомендациями организаций-изготовителей.

Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится готов к использованию. Начисление амортизации по объекту основных средств прекращается, начиная с более ранней из дат: даты перевода объекта основных средств в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в соответствии с намерениями руководства Банка, даты прекращения признания объекта или даты полного начисления амортизации по объекту.

Начисление амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества осуществляется в соответствии с нормой амортизации, определенной для данного объекта исходя из его срока полезного использования. В связи с тем, что начисление амортизации начинается с даты готовности объекта к использованию, для расчета амортизации применяется ежедневная норма амортизации по каждому объекту: балансовая стоимость объекта делится на количество календарных дней за весь срок эксплуатации объекта. В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно из расчета количества календарных дней в месяце, умноженного на ежедневную норму амортизации. Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта.

Нормы амортизации для различных категорий основных средств (средние показатели):

Здания – 1 % в год;

Оборудование (в зависимости от принадлежности к амортизационной группе) – 14 % (4 гр.),
20% (3 гр.), 33 % (2 гр.) в год;

Охранные системы – 10% (5 гр.), 14% (4 гр.) в год;

Транспортные средства - 14 % (4 гр.), 20% (3 гр.) в год.

4.14.2. Дополнительная информация в отношении основных средств.

Ограничений прав собственности Банка на основные средства в отчетном периоде (2018 г.), а также в периоде, предшествующем отчетному (2017 г.), не было.

Также в указанном периоде основные средства не передавались в качестве обеспечения по различным обязательствам.

Затрат, признанных в составе балансовой стоимости объектов основных средств в ходе строительства, по состоянию на 01.01.2019 г. и 01.01.2018 г. нет.

Затраты на приобретение объектов основных средств по состоянию на 01.01.2019 г. в сумме 595 тыс.руб. включают в себя оплату за приобретаемые основные средства (оборудование). По состоянию на 01.01.2018 г. такие затраты отсутствуют.

Договорных обязательств по приобретению основных средств по состоянию на 01.01.2019 г. и 01.01.2018 г. Банк не имеет.

4.14.3. Информация о переоценке основных средств .

Переоценка (оценка справедливой стоимости) основных средств в категории «Здания и сооружения» проводилась по состоянию на 31.12.2018 г. Дата проведения оценки – 31.12.2018 г.

Переоценка (оценка справедливой стоимости) основных средств проводилась оценочной

компанией ООО «АЯКС-Риэлт» на основании договора № 2567-Н.11 от 27.11.2018 г. Непосредственно оценку проводили независимые оценщики в составе 7 человек, находящиеся в трудовых отношениях с указанной компанией.

По всем объектам оценки применялся метод рыночного (сравнительного) подхода. Сравнительный подход - совокупность методов оценки, основанных на получении стоимости объекта оценки путем сравнения оцениваемого объекта с объектами-аналогами. Сравнительный подход соответствует термину «рыночный подход» по Международному стандарту финансовой отчетности (IFRS) 13. Таким образом, справедливая стоимость объектов определялась непосредственно на основе действующих цен активного рынка.

Сведения о балансовой стоимости основных средств переоцениваемой категории, которая подлежала бы признанию, если бы основные средства учитывались по первоначальной стоимости:

По состоянию на 01.01.2019 г. – 111 063 тыс.руб.;

По состоянию на 01.01.2018 г. – 104 384 тыс.руб.

4.14.4. Информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Оценка справедливой стоимости НВНОД проводилась по состоянию на 31.12.2018 г. Дата проведения оценки – 31.12.2018 г.

Оценка справедливой стоимости всех объектов НВНОД (за исключением производственных помещений, расположенных на земельных участках по адресу: г. Краснодар, ул. Новороссийская д.210/6, 212/5) проводилась независимым оценщиком, информация о котором указана в п. 6.1.14.3. Оценка вышеуказанных помещений, стоимость каждого из которых не превышает 10 млн.руб., согласно решению Правления проводилась собственными силами Банка - начальником отдела ссудной документации и залогов, используемый метод - рыночный подход.

Суммы, признанные в составе прибыли, в отношении НВНОД:

	2018	2017
Доходы от сдачи в аренду	6 077	6 814
Доходы от изменения справедливой стоимости	35 743	268
Расходы от выбытия(реализации)	4 212	-
Расходы от изменения справедливой стоимости	875	248
Расходы на содержание	225	210
Итого финансовый результат	36 508	6 624

В 2018 г. на финансовый результат от изменения справедливой стоимости НВНОД в значительной степени повлияла оценка земельного участка, расположенного по адресу: г. Краснодар, ул. Новороссийская, д.212/5, доход от которой составил 35017 тыс. руб.

Ограничений в отношении реализации НВНОД по состоянию на отчетную дату и предыдущую отчетную дату Банк не имел.

В отчетном периоде из состава активов, предназначенных для продажи, в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, были переклассифицированы следующие объекты имущества:

- Земельный участок пл.15243 м2 с расположенными на нем производственными помещениями по адресу: г. Краснодар, ул. Новороссийская, д.210/6. Имущество получено по договору об отступном в отчетном периоде (18.07.2018 г.), первоначальная стоимость, в т.ч. стоимость, по которой объект переведен из состава долгосрочных активов, составила 141000 тыс. руб. Справедливая стоимость на 01.01.2019 г. – 141650 тыс. руб.;

- Земельный участок пл.7269 м2 с расположенными на нем производственными помещениями по адресу: г. Краснодар, ул. Новороссийская, д.212/5. Имущество приобретено по договору купли-продажи в отчетном периоде (18.12.2018 г.), первоначальная стоимость, в т.ч. стоимость, по которой объект переведен

из состава долгосрочных активов, составила 44907 тыс. руб. Справедливая стоимость на 01.01.2019 г. – 79924 тыс. руб.

Указанные объекты переведены в состав НВНОД по решению Правления Банка в связи с изменением предполагаемых сроков продаж (более одного года) и неготовности объектов к немедленной продаже (проведение процедур их объединения).

4.14.5. Информация о нематериальных активах (НМА).

В 2018 г. и 2017 г. в составе НМА Банком признаны неисключительные права пользования программными продуктами сроком использования свыше одного года. НМА, созданных Банком самостоятельно, в учете не имеется. Все НМА отражены с определенным сроком полезного использования (по каждому объекту индивидуальный срок в диапазоне от 13 месяцев до 10 лет).

Амортизация по НМА в течение срока полезного использования начисляется линейным методом в порядке, аналогичным для амортизации по основным средствам.

Информация о движении НМА (в т.ч. информация об амортизации) за отчетный и предшествующий периоды представлена в таблицах в п. 4.14.

4.15. Информация в отношении договоров аренды

В 2018 г. и 2017 г. Банком заключались и действовали только договоры операционной аренды. Договоров финансовой аренды (лизинга) в отчетном периоде и предыдущем отчетном периоде Банк не заключал.

Объектами аренды для отражения в учете являются переданные по договору аренды (полученные по договору аренды) объекты, удовлетворяющие критериям признания Банком основных средств и долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Объект аренды, предоставленный арендатору во временное владение и пользование или во временное пользование, учитывается на балансе арендодателя.

Предоставление или получение Банком имущества за плату во временное владение и пользование оформляется договором аренды.

В договоре аренды указываются в соответствии с законодательством РФ необходимые данные об объекте, подлежащем передаче в аренду (характеристика, стоимость), срок аренды, размер, порядок, условия и сроки внесения арендной платы, распределение обязанностей между арендодателем и арендатором по поддержанию арендованного имущества в надлежащем состоянии, возможность осуществления арендатором капитальных вложений в арендованное имущество и их компенсация, а также другие условия аренды.

При заключении договоров аренды, в которых Банк выступает как арендодателем, так и арендатором, учитываются следующие принципы: рыночная стоимость арендной платы, возможность продления договора аренды, заключение договоров аренды с правом досрочного прекращения, возможность пересмотра арендной платы один раз в год в соответствии с действующим законодательством РФ.

Переданные в аренду объекты аренды продолжают отражаться на соответствующих счетах бухгалтерского учета и одновременно учитываются на внебалансовых счетах №№ 91501 и 91502. Имущество подлежит отражению в учете на внебалансовых счетах по дате акта приема-передачи.

Стоимость полученных в аренду объектов аренды, указанная в договоре аренды, учитывается на внебалансовых счетах N 91507 и N 91508.

На внебалансовых счетах 915* с 01.01.2016 г. не учитываются объекты аренды, не удовлетворяющие критериям, установленных для признания Банком с 01.01.2016 г. основных средств, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а также объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, переданные в аренду.

В 2018 г. и 2017 г. действующих договоров операционной аренды без права досрочного прекращения, с минимальными или условными арендными платежами не было.

Информация о суммах арендных платежей, признанных в составе финансовых результатов:

	2018	2017
Доходы от сдачи в аренду НВНОД	6 077	6 814
Доходы от сдачи в аренду ДГА	242	-
Арендная плата по арендованному имуществу	10 808	11 126
в т.ч. по договорам субаренды	536	341
Итого финансовый результат	(4 489)	(4 312)

4.16. Информация о прочих активах

						2018г.
	до востреб. и до 1 мес.	от 1 мес. до 6 мес.	от 6 мес. до 1 года	от 1 года до 3 лет	более 3 лет и с неопр. сроком	итого
прочие финансовые активы						
в рублях	103 303	46	-	16 662	-	120 011
в долларах	29	-	-	-	-	29
в евро	-	-	-	-	-	-
обесценение (созданные РВП)	23 319	-	-	7 901	-	31 220
прочие финансовые активы с учетом обесценения						
в рублях	79 984	46	-	8 761	-	88 791
в долларах	29	-	-	-	-	29
в евро	-	-	-	-	-	-
						88 820

В составе краткосрочной дебиторской задолженности (погашение или оплата которой ожидается в период, не превышающий 12 месяцев от отчетной даты) отражены следующие активы с наибольшим удельным весом:

- 71386 тыс. руб. (с учетом обесценения - 57287 тыс. руб.) – требования по получению срочных процентов по предоставленным кредитам. Под данный актив создан резерв в размере 14099 тыс. руб.;
- 10876 тыс. руб. – учет стоимости полученных памятных монет;
- 9919 тыс. руб. (с учетом обесценения – 3710 тыс. руб.) – требования по получению просроченных процентов по предоставленным кредитам. Под данный актив создан резерв в размере 6209 тыс. руб.

