|  |  |
| --- | --- |
|  |  |
|  |
|  |

**ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ**

|  |
| --- |
| **Акционерный банк "ЮГ-Инвестбанк" (открытое акционерное общество)** |
| (указывается полное фирменное наименование кредитной организации – эмитента) |

Код кредитной организации - эмитента: 02772-B

за \_3\_ квартал 2016 года

|  |  |
| --- | --- |
| Место нахождения кредитной организации - эмитента: | Россия, 350000, г. Краснодар, ул. Красная, 113 |
|  |  |

Информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете,   
подлежит раскрытию в соответствии с законодательством   
Российской Федерации о ценных бумагах

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Председатель Правления | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | С.В. Облогин |
| Дата «\_10\_» \_\_\_ноября\_\_\_ 20 16 г. | подпись |  |
| Главный бухгалтер | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | Е.А. Самарская |
| Дата «\_10\_» \_\_\_ноября\_\_\_ 20 16 г. | подпись |  |
|  | Печать кредитной организации – эмитента | |

|  |  |
| --- | --- |
| Контактное лицо: | Начальник сектора отчётности управления бухгалтерского учёта и отчётности Тарасова Елена Леонидовна |
|  |  |
| Телефон (факс): | (861) 255-97-47 |
|  |  |
| Адрес электронной почты: | main@invb.ru |
|  |  |
| Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой раскрывается информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете: | |
| [www.disclosure.ru](http://www.disclosure.ru) | |

ОГЛАВЛЕНИЕ

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Номер раздела, подраздела, приложения | Название раздела, подраздела, приложения | Номер страницы |

[Введение 5](#_Toc466479735)

[I. Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации – эмитента, а также о лицах, подписавших ежеквартальный отчёт 5](#_Toc466479736)

[1.1. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента 5](#_Toc466479737)

[В отчетном квартале не произошло изменений в составе информации, предоставляемой в данном пункте. 5](#_Toc466479738)

[1.2. Сведения об аудиторе (аудиторской организации) кредитной организации - эмитента 5](#_Toc466479739)

[1.3. Сведения об оценщике (оценщиках) кредитной организации - эмитента 5](#_Toc466479740)

[1.4. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента 5](#_Toc466479741)

[1.5. Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет 5](#_Toc466479742)

[II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента 6](#_Toc466479743)

[2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента 6](#_Toc466479744)

[2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента 6](#_Toc466479745)

[2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента 6](#_Toc466479746)

[2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность 6](#_Toc466479747)

[2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента 6](#_Toc466479748)

[2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из предоставленного им обеспечения 6](#_Toc466479749)

[2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации - эмитента 6](#_Toc466479750)

[2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) ценных бумаг 6](#_Toc466479751)

[2.4.1. Отраслевые риски 6](#_Toc466479752)

[2.4.2. Страновые и региональные риски 6](#_Toc466479753)

[2.4.3. Финансовые риски 6](#_Toc466479754)

[2.4.4. Правовые риски 6](#_Toc466479755)

[2.4.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск) 6](#_Toc466479756)

[2.4.6. Стратегический риск 6](#_Toc466479757)

[2.4.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента 6](#_Toc466479758)

[2.4.8. Банковские риски 6](#_Toc466479759)

[III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте 7](#_Toc466479760)

[3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента 7](#_Toc466479761)

[3.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) кредитной организации – эмитента 7](#_Toc466479762)

[3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента 7](#_Toc466479763)

[3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента 8](#_Toc466479764)

[3.1.4. Контактная информация 8](#_Toc466479765)

[3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика 8](#_Toc466479766)

[3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента 8](#_Toc466479767)

[3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента 9](#_Toc466479768)

[3.2.1. Основные виды экономической деятельности кредитной организации – эмитента 9](#_Toc466479769)

[3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента 9](#_Toc466479770)

[3.2.3. Материалы, товары (сырье) кредитной организации – эмитента 9](#_Toc466479771)

[3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) кредитной организации – эмитента 9](#_Toc466479772)

[3.2.5. Сведения о наличии у кредитной организации – эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ 9](#_Toc466479773)

[3.2.6. Сведения о деятельности кредитной организации – эмитента 10](#_Toc466479774)

[3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента 11](#_Toc466479775)

[3.4. Участие кредитной организации - эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях 11](#_Toc466479776)

[3.5. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение 11](#_Toc466479777)

[3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента 11](#_Toc466479778)

[IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента 11](#_Toc466479779)

[4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента 11](#_Toc466479780)

[4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность (капитала и оборотных средств 11](#_Toc466479781)

[4.3. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента 11](#_Toc466479782)

[4.4. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента 12](#_Toc466479783)

[4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований 12](#_Toc466479784)

[4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента 12](#_Toc466479785)

[4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента 12](#_Toc466479786)

[4.8. Конкуренты кредитной организации - эмитента 12](#_Toc466479787)

[V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента 12](#_Toc466479788)

[5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента 12](#_Toc466479789)

[5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента 16](#_Toc466479790)

[5.3. Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента 35](#_Toc466479791)

[5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля 36](#_Toc466479792)

[5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента 38](#_Toc466479793)

[5.6. Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента 44](#_Toc466479794)

[5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента 46](#_Toc466479795)

[5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента 46](#_Toc466479796)

[VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность 47](#_Toc466479797)

[6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента 47](#_Toc466479798)

[6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих таких участников лицах, а в случае отсутствия таких лиц - о таких участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций 47](#_Toc466479799)

[6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента, наличии специального права («золотой акции») 50](#_Toc466479800)

[6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента 50](#_Toc466479801)

[6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций 52](#_Toc466479802)

[6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность 54](#_Toc466479803)

[6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности 55](#_Toc466479804)

[VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация 55](#_Toc466479805)

[7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента 55](#_Toc466479806)

[7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента 56](#_Toc466479807)

[7.3. Консолидированная финансовая отчетность кредитной организации - эмитента 56](#_Toc466479808)

[7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента 56](#_Toc466479809)

[7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж 57](#_Toc466479810)

[7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного отчётного года 57](#_Toc466479811)

[7.7. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента 57](#_Toc466479812)

[VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах 57](#_Toc466479813)

[8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте 57](#_Toc466479814)

[8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента 57](#_Toc466479815)

[8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента 57](#_Toc466479816)

[8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента 57](#_Toc466479817)

[8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организации - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций 61](#_Toc466479818)

[8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом 61](#_Toc466479819)

[8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента 61](#_Toc466479820)

[8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента 61](#_Toc466479821)

[8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента 63](#_Toc466479822)

[8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены 63](#_Toc466479823)

[8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными 63](#_Toc466479824)

[8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об обеспечении предоставленном по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением 63](#_Toc466479825)

[8.4.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием 63](#_Toc466479826)

[8.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям с залоговым обеспечением денежными требованиями 63](#_Toc466479827)

[8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента 63](#_Toc466479828)

[8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам 63](#_Toc466479829)

[8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и (или) выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента 64](#_Toc466479830)

[8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента 64](#_Toc466479831)

[8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента 68](#_Toc466479832)

[8.8. Иные сведения 68](#_Toc466479833)

[8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками 69](#_Toc466479834)

Введение

Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета.

|  |
| --- |
| Банк осуществляет раскрытие информации в форме ежеквартального отчета в соответствии со статьей 30 Федерального закона от 22.04.1996г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг». |

Настоящий ежеквартальный отчет содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления кредитной организации - эмитента касательно будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой кредитная организация - эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности кредитной организации - эмитента, в том числе ее планов, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления кредитной организации - эмитента, так как фактические результаты деятельности кредитной организации - эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг кредитной организации - эмитента связано с рисками, описанными в настоящем ежеквартальном отчете.

I. Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации – эмитента, а также о лицах, подписавших ежеквартальный отчёт

1.1. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента

В отчетном квартале не произошло изменений в составе информации, предоставляемой в данном пункте.

1.2. Сведения об аудиторе (аудиторской организации) кредитной организации - эмитента

В отчетном квартале не произошло изменений в составе информации, предоставляемой в данном пункте.

1.3. Сведения об оценщике (оценщиках) кредитной организации - эмитента

Для определения рыночной стоимости объектов, в отношении которых предоставляются сведения, оценщик не привлекался.

1.4. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента

|  |
| --- |
| Кредитная организация - эмитент консультантов не имеет. |

1.5. Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет

|  |  |
| --- | --- |
| Фамилия, имя, отчество: | **Облогин Сергей Владимирович** |
| Год рождения: | 1953 |
| Основное место работы и должности: | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество), Председатель Правления |

|  |  |
| --- | --- |
| Фамилия, имя, отчество: | **Самарская Елена Александровна** |
| Год рождения: | 1972 |
| Основное место работы и должности: | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество), Главный бухгалтер |

II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента

В связи с тем, что ценные бумаги ОАО «ЮГ-Инвестбанк» не допущены к организованным торгам и ОАО «ЮГ‑Инвестбанк» не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые допущены к организованным торгам, информация в данном пункте не предоставляется.

2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

В связи с тем, что ценные бумаги ОАО «ЮГ-Инвестбанк» не допущены к организованным торгам и ОАО «ЮГ‑Инвестбанк» не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые допущены к организованным торгам, информация в данном пункте не предоставляется.

2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента

2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

В связи с тем, что ценные бумаги ОАО «ЮГ-Инвестбанк» не допущены к организованным торгам и ОАО «ЮГ‑Инвестбанк» не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые допущены к организованным торгам, информация в данном пункте не предоставляется.