В составе долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты отражены следующие активы:

- 16662 тыс. руб. - начисленные проценты по договору простого товарищества с ООО «Инвестстрой» (с учетом обесценения – 8761 тыс. руб.), срок погашения определен договором до 31.12.2020 г. Под данную задолженность создан резерв в размере 7901 тыс. руб.;

						2017г.
	до востреб. и до 1 мес.	от 1 мес. до 6 мес.	от 6 мес. до 1 года	от 1 года до 3 лет	более 3 лет и с неопр. сроком	итого
прочие финансовые активы						
в рублях	71 407	22 742	16 729	-	-	110 878
в долларах	1	-	-	-	-	1
в евро	-	-	-	-	-	-
обесценение	8 621	2 288	7 518	-	-	18 427

(созданные РВП)						
прочие финансовые активы с учетом обесценения						
в рублях	62 786	20 454	9 211	-	-	92 451
в долларах	1	-	-	-	-	1
в евро	-	-	-	-	-	-
						92 452

В составе краткосрочной дебиторской задолженности (погашение или оплата которой ожидается в период, не превышающий 12 месяцев от отчетной даты) отражены следующие активы с наибольшим удельным весом:

- 67567 тыс. руб. (с учетом обесценения - 64229 тыс. руб.) – требования по получению срочных процентов по предоставленным кредитам. Под данный актив создан резерв в размере 3338 тыс. руб.;
- 16662 тыс. руб. - начисленные проценты по договору простого товарищества с ООО «Инвестстрой» (с учетом обесценения – 9144 тыс. руб.), срок погашения определен договором до 31.12.2018 г. Под данную задолженность создан резерв в размере 7518 тыс. руб.;
- 10414 тыс. руб. – учет стоимости полученных памятных монет;
- 6648 тыс. руб. (с учетом обесценения – 3596 тыс. руб.) – требования по получению просроченных процентов по предоставленным кредитам. Под данный актив создан резерв в размере 3052 тыс. руб.

В составе прочих активов по состоянию на отчетную дату и на предшествующую отчетную дату, нефинансовые активы отсутствуют.

4.17. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

В отчетном, а также в 2017 году, средства кредитных организаций не привлекались.

4.18. Информация о средствах клиентов.

	2018	2017
Государственные и общественные организации	30 504	36 232
- Текущие/расчетные счета	22 504	26 232
- Срочные депозиты	8 000	10 000
Прочие юридические лица	1 247 930	1 441 168
- Текущие/расчетные счета	1 063 328	1 123 444
- Срочные депозиты	184 602	317 724
Физические лица (в т.ч. предприниматели)*	7 714 438	8 071 009
- Текущие счета/счета до востребования	922 127	874 541
в т.ч. в драгоценных металлах (по учетной цене)	357	300
- Срочные вклады	6 792 208	7 196 356
- Невыплаченные переводы	103	112
Итого средств клиентов	8 992 872	9 548 409

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

На отчетную дату 31 декабря 2018 года Банк не имел обязательств перед одним клиентом, в сумме, превышающей 10% размера капитала. По состоянию на отчетную дату предыдущего года (на 31.12.2017г.) на балансе Банка были отражены обязательства перед 1-м клиентом в размере 152 259 тыс. руб., или 1,6% от общей суммы средств клиентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2018		2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Муниципальные предприятия	30 504	0,3	36 232	0,4

Промышленность	96 283	1,1	181 764	1,9
Торговля	702 827	7,8	793 332	8,3
Строительство	99 168	1,1	119 928	1,3
Сельское хозяйство	447 702	5,0	410 981	4,3
Частные лица	6 987 887	77,7	7 335 320	76,8
Прочее	628 501	7,0	670 852	7,0
Итого средств клиентов	8 992 872	100	9 548 409	100

4.19. Информация о прочих обязательствах

2018 г.

	до востреб. и до 1 мес.	от 1 мес. до 6 мес.	от 6 мес. до 1 года	от 1 года до 3 лет	более 3 лет и с неопр. сроком	итого
Прочие финансовые обязательства, в т. ч.:						
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физ. лиц						
в рублях	170 952	-	-	-	-	170 952
в долларах	5 510	-	-	-	-	5 510
в евро	483	-	-	-	-	483
Обязательства по уплате процентов по депозитам юридических лиц и ИП						
в рублях	915	1 115	459	289	3	2 781
в долларах	-	-	-	-	-	-
в евро	-	-	-	-	-	-
Расчеты по налогам и сборам						
в рублях	2 268	3 246	-	-	-	5514
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам						
в рублях	9 604	-	3 009	-	-	12 613
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями						
в рублях	1 031	-	-	-	-	1 031
Расчеты по социальному страхованию и						

обеспечению						
в рублях	6 121	-	908	-	-	7029
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам						
в рублях	-	-	-	8 746	13 128	21 874
Другие обязательства						
в рублях	341	-	-	-	-	341
в долларах	2	-	-	-	-	2
Доходы будущих периодов по другим операциям						
в рублях	577	-	-	6	-	583
Итого	197 804	4 361	4 376	9 041	13 131	228 713

2017 г.

	до востреб. и до 1 мес.	от 1 мес. до 6 мес.	от 6 мес. до 1 года	от 1 года до 3 лет	более 3 лет и с неопр. сроком	итого
Прочие финансовые обязательства, в т. ч.:						
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физ. лиц						
в рублях	198 436	-	-	-	-	198 436
в долларах	3 981	-	-	-	-	3 981
в евро	961	-	-	-	-	961
Обязательства по уплате процентов по депозитам юридических лиц и ИП						
в рублях	2 387	1125	542	512	-	4 566
в долларах	-	-	-	-	-	-
в евро	-	-	-	-	-	-
Расчеты по налогам и сборам						
в рублях	2 388	3 399	-	-	-	5 787
Обязательства по						

выплате краткосрочных вознаграждений работникам						
в рублях	10 188	-	7 781	-	-	17 969
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями						
в рублях	1 071	-	-	-	-	1 071
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению						
в рублях	6 376	-	2 350	-	-	8 726
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам						
в рублях	-	-	-	19 053	-	19 053
Другие обязательства						
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах	1 445	-	-	-	-	1 445
Доходы будущих периодов по другим операциям						
в рублях	387	-	-	7	-	394
Итого	227 620	4 524	10 673	19 572	-	262 389

В составе прочих обязательств по состоянию на отчетную дату и на предшествующую отчетную дату, нефинансовые обязательства отсутствуют.

4.20.Отложенное налогообложение

	2018	2017
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль в отчете о финансовых результатах	-	2715
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль в отчете о финансовых результатах	515	-
Итого уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль в отчете о финансовых результатах	515	-
Итого увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль в отчете о финансовых результатах	-	2715
Отложенные налоговые активы относятся к следующим позициям:		
Налоговое воздействие вычитаемых временных разниц в отношении:		
Переоценки долговых обязательств	2 264	-

РВП по прочим активам и резервам по сомнительным долгам (НУ)	18 787	17 422
Убытка от реализации ОС	144	154
Расходов будущих периодов	1	19
Отложенный налоговый актив итого	21 196	17 595
Отложенные налоговые обязательства относятся к следующим позициям:		
Налоговое воздействие облагаемых временных разниц в отношении:		
Переоценки основных средств, нвнод	78 019	72 244
Переоценки долговых обязательств	-	1 552
Отложенное налоговое обязательство итого	78 019	73 796
Чистое отложенное налоговое обязательство	56 823	56 201

4.21. Информацию о величине и об изменении величины уставного капитала

Уставной капитал ОАО «ЮГ-Инвестбанк» составляет 100 010 000 рублей и состоит из 100 010 000 штук обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 рубль.

Количество размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций: 5 000 000 штук обыкновенных акций.

Количество объявленных акций: 95 000 000 штук: из них 80 000 000 штук – обыкновенных акций и 15 000 000 штук привилегированных акций с неопределенным размером дивиденда.

Количество размещенных и оплаченных акций: 100 010 000 штук обыкновенных акций.

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка могут в соответствии с действующим законодательством и Уставом участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка - право на получение части его имущества. Акционеры Банка имеют право обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и порядке, которые предусмотрены законом.

Акционеры Банка вправе требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков.

Акционеры Банка вправе оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренных статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка.

Акционеры Банка обладают иными, предоставленными им Уставом и действующим законодательством правами.

Акционеры - владельцы привилегированных акций Банка не имеют права голоса на общем собрании акционеров, за исключением случаев установленных действующим законодательством.

Акционеры - владельцы привилегированных акций участвуют в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, а также при решении вопроса о внесении в устав Банка изменений, исключающих указание на то, что он является публичным акционерным обществом, об освобождении Банка от обязанности раскрывать или предоставлять информацию, предусмотренную законодательством Российской Федерации о ценных бумагах, а также вопросов, решение по которым в соответствии с настоящим Федеральным законом принимается единогласно всеми акционерами общества.

Акционеры - владельцы привилегированных акций определенного типа приобретают право голоса при решении на общем собрании акционеров вопросов о внесении изменений и дополнений в устав общества, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа, включая случаи определения или увеличения размера дивиденда и (или) определения или увеличения ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям предыдущей очереди, предоставления акционерам - владельцам привилегированных акций иного типа преимуществ в очередности выплаты дивиденда и (или) ликвидационной стоимости акций, либо внесения положений об объявленных привилегированных акциях этого или иного типа, размещение которых может привести к фактическому уменьшению определенного уставом общества размера дивиденда и (или) ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям этого типа. Решение о внесении таких изменений и

дополнений считается принятым, если за него отдано не менее чем три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров, за исключением голосов акционеров - владельцев привилегированных акций, права по которым ограничиваются, и три четверти голосов всех акционеров - владельцев привилегированных акций каждого типа, права по которым ограничиваются, если для принятия такого решения уставом общества не установлено большее число голосов акционеров

Акционеры - владельцы привилегированных акций определенного типа приобретают право голоса при решении на общем собрании акционеров вопроса об обращении с заявлением о листинге или делистинге привилегированных акций этого типа. Указанное решение считается принятым при условии, что за него отдано не менее чем три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров, за исключением голосов акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа, и три четверти голосов всех акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа.