2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента

В связи с тем, что ценные бумаги ОАО «ЮГ-Инвестбанк» не допущены к организованным торгам и ОАО «ЮГ‑Инвестбанк» не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые допущены к организованным торгам, информация в данном пункте не предоставляется.

2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из предоставленного им обеспечения

В связи с тем, что ценные бумаги ОАО «ЮГ-Инвестбанк» не допущены к организованным торгам и ОАО «ЮГ‑Инвестбанк» не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые допущены к организованным торгам, информация в данном пункте не предоставляется.

2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации - эмитента

Соглашения, не отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, отсутствуют.

2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) ценных бумаг

2.4.1. Отраслевые риски

2.4.2. Страновые и региональные риски

2.4.3. Финансовые риски

2.4.4. Правовые риски

2.4.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

2.4.6. Стратегический риск

2.4.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента

Так как ОАО «ЮГ-Инвестбанк» является кредитной организацией, вместо анализа рисков в пунктах 2.4.1 – 2.4.7 подробный анализ банковских рисков приводится в пункте 2.4.8.

2.4.8. Банковские риски

В связи с отсутствием изменений в отчетном квартале данная информация не предоставляется.

III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте

3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента

3.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) кредитной организации – эмитента

|  |  |
| --- | --- |
| Полное фирменное наименование | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество) |
| введено с «09» марта 1999 года | |
| Сокращенное фирменное наименование | ОАО «ЮГ-Инвестбанк» |
| введено с «22» января 2003 года | |

|  |
| --- |
| Наименование юридического лица, схожее с фирменным наименованием кредитной организации - эмитента: |
| Наименование юридического лица, схожее с фирменным наименованием кредитной организации – эмитента отсутствует. |

|  |
| --- |
| Фирменное наименование кредитной организации – эмитента: |
| Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество)  ОАО «ЮГ-Инвестбанк» |

Предшествующие фирменные наименования и организационно-правовые формы кредитной организации – эмитента:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дата изменения | Полное фирменное наименование до изменения | Сокращенное фирменное наименование до изменения | Основание изменения |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 18.09.1997 | Межрегиональный коммерческий банк «Юг-Инвестбанк»- дочерний банк акционерного коммерческого банка «Инвестбанк» (ТОО) |  | Протокол № 22 общего собрания участников МКБ «Юг-Инвестбанк» от 16.09.1997 |
| 09.03.1999 | Межрегиональный коммерческий банк «Юг-Инвестбанк» (Товарищество с ограниченной ответственностью | МКБ «Юг-Инвестбанк» | Протокол № 27 собрания участников МКБ «Юг-Инвестбанк» от 09.07.1998 г. |
| 14.08.2001 | АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК «ЮГ-ИНВЕСТБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) | АО «ЮГ-Инвестбанк» | Протокол № 7 общего собрания акционеров от 14.06.2001г |
| 22.01.2003 | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество) | АО «ЮГ-Инвестбанк» | Протокол № 9 общего годового собрания акционеров от 21.06.2002 г. и протокол № 10 общего внеочередного собрания акционеров от 10.01.2003 г. |

3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

|  |  |
| --- | --- |
| Дата государственной регистрации в Банке России: | 09 марта 1999 года. |
| Регистрационный номер кредитной организации – эмитента в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций: | 2772 |

|  |  |
| --- | --- |
| Основной государственный регистрационный номер | 1022300001811 |
| Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о первом представлении сведений о кредитной организации - эмитенте, зарегистрированной до введения в действие Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»: | 10 октября 2002 года |
| Наименование регистрирующего органа, внесшего запись о внесении сведения о кредитной организации – эмитенте, зарегистрированной до введения в действие Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» в ЕГРЮЛ | Управление ФНС РФ по Краснодарскому краю |

3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

|  |  |
| --- | --- |
| Кредитная организация - эмитент создана | На неопределенный срок |
|  |  |

Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента

|  |
| --- |
| Акционерный Банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество), является самостоятельным банком, учрежден, по решению собрания учредителей, 24 февраля 1994 года в форме товарищества с ограниченной ответственностью. Зарегистрирован Банком России 05 апреля 1994 года за регистрационным номером 2772.  09 июля 1998 года общим собранием участников было принято решение о преобразовании Банка из товарищества с ограниченной ответственностью в открытое акционерное общество. 09 марта 1999 года Центральным Банком Российской Федерации была произведена государственная регистрация Акционерного Банка «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество).  Основными целями создания банка стало:  1. Эффективное использование финансовых ресурсов предприятий, организаций и накоплений граждан в интересах наращивания экономического потенциала Краснодарского края;  2. Удовлетворение растущих потребностей клиентов в области банковского обслуживания и реализация возможности предоставлять банковские услуги высочайшего качества. |

3.1.4. Контактная информация

|  |  |
| --- | --- |
| Место нахождения кредитной организации – эмитента: | 350000, Россия, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. Красная, 113 |
| Адрес для направления почтовой корреспонденции: | 350000, Россия, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. Красная, 113 |
| Номер телефона, факса: | Тел. (861) 259-22-43, 259-66-56, факс (861)259-52-52 |
| Адрес электронной почты: | [main@invb.ru](mailto:main@invb.ru), [urs@invb.ru](mailto:urs@invb.ru) |
| Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, выпущенных и (или) выпускаемых ею ценных бумагах | [www.disclosure.ru](http://www.disclosure.ru)  www.invb.ru |

Сведения о специальном подразделении кредитной организации - эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами кредитной организации – эмитента:

|  |  |
| --- | --- |
| Место нахождения: | Г. Краснодар, ул. Красная, 113 |
| Номер телефона, факса: | Тел/факс (861) 255-35-10 (доб. 117) |
| Адрес электронной почты: | [m-csb@invb.ru](mailto:m-csb@invb.ru) |
| Адрес страницы в сети Интернет: | [www.invb.ru](http://www.invb.ru) |

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН: 0106000547

3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами) | Майкопский филиал Акционерного банка «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество) |
| Дата открытия | 09.09.1994 |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 385020, г. Майкоп, ул. Пролетарская, 334 |
| Телефон | (8772) 52-57-56 |
| ФИО руководителя | Джаримок Инвербий Азметович |
| Срок действия доверенности руководителя | До 31.12.2016 года |

Ростовский филиал ОАО «ЮГ-Инвестбанк» 30.09.2016 года переведен в статус внутреннего структурного подразделения - операционный офис (Операционный офис ОАО «ЮГ-Инвестбанк» в г. Ростове-на-Дону, 344022, Ростовская область, г. Ростов-на-Дону, ул. Социалистическая, 215)

3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента

3.2.1. Основные виды экономической деятельности кредитной организации – эмитента

ОКВЭД: 65.12

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента

В связи с тем, что ценные бумаги ОАО «ЮГ-Инвестбанк» не допущены к организованным торгам и ОАО «ЮГ‑Инвестбанк» не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые допущены к организованным торгам, информация в данном пункте не предоставляется.

3.2.3. Материалы, товары (сырье) кредитной организации – эмитента

В связи с тем, что ценные бумаги ОАО «ЮГ-Инвестбанк» не допущены к организованным торгам и ОАО «ЮГ‑Инвестбанк» не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые допущены к организованным торгам, информация в данном пункте не предоставляется.

3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) кредитной организации – эмитента

Информация в данный пункт не включается, так как ОАО «ЮГ-Инвестбанк» является кредитной организаций. Кредитными организациями заполняется пункт 3.2.6.

3.2.5. Сведения о наличии у кредитной организации – эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ

|  |  |
| --- | --- |
| Вид лицензии (деятельности, работ) | Генеральная лицензия на осуществление банковских операций |
| Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ | 2772 |
| Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска) | 13.10.2014 |
| Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск) | Центральный банк Российской Федерации |
| Срок действия лицензии (разрешения, допуска) | Без ограничения срока действия |

|  |  |
| --- | --- |
| Вид лицензии (деятельности, работ) | Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов |
| Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ | 2772 |
| Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска) | 11.01.2008 |
| Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск) | Центральный банк Российской Федерации |
| Срок действия лицензии (разрешения, допуска) | Без ограничения срока действия |

|  |  |
| --- | --- |
| Вид лицензии (деятельности, работ) | Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности |
| Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ | 023-06703-010000 |
| Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска) | 03.06.2003 |
| Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск) | Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг |
| Срок действия лицензии (разрешения, допуска) | Без ограничения срока действия |

|  |  |
| --- | --- |
| Вид лицензии (деятельности, работ) | Лицензия на работы предусмотренные пунктами 12,15,20,24,25,26,27,28 перечня выполняемых работ и оказываемых услуг, составляющих лицензируемую деятельность в отношении шифровальных (криптографических) средств, являющихся приложением к Положению, утвержденному Постановлением Правительства Российской Федерации от 16.04.2012 № 313 |
| Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ | 1156Н |
| Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска) | 29.12.2012 |
| Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск) | Федеральная служба безопасности Российской Федерации |
| Срок действия лицензии (разрешения, допуска) | Без ограничения срока действия |

3.2.6. Сведения о деятельности кредитной организации – эмитента

Основная деятельность кредитной организации-эмитента – банковская, включая следующие виды банковских операций:

- кредитование юридических и физических лиц;

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (депозиты);

- открытие и ведение счетов юридических и физических лиц;

- осуществление расчетно-кассовых операций;

- купля-продажа иностранной валюты и драгоценных металлов;

- осуществление операций с ценными бумагами.

Структура доходов в целом по кредитной организации:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | на 01.10.2016 г. | на 01.10.2015 г. |
| Общая сумма доходов, полученных в отчетном периоде ( тыс. руб.) : | 3 462 146 | 3 946 082 |
| Доходы от банковской деятельности, полученные в отчетном периоде (тыс.руб.): | 1 106 693 | 1 173 698 |
| Доля доходов от банковской деятельности в общем объеме доходов ( %) | 32,0 % | 29,7 % |

Изменение доходов от банковской деятельности, полученных за 9 месяцев 2016 г. по сравнению с аналогичным периодом 2015 г. не является существенным.