Каждый акционер Банка имеет право требовать у регистратора подтверждения своих прав на акции путем выдачи ему выписки из реестра акционеров Банка и получать от регистратора информацию в соответствии с нормативными правовыми актами.

Акционеры Банка вправе отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка.

Акционеры Банка вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в порядке и случаях, предусмотренных федеральным законом.

Акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения размещаемых посредством открытой подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа).

Акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа). Указанное право не распространяется на размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

Порядок реализации акционерами преимущественного права определяется законодательством Российской Федерации.

Акционеры Банка вправе получать информацию о Банке в объеме и в порядке, предусмотренном федеральными законами.

Количество акций каждой категории (типа), которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции: банком эмиссионные ценные бумаги конвертируемые в акции не выпускались.

Количество акций, принадлежащих кредитной организации: 0 штук.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

5.1. Информация по каждой существенной статье доходов и расходов

Процентные доходы :

	2018	2017
От размещения средств в кредитных организациях	79 870	130 938
в т.ч.:		
по прочим размещенным средствам в КО	11 901	6 279
по денежным средствам на счетах в КО	79	136
по депозитам, размещенным в Банке России	67 890	124 523
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся	923 155	944 819

кредитными организациями**в т.ч.:**

негосударственным финансовым организациям	5 152	0
негосударственным коммерческим организациям	436 309	493 107
негосударственным некоммерческим организациям	15 854	21 431
индивидуальным предпринимателям	104 787	122 863
гражданам (физическим лицам)	357 991	303 171
неустойки(штрафы, пени) по операциям привлечения и предоставления(размещения) денежных средств	3 062	4 247

От вложений в ценные бумаги**98 761****93 000****в т.ч.:**

по вложениям в долговые ЦБ, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	100 933	95 141
по вложениям в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 069	1 584
Премии, уменьшающие процентные доходы по вложениям в долговые ЦБ, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(3 241)	(3 725)

Итого:**1 101 786****1 168 757****Процентные расходы :**

	2018	2017
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	537 740	607 542
в т.ч.:		
по денежным средствам на счетах клиентов - юридических лиц	7 669	8 617
по привлеченным депозитам юридических лиц	26 069	29 450
по денежным средствам на счетах клиентов - физических лиц	933	983
по привлеченным депозитам клиентов - физических лиц	503 069	568 492
Итого:	537 740	607 542

Комиссионные доходы :

	2018	2017
От открытия и ведения банковских счетов	40 948	41 586
От расчетного и кассового обслуживания	75 273	79 445
От операций с валютными ценностями	12 861	9 882
От осуществления переводов денежных средств	102 782	97 592
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	444	811
От других операций	16 940	15 628
Итого:	249 248	244 944

Прочие операционные доходы:

	2018	2017
Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены	44 908	7 545
Доходы по привлеченным депозитам юридических лиц и ИП	61	30

Доходы по привлеченным депозитам клиентов-физических лиц	4 444	3 617
Доходы по прочим привлеченным средствам клиентов-физических лиц	1	1
Доходы от аренды	1 616	1 436
Доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	41 821	7 082
Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи, имуществом, полученным по договорам отступного, залога	10 461	786
Прочие операционные доходы	579	546
Доходы от операций с основными средствами и НМА	325	252
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	677	6
Прочие доходы, связанные с обеспечением деятельности	2 518	317
Итого:	107 411	21 618

Операционные расходы :

	2018	2017
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	598	19
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	5 312	458
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи, имуществом, полученным по договорам отступного, залога	1 809	1 950
Прочие операционные расходы	184	112
Расходы на содержание персонала	300 424	314 335
Расходы по операциям с основными средствами и НМА	11 056	10 276
Амортизация по основным средствам и НМА	9 413	9 704
Организационные и управленческие расходы(кроме налогов сборов), в т.ч.:	186 317	121 374
арендная плата по арендованным ОС и другому имуществу	10 808	11 126
плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	7 745	7 496
расходы от списания стоимости запасов	33 399	32 341
служебные командировки	1 529	1 994
охрана	4 856	4 371
реклама	4 079	4 195
представительские расходы	433	352
услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	11 435	9 915
аудит	1 545	1 150
страхование	99 896	38 146
другие организационные и управленческие расходы	10 592	10 288
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности	1 613	4 277
Итого:	516 726	462 505

5.2. Информация о чистой прибыли(убытке) от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	2018	2017
Доходы(кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами	76	1 036
Доходы от переоценки долговых ценных бумаг	0	8 540
Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами	0	0
Доходы от переоценки долевых ценных бумаг	1 230	0
Расходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами	546	2161
Расходы от переоценки долговых ценных бумаг	20 258	3
Расходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами	0	0
Расходы от переоценки долевых ценных бумаг	0	1 243
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(19 498)	6 169

5.3. Информация о чистой прибыли (убытке) от финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признанной(признанном) в составе прочего совокупного дохода :

Переоценка долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отражается через прочий совокупный доход. Суммы убытков от обесценения в виде изменения справедливой стоимости указанных активов представлены в данном пункте.

	2018	2017
Увеличение справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	4 225	2 086
Уменьшение справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	703	2 254
Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль в отношении изменения справедливой стоимости долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	407
Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль в отношении изменения справедливой стоимости долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	705	373
Чистая прибыль(убыток) от финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признанная(признанный) в составе прочего совокупного дохода	2 817	(134)

5.4. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков.

	2018	2017
Доходы от курсовых разниц по операциям с иностранной валютой	267 749	200 527
Расходы от курсовых разниц по операциям с иностранной валютой	214 746	171 542
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	53 003	28 985
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	954 562	1 043 097
Расходы от переоценки средств в иностранной валюте	959 247	1 024 339

Итого доходы от переоценки иностранной валюты	(4685)	18 758
Всего чистые доходы от операций с иностранной валютой	48 318	47 743

5.5. Расходы по налогам.

	2018	2017
налог на прибыль	48 262	45 275
налог на имущество	12 269	13 181
НДС уплаченный	5 978	5 717
прочие налоги	3 182	2 345
увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	2 715
уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	515	-
Итого расходов по налогам	69 176	69 233
	268	
Прибыль до налогообложения	128	264 411
Прибыль до налогообложения с учетом расходов по налогам, включаемым в налогооблагаемую базу	246 699	243 168
Ставка налога на прибыль	20%	20%
Средняя ставка по всем налогам	25,80%	26,18%
Результат умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога на прибыль	49 340	48 634
Разница между результатом умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога на прибыль и налогом на прибыль с учетом увеличения (уменьшения) налога на прибыль на ОНП	1 593	644

В 2018 г. в отношении налога на имущество по объектам движимого имущества, принятого на баланс в составе основных средств с 01.01.2013 г., на региональном уровне была введена ставка налога в размере 1,1 %. Сумма расхода по налогу на имущество по указанной ставке за 2018 г. составила 116,4 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2019 г. и 01.01.2018 г. отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам отсутствует.

5.6. Вознаграждения работникам.

	2018	2017
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, относящиеся к краткосрочным обязательствам	215 297	225 729
Расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	9 910	10 550
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, относящиеся к долгосрочным обязательствам (включая страховые взносы)	13 633	13 973

5.7. Затраты на исследования и разработки.

В отчетном и предыдущем периодах затраты на исследования и разработки Банком не осуществлялись.

5.8. Доходы и расходы от выбытия объектов основных средств.

	2018	2017
<i>Доходы от выбытия объектов основных средств всего, в т.ч.</i>	322	235
от реализации	322	235
<i>Расходы от выбытия объектов основных средств всего, в т.ч.</i>	58	344
от реализации	-	-
пришедших в негодность	58	344

5.9. Доходы и расходы от прекращенной деятельности

	2018	2017
<i>Доходы от выбытия(реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи</i>	10 376	536
<i>Расходы от выбытия(реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи</i>	715	1 728
Прибыль(убыток) от прекращенной деятельности	9 661	(1 192)

Информация об изменении справедливой стоимости, признанной в составе финансовых результатов, и созданных и восстановленных резервах в отношении долгосрочных активов, предназначенных для продажи

	2018	2017
Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости	1 094	160
Доходы от последующего увеличения справедливой стоимости, не превышающие сумму ранее признанного накопленного убытка от обесценения	84	0
Расходы от создания резервов	4 685	5 388
Доходы от восстановления резервов	6 526	4 062

В период 2018 г. было реализовано 10 объектов долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Все реализуемые объекты были признаны в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, как имущество, полученное по договорам залога. Цена реализации без учета налога на добавленную стоимость составила в целом 39143 тыс.руб., первоначальная стоимость реализованных объектов без учета последующего изменения справедливой стоимости, составила 30402 тыс.руб. В налоговом учете общий доход от реализации указанного имущества составил 8741 тыс.руб., в отношении которого рассчитанный налог на прибыль составил 1748 тыс.руб.

Информация о переклассификации имущества из состава долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, указана в п. 4.14.4.

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

Общий совокупный доход за 2018 г. составил 200115 тыс. руб. в т.ч. за счет:

- Прибыли отчетного периода в сумме 198952 тыс. руб.;
- Положительной переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенной на отложенное налоговое обязательство, в сумме 2817 тыс. руб.;
- Положительной переоценки основных средств, уменьшенной на отложенное налоговое обязательство, в сумме 1733 тыс. руб.;

- За минусом выбытия части переоценки основных средств, уменьшенной на отложенное налоговое обязательство, в сумме 3374 тыс. руб. - в связи с реализацией объектов основных средств и 13 тыс. руб. - в связи со списанием объектов основных средств, пришедших в негодность, по результатам проведенной инвентаризации.