Кредитная организация ведет свою деятельность в трех регионах РФ: Краснодарский край, Ростовская область и Республика Адыгея. Основную часть доходов от основной деятельности (88,6 % за 9 месяцев 2016 г. и 90,4 % за 9 месяцев 2015 г.) кредитная организация получила от ведения деятельности в Краснодарском крае:

Структура доходов от ведения деятельности в Краснодарском крае:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | на 01.10.2016 г. | на 01.10.2015 г. |
| Общая сумма доходов, полученных в отчетном периоде ( тыс. руб.) : | 2 891 596 | 3 494 758 |
| Доходы от банковской деятельности, полученные в отчетном периоде (тыс.руб.): | 980 349 | 1 061 384 |
| Доля доходов от банковской деятельности в общем объеме доходов ( %) | 33,9 % | 30,4 % |

Изменение доходов от банковской деятельности в Краснодарском крае, полученных за 9 месяцев 2016 г. по сравнению с аналогичным периодом 2015 г. не является существенным.

Кредитная организация-эмитент не осуществляет эмиссию облигаций с ипотечным покрытием.

3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента

Руководством Банка рассматривается вопрос о расширении в 2016 году географии присутствия ОАО  «ЮГ-Инвестбанк» на территории Краснодарского края. В 4-м квартале 2016 г. планируется открытие нового структурного подразделения – операционной кассы вне кассового узла в г. Ейске. Клиентам вновь открываемых структурных подразделений будет предложен полный спектр банковских услуг в рамках действующей генеральной лицензии на совершение банковских операций.

3.4. Участие кредитной организации - эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях

В составе информации об участии ОАО «ЮГ-Инвестбанк» в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях в отчетном квартале изменений не произошло.

3.5. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение

ОАО «ЮГ-Инвестбанк» не имеет подконтрольных организаций, имеющих для него существенное значение.

3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента

В связи с тем, что ценные бумаги ОАО «ЮГ-Инвестбанк» не допущены к организованным торгам и ОАО «ЮГ‑Инвестбанк» не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые допущены к организованным торгам, информация в данном пункте не предоставляется.

IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности   
кредитной организации - эмитента

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

В связи с тем, что ценные бумаги ОАО «ЮГ-Инвестбанк» не допущены к организованным торгам и ОАО «ЮГ‑Инвестбанк» не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые допущены к организованным торгам, информация в данном пункте не предоставляется.

4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность (капитала и оборотных средств

В связи с тем, что ценные бумаги ОАО «ЮГ-Инвестбанк» не допущены к организованным торгам и ОАО «ЮГ‑Инвестбанк» не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые допущены к организованным торгам, информация в данном пункте не предоставляется.

4.3. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента

В связи с тем, что ценные бумаги ОАО «ЮГ-Инвестбанк» не допущены к организованным торгам и ОАО «ЮГ‑Инвестбанк» не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые допущены к организованным торгам, информация в данном пункте не предоставляется.

4.4. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента

В связи с тем, что ценные бумаги ОАО «ЮГ-Инвестбанк» не допущены к организованным торгам и ОАО «ЮГ‑Инвестбанк» не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые допущены к организованным торгам, информация в данном пункте не предоставляется.

4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований

Информация о политике кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, включая сведения о затратах на осуществление научно-технической деятельности за счет собственных средств кредитной организации – эмитента за соответствующий отчетный период:

|  |
| --- |
| Банк не ведет политику в области научно-технического развития в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований. |

Сведения о создании и получении кредитной организацией - эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности, об основных направлениях и результатах использования основных для эмитента объектах интеллектуальной собственности:

|  |
| --- |
| Такой информации нет. |

Факторы риска, связанные с возможностью истечения сроков действия основных для кредитной организации - эмитента патентов, лицензий на использование товарных знаков:

|  |
| --- |
| Такой информации нет. |

4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента

В связи с отсутствием изменений в отчетном квартале данная информация не предоставляется.

4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента

В связи с отсутствием изменений в отчетном квартале данная информация не предоставляется.

4.8. Конкуренты кредитной организации - эмитента

В связи с отсутствием изменений в отчетном квартале данная информация не предоставляется.