Результаты сверки стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода:

	На 01.01.2019 г.	на 01.01.2018 г.	изменение
Всего:	1 227 359	1 123 867	103 492
В т.ч:			
Уставный капитал	100 010	100 010	0
Резервный фонд	25 003	25 003	0
Нераспределенная прибыль	799 579	697 250	102 329

(102329 в т.ч. : 198952 – прибыль отчетного года, (100010) – выплата дивидендов, 3387- фонд переоценки по выбывшим основным средствам, перенесенный в состав нераспределенной прибыли из состава добавочного капитала)

Переоценка основных средств, уменьшенная на ОНО	303 208	304 862	(1 654)
---	---------	---------	---------

(- 1654 в т.ч. 1733- переоценка основных средств, проведенная по состоянию на конец отчетного года, (3387) - часть переоценки основных средств по выбывшим объектам, перенесенная из добавочного капитала)

Переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на ОНО	(441)	(3 258)	2 817
--	-------	---------	-------

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

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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 01.01.2019 г.**

Статья ОДДС	Изменение данных статьи баланса за отчетный период (гр.4-гр.5 ф.806)	Разница денежных потоков
Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам	обязательные резервы	
1599	(1599)	-

Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по СС через ПУ	Финансовые активы, оцениваемые по СС через ПУ	
341947	(382472)	(40525)
(- 40525 тыс. руб. в т.ч.: - 17907- погашенный ПКД и дисконт по ценным бумагам; - 19376 - переоценка ценных бумаг; - 3242 - премии по ценным бумагам, уменьшающие процентный доход).		
Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	Чистая ссудная задолженность	
26136	(317916)	(291780)
(-291780 тыс. руб. в т.ч.: -135098 – изменение резервов; -173294 - погашение ссудной задолженности за счет имущества, принятого на баланс; 16612 - результат валютной переоценки прочих размещенных средств, входящих в состав ссудной задолженности).		
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	Прочие активы	
1877	(3632) *	(1755) *
* в целях динамики движения денежных средств, в составе прочих активов на 01.01.2018 г. учтены остатки по корреспондентским счетам «Ностро» за минусом РВП, отнесенные по уровню риска во 2 категорию качества (в сумме 42862). С учетом указанных остатков изменение статьи баланса составляет (46494), результат сверки сумм между балансом и ОДДС - (44617) (- 44617 тыс.руб. в т.ч. : 6821 – результат валютной переоценки прочих активов; - 44982 – оплата стоимости имущества, предназначенного для продажи, приобретенного по договору купли-продажи; 5420 – изменение начисленных процентных доходов; -307 – изменение начисленных комиссионных доходов; -243 – изменение предоплаченных операционных расходов; 62 - изменение начисленных прочих операционных доходов; 291 – изменение расходов будущих периодов; 2- изменение прочих налогов; 1- доход от реализации предметов труда, назначение которых не определено; - 11682 – изменение РВП в отношении прочих активов (включая начисленные проценты))		
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	
(663514)	(555537)	(107977)

(-107977 тыс. руб.

в т.ч.: -107977 - результат валютной переоценки остатков на счетах клиентов).

Чистый прирост (снижение)
по прочим обязательствам

Прочие обязательства

(1888)

(33676)

31788

(31788 тыс. руб.

в т.ч.: -1154 - результат валютной переоценки прочих обязательств;

28218 – изменение в сумме начисленных процентных расходов;

217 – изменение доходов будущих периодов;

96 – изменение начисленных комиссионных расходов;

235- изменение прочих налогов;

4176 – изменение начисленных прочих операционных расходов)

Прирост (снижение) чистых денежных средств

от операционных активов и обязательств

на 01.01.2018 г.

Статья ОДДС

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

Разница
денежных
потоков

Чистый прирост (снижение)
по обязательным резервам

обязательные резервы

(8506)

8506

-

Чистый прирост (снижение)
по вложениям в ценные бумаги,
оцениваемым по СС через ПУ

Финансовые активы, оцениваемые
по СС через ПУ

(801394)

820261

18867

(18867 тыс. руб.

в т.ч.: 17446- начисленный ПКД и дисконт по ценным бумагам;

5146 - переоценка ценных бумаг;

- 3725 - премии по ценным бумагам, уменьшающие процентный доход).

Чистый прирост (снижение)
по ссудной задолженности

Чистая ссудная задолженность

(480797)

349630

(131167)

(-131167 тыс. руб.

в т.ч.: -132842 – изменение резервов;

-6439 - погашение ссудной задолженности за счет имущества, принятого на баланс;

8114 - результат валютной переоценки прочих размещенных средств, входящих в состав ссудной задолженности).

Чистый прирост (снижение)
по прочим активам

Прочие активы

30012

22778**

7234**

** в целях динамики движения денежных средств, в составе прочих активов на 01.01.2018 г. и 01.01.2017 г. учтены остатки по корреспондентским счетам «Ностро» за минусом РВП, отнесенные по уровню риска во 2 категорию качества (в сумме 42862 и 69654 соответственно). С учетом указанных остатков изменение статьи баланса составляет (4014), результат сверки сумм между балансом и ОДДС - 25998

(25998 тыс.руб.

в т.ч. : - 2682 – результат валютной переоценки прочих активов;

26577 – изменение начисленных процентных доходов;

110 – изменение начисленных комиссионных доходов;

263 – изменение предоплаченных операционных расходов;

9 - изменение начисленных прочих операционных доходов;

-216 – изменение расходов будущих периодов;

- 904- выбытие резерва предстоящих расходов;

2899 – изменение РВП в отношении прочих активов;

4 - доход от реализации предметов труда, назначение которых не определено;

-62 –расход от реализации предметов труда, назначение которых не определено).

Чистый прирост (снижение)
по средствам клиентов, не являющихся
кредитными организациями

Средства клиентов, не являющихся
кредитными организациями

1288080

1270924

17156

(17156 тыс. руб.

в т.ч.: 17156 - результат валютной переоценки остатков на счетах клиентов).

Чистый прирост (снижение)
по прочим обязательствам

Прочие обязательства

1241

(10665)

11906

(11906 тыс. руб.

в т.ч.: 531 - результат валютной переоценки прочих обязательств;

20049 – изменение в сумме начисленных процентных расходов;

-104 – изменение начисленных комиссионных расходов;

-796- изменение прочих налогов;

-7774 – изменение начисленных прочих операционных расходов)

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

8.1 Информация о подверженности риску и причинах возникновения риска

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

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

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

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

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

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

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

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

Ниже прилагается краткое описание значимых рисков:

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

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

Источником возникновения рисков Банка является банковская деятельность в целом, однако уровень риска варьируется в зависимости от видов деятельности Банка и отдельных операций Банка. На уровень

риска влияют внутренние и внешние факторы. Внутренние факторы связаны с технико-организационными условиями функционирования Банка. Внешние факторы связаны со средой функционирования Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

Управление рисками Банка осуществляется на основе следующих принципов:

- ответственность и полномочия - руководство Банка, руководители и работники структурных подразделений несут ответственность за управление рисками Банка в соответствии с предоставленными им полномочиями. Владельцем риска является структурное подразделение головного офиса, принимающее

данный вид риска, а также должностные лица и коллегиальные органы Банка, курирующие деятельность структурного подразделения;

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

Управление рисками Банка предполагает выполнение цикла следующих ключевых процессов:

1) Идентификация рисков;

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

2) Оценка рисков;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3) Реагирование на риски;

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

- риск находится на допустимом уровне, то есть в пределах утвержденного целевого уровня для рисков, оцениваемых на основе количественных показателей, или оцениваемый не выше, чем «умеренный» для рисков, оцениваемых на основе качественных показателей, реагирование осуществляется руководителями отделов, управлений и служб Головного офиса, принимающими риски, а также кураторами вышеуказанных подразделений;

- риск, оцениваемый на основе количественных показателей, превысил свой целевой уровень, а уровень риска, оцениваемого на основе качественных показателей, оценен, как «высокий», реагирование осуществляется исполнительными и коллегиальными органами Банка;
- требуется пересмотр целевых уровней риска, реагирование осуществляется Советом директоров Банка.

В Банке для реагирования на риски применяются следующие способы:

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

4) Мониторинг рисков;

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

5) Подготовка отчетности о рисках;

Подготовка, формирование и рассмотрение отчетности о рисках Банка осуществляется отделом управления рисками. Состав и периодичность такой отчетности устанавливается Стратегией управления рисками и капиталом ОАО «ЮГ-Инвестбанк»

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

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

на 01.01.2019 г.

Наименование риска	Размер риска по сост. на 01.01.2019 (млн. руб.)	Удельный вес в структуре значимых рисков (%)	Предполагаемый актуальным сценарием Стратегии управления рисками и капиталом размер риска (млн. руб.)	Удельный вес в структуре значимых рисков (%)	Отклонение от параметров, определенных Стратегией* в сторону уменьшения риска (-) или в сторону его увеличения (+) (млн. руб.)	Отклонения от предполагаемой Стратегией структуры (п.п.)
Кредитный риск, (КР) – сделки Банка, в т.ч.	7587,3	80,1	8412	75.5	-824,7	4,6
<i>Кредитный риск, которому подвержены иные активы (имущество) Банка (КРА)</i>	974.2	10.3	1337	12	-362.8	-1.7
Риск концентрации (РК)	88.2	0.9	279	2.5	-190.8	-1.6
Рыночный риск (РР)	72.9	0.8	279	2.5	-206.1	-1.7
Операционный риск (ОР)	1464.4	15.4	1393	14	71.4	1.4
Процентный риск (ПР)	35	0.4	557	5	-522.0	-4.6
Резерв риска (Рр)** выделяемый на покрытие риска потери ликвидности, остаточного риска, прочих рисков	231.8	2.4	223	2	8.8	0.4
Агрегированный объем значимых рисков	9479.6	100.0	11143	100	-1663.4	0.0

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

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

на 01.01.2018 г.

Наименование риска	Размер риска по сост. на 01.01.2018 (млн. руб.)	Удельный вес в структуре значимых рисков (%)	Предполагаемый актуальным сценарием Стратегии управления рисками и капиталом размер риска (млн. руб.)	Удельный вес в структуре значимых рисков (%)	Отклонение от параметров, определенных Стратегией* в сторону уменьшения риска (-) или в сторону его увеличения (+) (млн. руб.)	Отклонения от предполагаемой Стратегией структуры (п.п.)
Кредитный риск, (КР) – сделки Банка, в т.ч.:	6 670,0	79,0%	7141,3	71,6%	-471.3	7.4%
<i>Кредитный риск, которому подвержены иные активы (имущество) Банка (КРА)</i>	640,2	7.6%	666.3	6.7%	-26.1	0.9%
Риск концентрации (РК)	54.0	0.6%	280.7	2,8%	-226.7	-2.2%
Рыночный риск (РР)	114,0	1.3%	420.0	4.2%	-306	-2.9%
Операционный риск (ОР)	1292,5	15,3%	1312,5	13,1%	-20,0	2.2%
Процентный риск (ПР)	218,7	2,6%	750.0	7.5%	-531.3	-4.9%
Резерв риска (Рр)*** выделяемый на покрытие риска потери ликвидности, остаточного риска, прочих рисков	99,0	1.2%	80.0	0.8%	19,0	0.4%
Агрегированный объем значимых рисков	8 448,2	100%	9984,5	100%	-1046,2	-

***Рр рассчитан, как 0,1% от суммы обязательств Банка, отраженных в балансе ф. 0409806

В отчетном периоде Банком изменен порядок расчета резерва, выделяемого на покрытие риска потери ликвидности, остаточного риска, иных видов риска, которые не оцениваются количественными методами. В отчетном году расчет резерва осуществлялся, как максимальный размер риска, который может быть покрыт 2% фактического размера собственных средств (капитала) Банка с целевым уровнем его достаточности – 10,5%. Ранее необходимый резерв выделялся из расчета 0,1% от суммы обязательств Банка, отраженных на отчетную дату в балансе ф. 0409806 (публикуемая форма отчетности).

Изменения коснулись также параметров аппетита к риску (в части его уменьшения). В отчетном году целевой уровень достаточности доступных финансовых резервов составил 10,5%, в то время, как годом ранее – 10,0%.

Как видно из представленной выше информации, риски, в структуре совокупного риска, воздействию которого Банк подвергался по состоянию на отчетные даты, максимальная концентрация приходилась на кредитный риски. Второй по значимости являлась группа операционных рисков. Совокупный объем рисков в отчетном году вырос на 1 031 млн. руб. и составил 9 480 млн. руб. Причиной послужило увеличение кредитного риска, обусловленное ростом кредитного портфеля Банка, а также изменение подхода к расчету резерва, выделяемого Банком на покрытие рисков, не оцениваемых количественными методами.

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

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

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

Показатели концентрации кредитного риска в разрезе географических зон

Регионы	удельный вес на 01.01.2019	удельный вес на 01.01.2018
Краснодарский край	70.3%	70.5%
Ростовская область	15.6%	18.5%
Республика Адыгея	6.9%	7.6%
Прочие регионы	7.2%	3.4%

В следующей таблице представлен объем активов, подверженных кредитному риску, в разрезе видов инструментов на 01.01.2019:

Позиция под риском	Величина кредитного риска, млн. руб.	
	Факт	Лимит
	на 01.01.2019	на 01.01.2019
Средства на счетах НОСТРО, открытых в кредитных организациях	79.7	7 358,6*
Требования кредитного характера к кредитным организациям, биржам, кредитные требования участников клиринга	32.0	
Требования по кредитам, предоставленным клиентам, не являющимся кредитными организациями	6 443.5	
Условные обязательства кредитного характера	51.8	
Прочие требования, несущие кредитный риск	6.1	
Риск под имущество	974.2	1 390,6*
Всего кредитный риск	7 587,3	8 749,2*

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

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

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

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

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

$$PK_i = VaR_i \times k$$

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

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

С учетом вышеизложенного, ниже приведен результат количественной оценки риска концентрации по состоянию на 1 января 2019 г.:

Позиция под риском	Оптимальная структура (расчетный показатель)	Факт. структура Банка на 01.01.19	Факт. значение показателя Банка на 01.01.19, млн. руб.	Величина избыточного актива, тыс. руб.	k вероятности	Фактическая величина риска, тыс. руб. (Гр. 6 x Гр. 7)
1	3	4	5	6	7	8
Удельный вес портфеля кредитов, предоставленных корпоративным заемщикам	59.46%	58.1%	4 328.9	0	0.0%	0.0
Портфель кредитов, предоставленных физическим лицам	27.25%	32.8%	2 443.8	41 2536	5.5%	22 826.8
Концентрация заемщиков по видам экономической деятельности (сельское хозяйство)	13.64%	18.8%	1 400.6	383 674	5.1%	19 744.5
Концентрация заемщиков по видам экономической деятельности (строительство)	10.78%	7.3%	540.5	0	0.0%	0.0
Размер крупных кредитных рисков к капиталу	297.66%	259.6%	3 158.7	0	0.0%	0.0
Средства клиентов (юридические лица)	39.34%	21.3%	1 909	0	0.0%	0.0
Средства клиентов (физические лица)	70.66%	77.8%	6 987.4	640 506	7.1%	45 670.0
Совокупный размер риска концентрации, тыс. руб.	88 241,2					

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

8.5 Кредитный риск.

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

Принимая на себя кредитный риск, Банк использует следующие основные способы управления:

Резервирование (самострахование) является одним из основных способов управления кредитным риском. С целью компенсации ожидаемых потерь Банк формирует обязательные резервы на возможные потери по ссудам и прочим активам. Компенсация ущерба вследствие наступления риска осуществляется за счет созданных резервов.

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

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

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

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

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

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

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

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

Номер строки	Состав активов	Сумма требования, тыс. руб.	Резерв на возможные потери		
			расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный
1	2	3	4	5	6
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	228813			

Номер строки	Состав активов	Сумма требования, тыс. руб.	Резерв на возможные потери		
			расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный
1	2	3	4	5	6
1.1	корреспондентские счета	102766		X	
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	4534			
1.3	учтенные векселя				
1.4	вложения в ценные бумаги				
1.7	прочие активы	121513			
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	88436			
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	4475842	593178	356906	356906
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	546707	11861	10307	10307
2.2	прочие активы	103719	32749	27869	27869
2.3	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	90265	36603	24590	24590
2.4	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	3708459	511418	293593	293593
2.5	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд	24047	224	224	224
2.6	Задолженность по однородным требованиям к ю/л, сгруппированным в портфели	2645	323	323	323
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	2456952	165352	149039	149039
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	11400	5804	2541	2541
3.2	ипотечные ссуды	14674	2485	900	900
3.3	автокредиты	26349	5359	5356	5356
3.4	иные потребительские ссуды	889412	64802	53372	53372
3.5	прочие активы	3177	36	4	4
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	6812	4388	4388	4388
3.7	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд	1501987	80631	80631	80631

Номер строки	Состав активов	Сумма требования, тыс. руб.	Резерв на возможные потери		
			расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный
1	2	3	4	5	6
3.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам, сгруппированным в ПОС	3141	1847	1847	1847
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3)	7161607	758530	505945	505945

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

Обеспечение по выданным кредитам характеризуется следующими показателями:

Структура обеспечения кредитного портфеля на 01.01.2019 г.

Вид обеспечения	Сумма, тыс. руб.	Структура, %
Залоги всего, в том числе:	9 410 132	100,0
недвижимое имущество	4 521 652	48.1%
автотранспорт	1 016 569	10.8%
самоходная и специальная техника	428 050	4.5%
оборудование	413 005	4.4%
твердый залог ТМЦ	186 892	2.0%
товары в обороте	383 392	4.1%
депозиты физических лиц	18 149	0.2%
депозиты юридических лиц	92 635	1.0%
Права	2 178 501	23.2%
будущий урожай	153 023	1.6%
Животные	18 264	0.2%
поручительства	16011274	
объем кредитов, предоставленных без обеспечения	848 130	

Структура обеспечения кредитного портфеля на 01.01.2018 г.

Вид обеспечения	Сумма, тыс. руб.	Структура, %
Залоги всего, в том числе:	8 351 328	100,0
недвижимое имущество	4 074 152	48,8 %
автотранспорт	785 757	9,4 %
самоходная и специальная техника	379 325	4,5 %
оборудование	294 029	3,5 %
твердый залог ТМЦ	240 817	2,9 %
товары в обороте	525 051	6,3 %
депозиты физических лиц	17 095	0,2 %

Вид обеспечения	Сумма, тыс. руб.	Структура, %
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 01.01.2019 г. банком получено обеспечения в виде залога справедливой стоимостью 9 410 132 тыс. руб., что на 140 % покрывает ссудную задолженность. Годом ранее, по состоянию на 01.01.2018 г. стоимость принятого обеспечения покрывала кредитный портфель на 137 %. Кроме залога, подавляющее большинство кредитов обеспечено поручительствами юридических и (или) физических лиц. Доля необеспеченных кредитов в общем объеме кредитного портфеля – 12,6 % в 2018 году, 11,6 %- в 2017 г. – произошло незначительное увеличение доли необеспеченных кредитов за счет увеличения удельного веса потребительских кредитов в структуре кредитного портфеля.

Банк при кредитовании заемщиков отдает предпочтение наиболее ликвидным видам залогов - в том числе недвижимому имуществу, доля которого достигает 48 % в структуре общего объема полученного обеспечения.

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

Банком в отчетном периоде применялись способы снижения кредитного риска, связанные с корректировкой расчетных резервов на возможные потери с учетом стоимости принятого обеспечения. Их реализация позволила снизить размер кредитного риска по состоянию на отчетную дату 01.01.2019 на 252,6 млн. руб.

8.5.3. Информация о категориях качества финансовых активов.