V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента

5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента

Описание структуры органов управления кредитной организации - эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) кредитной организации – эмитента:

**К компетенции общего собрания акционеров относятся:**

1. внесение изменений и дополнений в устав Банка или утверждение устава Банка в новой редакции, за исключением внесения изменений и дополнений, связанных с увеличением уставного капитала Банка и уменьшением в связи с этим количества объявленных акций, внесения изменений и дополнений, связанных с уменьшением уставного капитала путем уменьшения номинальной стоимости акций Банка или путем приобретения акций Банка в целях их погашения, а также внесения в Устав изменений, связанных с созданием филиалов, открытием представительств Банка и их ликвидацией;
2. реорганизация Банка;
3. ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
4. определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
5. определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
6. увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций (в случаях предусмотренных действующим законодательством и настоящим Уставом);
7. уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
8. образование исполнительных органов Банка, досрочное прекращение их полномочий;
9. избрание членов ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
10. утверждение аудитора Банка;

10.1.) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;

1. утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределяемой в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;
2. определение порядка ведения общего собрания акционеров;
3. избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
4. дробление и консолидация акций;
5. принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
6. принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
7. приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
8. принятие решения об участии в холдинговых компаниях, финансово - промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
9. утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;

19.1) принятие решения об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции;

1. решение иных вопросов, предусмотренных настоящим Уставом и действующим законодательством.

**К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:**

1. определение приоритетных направлений деятельности общества;
2. созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
3. утверждение повестки дня общего собрания акционеров;
4. определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров (наблюдательного совета) общества в соответствии с положениями главы VII Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров;
5. увеличение уставного капитала Банка путем размещения посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций Банка;
6. размещение обществом дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные Банком привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, если такое размещение не связано с увеличением уставного капитала Банка, а также размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций и облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие 25 и более ранее размещенных обыкновенных акций;
7. определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законом;
8. приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
9. рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
10. рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
11. использование резервного фонда и иных фондов Банка;
12. утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено законом к компетенции общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов общества, утверждение которых отнесено уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка;
13. создание филиалов и открытие представительств Банка;
14. одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных федеральным законом;
15. одобрение сделок, в которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных федеральным законом;
16. утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
17. утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям ее деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
18. утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
19. утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение руководителя службы внутреннего аудита Банка, плана работы службы внутреннего аудита Банка, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;
20. проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения единоличным исполнительным органом Банка и коллегиальным исполнительным органом стратегий и порядков, утвержденных советом директоров;
21. принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов общему собранию акционеров Банка;
22. утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим 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, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка).
23. создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
24. регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля;
25. рассмотрение документов по организации внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, службой внутреннего контроля, должностным лицом (ответственным сотрудником, структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) внутренний аудит;
26. принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего контроля;
27. своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;
28. иные вопросы, предусмотренные федеральным законом и уставом Банка.

**К компетенции Правления относятся следующие вопросы:**

1. предварительное рассмотрение всех вопросов, которые в соответствии с настоящим Уставом подлежат рассмотрению общим собранием акционеров Банка, и подготовка по ним соответствующих материалов и предложений;
2. принятие решений о списании с баланса нереальных для взыскания ссуд, а также установление порядка списания с баланса нереальных для взыскания ссуд;
3. утверждение Положений подразделений Банка, его филиалов, отделений и представительств;
4. утверждение порядка подписания и оформления банковской корреспонденции, документации и внутренних инструкций;
5. определение перечня информации, составляющей коммерческую тайну Банка, не подлежащей продаже, копированию, обмену и иному распространению и тиражированию в любой форме без согласия Правления Банка;
6. утверждение порядка работы Банка с информацией, отнесенной к коммерческой тайне, и определение ответственности за нарушение порядка;
7. принятие решений по организации учета, отчетности и внутреннего контроля;
8. принятие решений по кадровым вопросам (согласование приема и увольнения заместителей Председателя Правления, руководителей структурных подразделений Банка);
9. определение условий и порядка оплаты труда сотрудников Банка;
10. использование фондов экономического стимулирования и развития Банка в соответствии с Положением о данных фондах, утвержденных советом директоров;
11. общее руководство деятельностью филиалов и представительств Банка;
12. организация проведения общих собраний акционеров и заседаний Совета директоров, подготовка соответствующих материалов и решений, организация выполнения решений общего собрания акционеров и Совета директоров;
13. определение принципов кредитной и ресурсной политики Банка, в т.ч. депозитной и политики ликвидности;
14. утверждение внутренних инструкций;
15. установление ответственности за выполнение решений Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
16. делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих подразделений и контроль за их исполнением;
17. проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности кредитной организации;
18. распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
19. рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
20. создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающей поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Система передачи и обмена информацией включает в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;
21. создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