Номер строки	Состав активов	Сумма требования, тыс. руб.	Категория качества				
			I	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	228 813	228 813				
1.1	корреспондентские счета	102766	102766	X	X	X	X
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	4534	4534				
1.3	учтенные векселя						
1.4	вложения в ценные бумаги						
1.7	прочие активы	121513	121513				
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	88436	88436				
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	4 475 842	174 163	3 554 420	102 924	416 397	227 938

Номер строки	Состав активов	Сумма требования, тыс. руб.	Категория качества				
			I	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	546707		546707			
2.2	прочие активы	103719	25	29675	74019		
2.3	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	90265	1417	34034	16848	32371	5595
2.4	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	3708459	170526	2919957	11988	383934	222054
2.5	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд	24047		24047			
2.6	Задолженность по однородным требованиям к ю/л, сгруппированным в портфели	2645	2195		69	92	289
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	2 456 952	617 922	1 602 338	115 613	28 675	92 404
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	11400			400	11000	
3.2	ипотечные ссуды	14674		3750	10913		11
3.3	автокредиты	26349	20701	292			5356
3.4	иные потребительские ссуды	889412	596962	186475	51930	5624	48421
3.5	прочие активы	3177		3173			4
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	6812	259	69	2086	927	3471
3.7	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд	1501987		1407512	49470	10465	34540
3.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам, сгруппированным в ПОС	3141		1067	814	659	601
4	Активы, оцениваемые по категориям качества, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3)	7 161 607	1 020 898	5 156 758	218 537	445 072	320 342

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

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

Номер строки	Состав активов	Сумма требования, тыс. руб.	Срочная задолженность	Просроченная задолженность			
				до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	228 813	228 813				
1.1	корреспондентские счета	102766	102766				
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	4534	4534				
1.3	учтенные векселя						
1.4	вложения в ценные бумаги						
1.7	прочие активы	121513	121513				
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	88436	88436				
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	4 475 842	4 216 279	4 794	69	85 734	168 966
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	546707	546707				
2.2	прочие активы	103719	103719				
2.3	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	90265	85772	65		2126	2302
2.4	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	3708459	3453839	4729		83516	166375
2.5	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд	24047	24047				
2.6	Задолженность по однородным требованиям к ю/л, сгруппированным в портфели	2645	2195		69	92	289
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	2 456 952	2 302 332	31 930	13 692	12 389	96 609

Номер строки	Состав активов	Сумма требования, тыс. руб.	Срочная задолженность	Просроченная задолженность			
				до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
1	2	3	4	5	6	7	8
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	11400	11400				
3.2	ипотечные ссуды	14674	9828	4835			11
3.3	автокредиты	26349	20993				5356
3.4	иные потребительские ссуды	889412	823528	4311	10552	1053	49968
3.5	прочие активы	3177	3173	4			
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	6812	668	98	1	55	5990
3.7	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд	1501987	1432667	21690	2625	10465	34540
3.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам, сгруппированным в ПОС	3141	75	992	514	816	744
4	Требования, всего (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3)	7 161 607	6 747 424	36 724	13 761	98 123	265 575

Текущими и индивидуально необесцененными являются кредиты, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. В таблице ниже представлена информация по таким ссудам по состоянию на 01.01.2019 г.:

Номер строки	Состав активов	Сумма требования, тыс. руб.	Категория качества				
			I	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Текущие и индивидуально необесцененные кредиты	126 842	0	126 842	0	0	0

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

Номер строки	Состав активов	Сумма требования, тыс. руб.	Категория качества				
			I	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8

Номер строк и	Состав активов	Сумма требования, тыс. руб.	Категория качества				
			I	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Просроченные, но не обесцененные кредиты	282 038	0	1 233	10 510	87 928	182 367
2	Просроченные и обесцененные кредиты	117 988	0	0	21 218	10 728	86 042
3	Всего	400 026	0	1 233	31 728	98 656	268 409

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

В отчетном периоде, в рамках реализации процедур по снижению кредитного риска Банком получены нефинансовые активы общей стоимостью 185 810 тыс. руб. Из них:

- имущество, принятое на баланс по договорам залога в результате несостоявшихся торгов – 44 160 тыс. руб.
- имущество, полученное в счет погашения обязательств заемщиков по договору об отступном – 141 650 тыс. руб.

Все вышеперечисленные активы первоначально отражались на балансовом счете 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи». В течение отчетного периода, активы стоимостью 141 650 тыс. руб. были переклассифицированы в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (в связи с неготовностью объекта к немедленной продаже). Имущество стоимостью 25 246 тыс. руб. было реализовано с убытком 14 тыс. руб. Банком предпринимается комплекс мер по скорейшей реализации непрофильных активов.

8.6 Рыночный риск.

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

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

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

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

	Размер риска, тыс. руб. на 01.01.2019 г.	Размер риска, тыс. руб. на 01.01.2018 г.
Процентный риск (ПР)	2 526.74	8 014.89
общий риск	1 470.93	1 739.35
специальный риск	1 055.81	6 275.54
Фондовый риск (ФР)	1 287.72	1 090.90
общий риск	643.86	545.45
специальный риск	643.86	545.45
Валютный риск (ВР)	2 018.83	0.00
Рыночный риск (РР)		
РР=12.5 (ПР+ФР+ВР+ТР)	72 916.13	113 822.38

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

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

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

Ниже представлены данные об уровне валютного риска по состоянию на 01.01.2019 г, а также на предыдущую отчетную дату:

31 декабря 2018 года

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

31 декабря 2017 года

Показатели (тыс. руб.)	Рубли	Доллары США	Евро и пр. валюта	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	729 735	233 685	172 014	1 135 434
Обязательные резервы на счетах в Банке России	75 948	-	-	75 948
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 721 977	-	-	1 721 977
Чистая ссудная задолженность	7 154 305	241 690	-	7 395 995

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 746	-	-	7 746
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 930	-	-	1 930
Требование по текущему налогу на прибыль	2 906	-	-	2 906
Основные средства и нематериальные активы	562 199	-	-	562 199
Прочие активы	91 185	1 267		92 452
Итого активов	10 347 931	476 642	172 014	10 996 587

Обязательства

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

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

	тыс. руб.			
	31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
	Изменение курса	Воздействие на прибыль и капитал	Изменение курса	Воздействие на прибыль и капитал
Доллары США	+3%	236	+3%	(271)
	-3%	(236)	-3%	271
Евро и юань	+3%	944	+3%	995
	-3%	(944)	-3%	(995)
Золото и драгметаллы	+3%	360	+3%	310
	-3%	(360)	-3%	(310)

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

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

Изменение процентной ставки:	Изменение стоимости портфеля ценных бумаг при изменении процентных ставок, тыс. руб. *						
	+5%	+3%	+1%	0	-1%	-3%	-5%
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, всего	-22 401	-13 441	-4 480	0	4 480	13 441	22 401
Облигации федерального займа	-6 946	-4 168	-1 389	0	1 389	4 168	6 946
Облигации кредитных организаций	-15 455	-9 273	-3 091	0	3 091	9 273	15 455
Облигации корпоративных организаций	0	0	0	0	0	0	0
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего	0	0	0	0	0	0	0
Облигации кредитных организаций	-350	-210	-70	0	70	210	350
Облигации корпоративных организаций	0	0	0	0	0	0	0

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

Чувствительность Банка к реализации фондового риска раскрывается в рамках результатов стресс-тестирования рыночного риска, произведенного по состоянию на 01.01.2019 г.:

Однофакторные сценарии	Базовый	Негативный	Максимально-негативный
Потенциальные потери в млн. руб. в результате реализации фондового риска	0,8	2,0	4,0
Потенциальные потери в млн. руб. в результате реализации процентного риска	4,3	8,6	12,9
Потенциальные потери в млн. руб. в результате реализации валютного риска	2,3	4,6	6,9
Многофакторные сценарии	Рыночная коррекция	Кризис ликвидности	Финансовый кризис
Потенциальные потери в млн. руб. в результате реализации рыночного риска	6,3	17,2	25,7

8.7 Операционный риск.

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

	Размер риска на 01.01.2019 г.	Размер риска на 01.01.2018 г.
Операционный риск (ОР)	117 155	103 397

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

	Для расчета в 2018 году	Для расчета в 2017 году
Чистые процентные доходы	516 215	471 913
Чистые непроцентные доходы	305 017	298 107

8.8 Риск ликвидности.

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

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости

немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств. Данный риск связан со снижением способности Банка своевременно финансировать принятые позиции по собственным и клиентским сделкам, т.е. исполнять свои финансовые обязательства перед клиентами и контрагентами своевременно и в полном объеме без ухудшения своей платежеспособности.

В целях оценки рисков ликвидности Банк применяет следующую классификацию рисков:

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

8.8.1. Управление риском ликвидности.

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

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

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

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

Способы минимизации риска ликвидности

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

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

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

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

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

8.8.2. Выполнение регуляторных требований к уровню ликвидности.

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

Нормативы	Пределное значение	2018 год					Отклонение от предельного значения
		На 01.01.2018	На 01.04.2018	На 01.07.2018	На 01.10.2018	На 01.01.2019	На 01.01.2019
Н2- норматив мгновенной ликвидности	Min 15%	119.07	112.67	119.05	118.900	106.93	91.93
Н3 – норматив текущей ликвидности	Min 50%	175.01	158.50	125.92	141.801	126.44	76.44
Н4-норматив долгосрочной ликвидности	Max 120%	49.39	62.57	60.94	66.377	62.46	57.54

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

Н2 – (-12.14 п.п.)

Н3 – (-48.57 п.п.)

Н4 – (+13.07) п.п.

Вышеуказанные данные свидетельствуют, что нормативы, характеризующие уровень ликвидности, Банком соблюдались. По состоянию на 01.01.2019 г. нормативы ликвидности имели значительный запас.

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

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

Коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности по срокам востребования и погашения нарастающим итогом.	01.01.2019	01.01.2018
До востребования и на 1 день	37.2%	38.0%
До 5 дней	37.2%	89.4%
До 10 дней	32.8%	82.7%
До 20 дней	27.7%	79.6%
До 30 дней	24.1%	75.6%
До 90 дней	17.0%	70.9%
До 180 дней	6.2%	52.5%
До 270 дней	-0.9%	30.3%
До 1 года	10.1%	36.8%
Свыше 1 года	4.3%	0.2%

По состоянию на 01.01.2019 г., разрывы в сроках между обязательствами и требованиями не превышают установленных Банком пределов.

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

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

	01.01.2019				01.01.2018			
	Уд. вес (%)	Всего, тыс. руб.	в рублях	в ин. вал. и драг. мет.	Уд. вес (%)	Всего, тыс. руб.	в рублях	в ин. вал. и драг. мет.
Денежные средства в кассе	6.21	622 001	181 202	440 799	5.07	542 053	230 291	311 762
Денежные средства на к/с	4.63	463 643	387 566	76 077	5.35	571 244	498 927	72 317
Резервы в ЦБ	0.74	74 349	74 349	-	0.71	75 948	75 948	-
Вложения в долгов. обяз-ва и ценные бумаги, в том числе:	13.49	1 351 573	1 351 573	-	16.07	1 717 138	1 717 138	-
Долговые обязательства	13.38	1 340 615	1 340 615	-	15.97	1 706 181	1 706 181	-
в том числе не погашенные в срок	0.00	-	-	-	0.00	-	-	-
акции	0.11	10 957	10 957	-	0.10	10 957	10 957	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:	74.92	7 504 609	7 416 173	88 436	72.80	7 779 756	7 538 066	241 690
Кредиты кредитным организациям	7.22	722 970	634 534	88 436	15.40	1 645 327	1 403 637	241 690
Кредиты юридическим лицам	43.31	4 337 817	4 337 817	-	40.33	4 309 870	4 309 870	-
в том числе просроченная	2.49	249 292	249 292	-	1.24	132 825	132 825	-
Кредиты физическим лицам	24.40	2 443 822	2 443 822	-	17.07	1 824 559	1 824 559	-
в том числе просроченная	0.47	46 909	46 909	-	0.66	70 009	70 009	-
Учтенные векселя	0.00	-	-	-	0.00	-	-	-
ВСЕГО РАЗМЕЩЕНО:	100	10 016 175	9 410 862	605 312	100	10 686 140	10 060 370	625 770

По состоянию на 01.01.2019 г. банком привлечено средств в сумме 8 992 872 тыс. руб., из них в иностранной валюте и драгоценных металлах на сумму 575 211 тыс. руб. Привлеченные от юридических лиц средства, составили 2 004 986 тыс. руб. или 22.3% от общей суммы привлеченных средств, привлеченные средства от физических лиц – 6 987 886 тыс. руб., или 77.7% от общей суммы привлеченных средств.

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

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

Данные показатели представлены в следующей таблице:

тыс. руб.

Виды обязательств	01.01.2019	01.01.2018
1. Сумма обязательств перед крупным кредитором (вкладчиком).	80 029	152 259
2. Совокупная сумма обязательств перед крупными кредиторами (вкладчиками).	80 029	491 719
3. Сумма обязательств банка до востребования.	2 008 065	2 028 749
4. Общая сумма обязательств банка перед клиентами	8 992 872	9 548 591
5. Удельный вес обязательств перед крупными кредиторами в структуре обязательств банка, %	0.90	5.15
6. Средства в кассе и на к/с	1 085 644	1 113 297

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

тыс. руб.

	01.01.2019				01.01.2018			
	Уд. вес (%)	Всего, тыс. руб.	в рублях	в ин. вал. и драг. мет.	Уд. вес (%)	Всего, тыс. руб.	в рублях	в ин. вал. и драг. мет.
Денежные средства в кассе	6.21	622 001	181 202	440 799	5.07	542 053	230 291	311 762
Денежные средства на к/с	4.63	463 643	387 566	76 077	5.35	571 244	498 927	72 317
Резервы в ЦБ	0.74	74 349	74 349	-	0.71	75 948	75 948	-
Вложения в долгов. обяз-ва и ценные бумаги, в том числе:	13.49	1 351 573	1 351 573	-	16.07	1 717 138	1 717 138	-
Долговые обязательства	13.38	1 340 615	1 340 615	-	15.97	1 706 181	1 706 181	-
в том числе не погашенные в срок	0.00	-	-	-	0.00	-	-	-
акции	0.11	10 957	10 957	-	0.10	10 957	10 957	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:	74.92	7 504 609	7 416 173	88 436	72.80	7 779 756	7 538 066	241 690
Кредиты кредитным организациям	7.22	722 970	634 534	88 436	15.40	1 645 327	1 403 637	241 690
Кредиты юридическим лицам	43.31	4 337 817	4 337 817	-	40.33	4 309 870	4 309 870	-
в том числе просроченная	2.49	249 292	249 292	-	1.24	132 825	132 825	-
Кредиты физическим лицам	24.40	2 443 822	2 443 822	-	17.07	1 824 559	1 824 559	-
в том числе просроченная	0.47	46 909	46 909	-	0.66	70 009	70 009	-
Учтенные векселя	0.00	-	-	-	0.00	-	-	-
ВСЕГО РАЗМЕЩЕНО:	100	10 016 175	9 410 862	605 312	100	10 686 140	10 060 370	625 770

8.8.5. Анализ инструментов для поддержания ликвидности.

Наименование актива	Балансовая стоимость на 01.01.2019 (тыс. руб.)
Депозит в Банке России	630 000
Облигации Банка России	704 746
Государственные облигации	626 520
Итого	1 961 266

Вышеуказанные активы являются быстрореализуемыми и составляют 23% от объема денежных средств клиентов в рублях, привлеченных Банком на отчетную дату по данным формы отчетности 0409806. С учетом денежных средств в кассах и на корреспондентских счетах, доля высоколиквидных активов превышает 30%. Поэтому Банком в настоящее время не рассматривается возможность получения дополнительного финансирования для поддержания ликвидности.

Уровень риска потери ликвидности по состоянию на 01.01.2019 оценивается Банком, как «низкий». Данный риск является существенным для Банка, при этом не является предметом начисления экономического капитала, поскольку существует сложность в количественном измерении такого риска и в установлении прямой связи между уровнем капитала и способностью к рефинансированию. В целях покрытия риска ликвидности, а также иных рисков, не оцениваемых количественными методами, Банком сформирован резерв в размере 24,3 млн. руб, позволяющий покрывать с целевым уровнем достаточности риски, оцениваемые в пределах до 231 млн. руб.

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

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

8.9 Процентный риск банковского портфеля.

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

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

может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по кредитам, предоставленным корпоративным заемщикам.

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

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

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
1	2	3	4	5	6
2	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	756 960	799 423	910 294	2 100 474
3	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	850 852	815 055	1 138 057	1 676 057
4	Совокупный ГЭП (строка 2 - строка 3)	-93 892	-15 632	-227 763	424 417
5	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X
5.1	+ 200 базисных пунктов	-1 799.53	-260.52	-2 847.04	2 122.09
5.2	- 200 базисных пунктов	1 799.53	260.52	2 847.04	-2 122.09
5.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500

Таким образом, по состоянию на отчетную дату Банк продолжает поддерживать структуру активов и пассивов по срокам их размещения и привлечения, нечувствительную к изменению процентных ставок. В случае изменения ставок в пределах 2 п.п. в сторону их увеличения или снижения, потери Банка на временном горизонте до 1 года не превысят 2,8 млн. руб., что является свидетельством низкого уровня процентного риска.

8.10 Информация по операциям хеджирования.

В отчетном периоде Банком не осуществлялись операции хеджирования.

9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

тыс. руб.

Наименование инструмента (показателя)	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Удельный вес инструмента на отчетную дату	Ссылка на строки отчетности ф0409808	Целевой уровень	Удельный вес инструмента в плановой структуре капитала	Отклонения от плановой структуры
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	100 010	8.2%	1	100 000	8.5%	0.3%
обыкновенными акциями (долями)	100 010	8.2%	1.1	100 000	8.5%	0.3%
Нераспределенная прибыль (убыток), подтвержденная аудиторской организацией	798 568	65.3%	2	762000	65.1%	0.2%
прошлых лет	600 627	49.1%	2.1	592 000	50.6%	1.5%
отчетного года	197 941	16.2%	2.2	170 000	14.5%	1.7%
Резервный фонд	25 003	2.0%	3	25 000	2.1%	0.1%
Источники базового	923 581	75.5%	6	887 000	75.8%	0.3%

Наименование инструмента (показателя)	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Удельный вес инструмента на отчетную дату	Ссылка на строки отчетности ф0409808	Целевой уровень	Удельный вес инструмента в плановой структуре капитала	Отклонения от плановой структуры
капитала, итого						
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
Нематериальные активы за вычетом отложенных налоговых обязательств	-1 820		9	-10 000		
Базовый капитал, итого	921 761	75.3%	29	877 000	75.0%	0.3%
Основной капитал, итого	921 761	75.3%	45	877 000	75.0%	0.3%
Источники дополнительного капитала						
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией, всего						
Прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки	303 208	24.8%		304 000	26.0%	1.3%
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	-31			-11 000		
Дополнительный капитал, итого	303 177	24.7%		293 000	25.0%	0.3%
Собственные средства (капитал), итого	1 224 938	100.0%	59	1 170 000	100.0%	0.0%
Активы, взвешенные по уровню риска:						
необходимые для определения достаточности базового капитала (млн. руб.)	8 821	x	60	не установлен	x	x
необходимые для определения достаточности основного капитала (млн. руб.)	8 821	x	60	не установлен	x	x
необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) (млн. руб.)	9 200	x	60	11 143	x	x
Показатели достаточности собственных средств (капитала), процент						
Достаточность базового капитала	10.449%	x	x	8.0%	x	2.45%
Достаточность основного капитала	10.449%	x	x	8.0%	x	2.45%
Достаточность собственных средств (капитала)	13.314%	x	x	10.5%	x	2.80%

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

- основной капитал, состоящий из базового капитала (включающего в т.ч.: уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями (стр.1, 1.1 ф. 0409808), резервный фонд (стр.3 ф. 0409808), нераспределенную прибыль прошлых лет (стр.2, 2.1 ф. 0409808) и нераспределенная прибыль отчетного

года, подтвержденная аудитором (стр.2,2.2 ф.0409808). Показателем, уменьшающим базовый капитал, являются нематериальные активы (стр.9 ф. 0409808);

Источники добавочного капитала у Банка отсутствуют;

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

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

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

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

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

Информация о показателе финансового рычага:

	01.01.2019	01.01.2018
Показатель финансового рычага(%)	9,1	7,6
Нормативное значение показателя финансового рычага	3,0	-*
Основной капитал (тыс. руб.)	921 761	817 084
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (тыс. руб.)	10 509 786	10 996 587
Величина балансовых активов под риском (тыс. руб.)	10 057 617	10 661 051
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (тыс. руб.)	51 668	101 110
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (тыс. руб.)	10 109 285	10 762 161

* норматив введен с 2018 г.

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.01.2019 г. по сравнению с показателем на 01.01.2018 г. увеличился на 19,7 % по причине изменения следующих его компонентов:

1) Роста основного капитала на 12,8% или 104,7 млн. руб., связанного в основном с увеличением нераспределенной прибыли 2017 г., оставшейся в распоряжении Банка по решению общего Собрания акционеров, в сумме 95,2 млн. руб.;

2) Незначительным снижением величины балансовых активов в соответствии с бухгалтерским балансом на 4,4%, а также снижением величины балансовых активов под риском на 5,7 % как отдельного компонента показателя финансового рычага в основном за счет:

снижения портфеля ценных бумаг (финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток) на 22,2 %;

снижения ссудной задолженности на 4,3 %;

3) Снижением величины риска по условным обязательствам кредитного характера на 48,9 % или 49,4 млн. руб., которое обусловлено использованием кредитных линий.

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

10. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Информация в разрезе сегментов деятельности Банка не раскрывается в связи с тем, что долговые бумаги ОАО «ЮГ-Инвестбанк» не выпускает, а акции Банка – не обращаются на фондовом рынке.