**Единоличный исполнительный орган (Председатель Правления) без доверенности действует от имени Банка, в том числе**:

1. представляет интересы Банка перед государством, государственными органами, иными организациями и учреждениями, а также гражданами, на территории Российской Федерации и за рубежом;
2. совершает сделки от имени Банка;
3. распоряжается в соответствии с действующим законодательством денежными средствами и другим имуществом Банка;
4. назначает и освобождает от должности своих заместителей;
5. назначает и освобождает от должности главного бухгалтера (его заместителей), руководителей структурных подразделений (по согласованию с Правлением Банка), их заместителей, главных бухгалтеров филиалов, их заместителей, определяет объем их полномочий;
6. представляет кандидатов на должности заместителей единоличного исполнительного органа Банка, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера, руководителей филиалами, главных бухгалтеров филиалов, в территориальные учреждения Банка России с правом передоверия процедуры согласования другому должностному лицу, а именно права подписи ходатайств о согласовании и анкет кандидатов;
7. осуществляет прием и увольнение работников Банка, утверждает штаты, применяет к работникам меры поощрения и дисциплинарного взыскания;
8. выдает доверенности от имени Банка;
9. издает приказы и дает указания, обязательные для выполнения всеми работниками Банка;
10. распределяет обязанности между членами Правления Банка;
11. принимает решения об участии Банка в других организациях, за исключением решения вопросов об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
12. организует и обеспечивает ведение бухгалтерской, статистической и иной отчетности Банка и несет ответственность за ее достоверность;
13. решает иные вопросы текущей деятельности Банка, не относящиеся к компетенции общего собрания акционеров, Совета директоров или Правления Банка.

Сведения о наличии кодекса корпоративного поведения (управления) кредитной организации - эмитента либо иного аналогичного документа:

|  |
| --- |
| В Банке утвержден Кодекс корпоративного управления ОАО «ЮГ-Инвестбанк» от 25 сентября 2014 года. |

**Сведения о внесенных за последний отчетный период изменениях в устав и внутренние документы кредитной организации – эмитента:**

|  |
| --- |
| Устав ОАО «ЮГ-Инвестбанк» в новой редакции, утвержденный общим собранием акционеров 17 июня 2014 (протокол № 35) зарегистрирован 29 сентября 2014 года. |

**Сведения о наличии внутренних документов кредитной организации - эмитента, регулирующих деятельность ее органов управления:**

Положение «Об общем собрании акционеров Акционерного банка «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество)»

Положение «О Совете директоров Акционерного банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество)»

Положение «О коллегиальном исполнительном органе (Правлении Банка) и единоличном исполнительном органе (Председателе Правления Банка) Акционерного банка «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество)»

5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента

|  |  |
| --- | --- |
| **Персональный состав** | **Совет директоров** |
| Фамилия, имя, отчество: | **Грузин Геннадий Георгиевич** |
| Год рождения: | 1948 |
| Сведения об образовании: | Краснодарский политехнический институт (инженер-механик) – 1973  Кубанский государственный университет (государственно-правовые отношения и местное самоуправление) - 2007 |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 29.06.2016 |  | Председатель Совета директоров | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество |
| 16.06.2016 | 29.06.2016 | Член Совета директоров | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество |
| 25.06.2015 | 16.06.2016 | Председатель Совета директоров | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество |
| 17.06.2015 | 25.06.2015 | Член Совета директоров | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество |
| 12.03.2015 | 17.06.2015 | Член Совета директоров | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество |
| 26.06.2014 | 12.03.2015 | Председатель Совета директоров | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество |
| 17.06.2014 |  | Член Совета директоров | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество |
| 26.06.2013 | 17.06.2014 | Председатель Совета директоров | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество |
| 18.06.2013 | 26.06.2013 | Член Совета директоров | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество |
| 14.06.2012 | 18.06.2013 | Председатель Совета директоров | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество) |
| 31.05.2012 | 14.06.2012 | Член Совета директоров | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество) |
| 21.02.2012 | 31.05.2012 | Председатель Совета директоров | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество) |
| 13.02.2012 | 20.02.2012 | Член Совета директоров | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество |
| 11.04.2011 |  | Советник Председателя Правления по претензионной работе | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0,00 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0,00 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

|  |
| --- |
| С иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента родственные связи отсутствуют. |

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

|  |
| --- |
| К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался. |

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должности в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал.

|  |  |
| --- | --- |
| Фамилия, имя, отчество: | **Самарская Елена Александровна** |
| Год рождения: | 1972 |
| Сведения об образовании: | Кубанский государственный университет (экономист) - 1994 |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 16.06.2016 |  | Член Совета директоров | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество) |
| 17.06.2015 | 16.06.2016 | Член Совета директоров | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество) |
| 12.03.2015 | 17.06.2015 | Член Совета директоров | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество) |
| 17.06.2014 | 12.03.2015 | Член Совета директоров | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество) |
| 18.06.2013 | 17.06.2014 | Член Совета директоров | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество) |
| 31.05.2012 | 18.06.2013 | Член Совета директоров | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество) |
| 14.09.2011 |  | Главный бухгалтер | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество) |
| 28.02.2002 | 13.09.2011 | Начальник отдела расчетов Управления бухгалтерского учета | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество) |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0, 00 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0, 00 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

|  |
| --- |
| С иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента родственные связи отсутствуют. |

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

|  |
| --- |
| К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекалась. |

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должности в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимала.