11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Банк проводит операции со связанными сторонами, определенными МСФО (IAS) 24. Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным участникам Банка. Иные «связанные стороны» у Банка отсутствуют. В отчетном и предшествующем периодах со связанными сторонами осуществлялись только следующие виды операций:

- предоставление кредитов;
- привлечение депозитов;
- выплаты по трудовым отношениям;
- выплата дивидендов.

Операции по привлечению и размещению денежных средств со связанными сторонами осуществляются Банком на рыночных условиях, аналогичных для других клиентов. Вся задолженность срочная. Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами:

	2018		2017	
	Ключевой управленческий персонал	Прочие крупные акционеры (свыше 20% УК)	Ключевой управленческий персонал	Прочие крупные акционеры (свыше 20% УК)
I. Кредиты				
Кредиты по состоянию на 1 января	5 000	-	-	-
Кредиты, выданные за год	4 048	-	5 026	-
Кредиты, погашенные за год	5 048	-	26	-
Кредиты по состоянию на 31 декабря	4 000	-	5 000	-
Процентные доходы	160	-	52	-
II. Депозиты				
Депозиты по состоянию на 1 января	1 501	1 130	8 758	-
Депозиты, принятые за год	77 884	23 376	72 435	39 196
Депозиты, выплаченные за год	55 125	24 505	79 692	38 066
Депозиты по состоянию на 31 декабря	24 260	1	1 501	1 130

Процентные расходы	775	-	505	3
III. Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения				
	19 879	-	19 405	-
IV. Дивиденды	25 241	25 206	13 469	20 165

12. ИНФОРМАЦИЯ О ДОЛГОСРОЧНЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ РАБОТНИКАМ ОАО «ЮГ-ИНВЕСТБАНК»

12.1. Действующая в ОАО «ЮГ-Инвестбанк» система оплаты труда разработана в соответствии с требованиями Банка России и предусматривает ее соответствие характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Весь персонал Банка делится на 3 группы мотивации:

- I группа - Работники, принимающие риски – руководители, принимающие решения об осуществлении банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов;

- II группа - Работники, осуществляющие функции управления рисками и контроля – работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль, а также работники, выполняющие функции выявления и оценки рисков, установления предельных значений рисков, определения потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений;

- III группа - Работники, не принимающие риски – все остальные работники Банка.

12.2. Система оплаты труда всех сотрудников Банка предусматривает деление на фиксированную и нефиксированную части.

В ОАО «ЮГ-Инвестбанк» установлена следующая структура фиксированной и переменной (включая отложенную) части оплаты труда в разрезе групп мотивации сотрудников Банка:

Группы мотивации	Фиксированная часть оплаты труда (%)	Нефиксированная часть оплаты труда (%)	В том числе отложенная часть (%)
I группа	60	40	40
II группа	65	35	-
III группа	65	35	-

Фиксированная часть оплаты труда включает в себя все выплаты, не связанные с результатом деятельности Банка, а именно:

- должностные оклады в соответствии со штатным расписанием Банка
- компенсационные выплаты
- стимулирующие выплаты
- социальные выплаты

Нефиксированная часть оплаты труда включает в себя стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности Банка. При этом у работников, принимающих риски, нефиксированная часть оплаты труда включает в себя отсроченную часть.

Базой для расчета нефиксированной части оплаты труда является ежемесячный должностной оклад работника без учета надбавок к ежемесячному должностному окладу.

Определение нефиксированной части оплаты труда осуществляется на основании показателей результатов деятельности для оценки достижений банка в целом, а также отдельных направлений деятельности, подразделений и конкретных работников. Для оценки результатов деятельности используются количественные (финансовые) и качественные (нефинансовые) показатели результатов деятельности или их сочетание.

Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом ожидаемых и фактических количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка. При определении размеров оплаты сотрудников учитываются уровни рисков, которым подвергается банк в результате их действий.

Нефиксированная часть может корректироваться в сторону снижения при невыполнении целевых показателей, а также при наличии отрицательного финансового результата деятельности Банка в отчетном периоде. Количественные и качественные показатели, используемые для определения нефиксированной части оплаты труда, а также показатели риска, используемые для корректировки нефиксированной части оплаты труда, ежегодно утверждаются Советом Директоров.

12.3. При выплате вознаграждения (нефиксированной части оплаты труда) исполнительная дирекция Банка, а также категориям сотрудников, принимающим риски, применяется отсрочка в размере 40% от размера премии сроком на 3 года.

Отложенная часть начисленного вознаграждения подлежит корректировке как в сторону увеличения, так и в сторону уменьшения в следующих случаях:

В сторону увеличения:

- ежеквартально производится начисление процентов за пользование денежными средствами.

В сторону уменьшения:

- отложенные вознаграждения за предыдущие бюджетные периоды могут быть сокращены, отменены или перенесены на следующий бюджетный период в случае получения отрицательного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности в текущем бюджетном периоде, в котором должна быть произведена выплата этой отложенной части.

Корректировка осуществляется следующим образом:

- Если показатель по размеру балансовой прибыли, установленный бизнес-планом, выполнен не менее, чем на 80%, корректировка отложенной части не производится;

- Если показатель по размеру балансовой прибыли, установленный бизнес-планом, выполнен менее, чем на 80%, но не менее, чем на 50%, корректировка отложенной части не производится, но Правлением Банка может быть принято решение о переносе выплаты отложенной части до момента прекращения воздействия тех или иных негативных факторов на финансовый результат Банка (например, до момента восстановления резервов по отдельным видам активов);

- Если показатель по размеру балансовой прибыли, установленный бизнес-планом, выполнен менее, чем на 50%, но при этом Банк показал положительный финансовый результат, Правлением Банка в обязательном порядке производится корректировка отложенной части в сторону ее уменьшения;

- При получении балансового убытка в текущем году, отложенная часть, причитающаяся к выплате в текущем году, не выплачивается. Если в целом по Банку получена прибыль, но при этом по отдельным направлениям деятельности (кредитование, операции с ценными бумагами и т.д.) за отчетный период получен убыток, Правлением Банка может быть принято решение о снижении или отмене отложенных выплат сотрудникам, допустившим убытки.

12.4. Досрочная выплата отложенного вознаграждения производится в объемах, соразмерных реализовавшимся рискам при завершении операций и сделок с активами, несущими риск.

12.5. В Банке предусмотрен следующий порядок выплат отложенной части отдельным сотрудникам при увольнении:

В случае увольнения сотрудника Банка по основаниям, предусмотренным статьей 71, а также пунктами 3, 5, 6, 7, 7.1, 9, 10, 11 статьи 81 Трудового кодекса Российской Федерации, отложенная часть не выплачивается.

В случае расторжения трудового договора сотрудником по его инициативе (по собственному желанию), в том числе в связи с выходом на пенсию, или по болезни, решение о выплате отложенной части (в полном объеме или частично, досрочно или по наступлению основания для выплаты) увольняемому сотруднику принимается Правлением Банка на индивидуальной основе.

12.6. На начало каждого календарного года Советом Директоров Банка утверждается:

- размер общего фонда оплаты труда сотрудников Банка на новый наступивший календарный отчетный год;
- размер фиксированной части фонда оплаты труда сотрудников Банка в разрезе групп мотивации;
- размер нефиксированной части фонда оплаты труда сотрудников Банка (в т.ч. отложенной ее части) в разрезе групп мотивации.

На 2018 год Советом Директоров утвержден следующий годовой размер фонда оплаты труда:

Группы мотивации	ФОТ (тыс. руб.)	Фиксированная часть	Нефиксированная часть	В т.ч. отложенная часть
------------------	-----------------	---------------------	-----------------------	-------------------------

		Сумма (тыс. руб.)	Уд. вес (%)	Сумма (тыс. руб.)	Уд. вес (%)	Сумма (тыс. руб.)	Уд. вес (%)
I группа	90 000	54 000	60%	36 000	40%	14 400	16%
II группа	15 000	9 750	65%	5 250	35%	-	-
III группа	205 000	133 250	65%	71 750	35%	-	-
Итого	310 000	197 000		113 000		14 400	

Фактический размер ФОТ за 2018 год составил 238 840 тыс. рублей, в т.ч.

	ФОТ (тыс. руб.)	Фиксированная часть		Нефиксированная часть		В т.ч. отложенная часть	
		Сумма (тыс. руб.)	Уд. вес (%)	Сумма (тыс. руб.)	Уд. вес (%)	Сумма (тыс. руб.)	Уд. вес (%)
I группа	61 557	37 034	60%	24 523	40%	9 809	16%
II группа	8 256	5 459	66%	2 797	34%	-	-
III группа	169 027	111 642	66%	57 385	34%	-	-
Итого	238 840	154 135		84 705		9 809	

Все выплаты производились в денежной форме.

В отчетном году была осуществлена частичная выплата (55,6%) отложенной части нефиксированного вознаграждения, начисленного в 2016 и 2017 годах сотрудникам Банка, принимающим риски, в общей сумме 7898,2 тыс. рублей. Размер досрочной выплаты (55,6%) соразмерен удельному весу (55,6%) закрытых в отчетном году сделок в общем объеме открытых сделок и операций, несущих риски.

Действующая в Банке система оплаты труда не предусматривает вознаграждения работникам по окончании их трудовой деятельности.

13. ИНФОРМАЦИЯ О БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ.

В связи с тем, что в период 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 01.01.2019 г.	На 01.01.2018 г.
Прибыль за отчетный период, приходящаяся на владельцев акций (тыс. руб.)	198 952	195 178
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (шт.)	100 010 000	100 010 000
Базовая прибыль на одну акцию (в рублях на акцию)	1,99	1,95
Прибыль(убыток) от прекращенной деятельности за отчетный период, приходящаяся на владельцев акций (тыс. руб.)	9 661	(1 192)


Базовая прибыль(убыток) на одну акцию (в рублях на акцию) в отношении прекращенной деятельности	0,0966	(0,0119)
---	--------	----------

Председатель Правления

Облогин С.В.

Главный бухгалтер



Самарская Е.А.

Пронумеровано, прошнуровано и

скреплено печатью

110

стр.

Генеральный директор
ЗАО «Донаудит Финансовые рынки»



О.Г. Гольдберг

25 марта 2019 г.