|  |  |
| --- | --- |
| Фамилия, имя, отчество: | **Лазарев Юрий Николаевич** |
| Год рождения: | 1949 |
| Сведения об образовании: | Волгоградский сельскохозяйственный институт (экономист-организатор сельскохозяйственного производства) - 1979 |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 16.06.2016 |  | Член Совета директоров | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество) |
| 17.06.2015 | 16.06.2016 | Член Совета директоров | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество) |
| 12.03.2015 | 17.06.2015 | Член Совета директоров | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество) |
| 17.06.2014 | 12.03.2015 | Член Совета директоров | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество) |
| 18.06.2013 | 17.06.2014 | Член Совета директоров | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество) |
| 31.05.2012 | 18.06.2013 | Член Совета директоров | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество) |
| 13.02.2012 | 31.05.2012 | Член Совета директоров | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество) |
| 10.06.2002 | По настоящее время | Начальник Дополнительного офиса в г. Славянск-на-Кубани | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество) |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0,00 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0,00 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

|  |
| --- |
| С иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента родственные связи отсутствуют. |

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

|  |
| --- |
| К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался. |

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должности в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал.

|  |  |
| --- | --- |
| Фамилия, имя, отчество: | **Облогин Сергей Владимирович** |
| Год рождения: | 1953 |
| Сведения об образовании: | Ростовский-на-Дону институт железнодорожного транспорта (инженер-механик) – 1980  Кубанский государственный аграрный университет (экономист) - 1995 |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 16.06.2016 |  | Член Совета директоров | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество) |
| 17.06.2015 | 16.06.2016 | Член Совета директоров | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество) |
| 12.03.2015 | 17.06.2015 | Член Совета директоров | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество) |
| 17.06.2014 | 12.03.2015 | Член Совета директоров | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество) |
| 18.06.2013 | 17.06.2014 | Член Совета директоров | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество) |
| 31.05.2012 | 18.06.2013 | Член Совета директоров | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество) |
| 13.02.2012 | 31.05.2012 | Член Совета директоров | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество) |
| 08.04.2010 |  | Председатель Правления | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество) |
| 09.03.1999 | 08.04.2010 | Председатель Правления | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество) |
| 27.04.2000 | 24.08.2011 | Председатель Совета директоров | Открытое акционерное общество «Страховая компания «СОЧИ-ГАРАНТ» |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 4,7765 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 4,7765 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

|  |
| --- |
| С иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента родственные связи отсутствуют. |

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

|  |
| --- |
| К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался. |

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должности в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал.

|  |  |
| --- | --- |
| Фамилия, имя, отчество: | **Россыхина Ирина Александровна** |
| Год рождения: | 1967 |
| Сведения об образовании: | Ростовский-на-Дону институт народного хозяйства (экономист) - 1988 |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 16.06.2016 |  | Член Совета директоров | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество) |
| 17.06.2015 | 16.06.2016 | Член Совета директоров | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество) |
| 12.03.2015 | 17.06.2015 | Член Совета директоров | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество) |
| 17.06.2014 | 12.03.2015 | Член Совета директоров | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество) |
| 18.06.2013 | 17.06.2014 | Член Совета директоров | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество) |
| 31.05.2012 | 18.06.2013 | Член Совета директоров | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество) |
| 13.02.2012 | 31.05.2012 | Член Совета директоров | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество) |
| 18.07.2011 |  | Заместитель Председателя Правления | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество) |
| 08.04.2010 |  | Член Правления | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество) |
| 12.09.2001 | 08.04.2010 | Член Правления | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество) |
| 15.05.2000 | 17.07.2011 | Главный бухгалтер | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество) |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 12,0582 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 12,0582 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

|  |
| --- |
| С иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента родственные связи отсутствуют. |

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

|  |
| --- |
| К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекалась. |

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должности в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимала.

|  |  |
| --- | --- |
| Фамилия, имя, отчество: | **Васильков Александр Викторович** |
| Год рождения: | 1971 |
| Сведения об образовании: | Ярославское Высшее военно-финансовое училище (экономист) - 1993 |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 16.06.2016 |  | Член Совета директоров | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество) |
| 01.01.2016 |  | Начальник отдела управления рисками | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество) |
| 01.11.2013 | 31.12.2015 | Начальник отдела бюджета и планирования | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество) |
| 01.10.2013 | 31.10.2013 | Руководитель кредитного отдела | Общество с ограниченной ответственностью «ВЭД-СЕРВИС» |
| 18.02.2013 | 30.09.2013 | Руководитель кредитного отдела | Общество с ограниченной ответственностью «Цитадель» |
| 13.10.2010 | 08.02.2013 | Начальник дополнительного офиса в г. Краснодаре по ул. Мира | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество) |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0,00 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0,00 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

|  |
| --- |
| С иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента родственные связи отсутствуют. |

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

|  |
| --- |
| К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался. |

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должности в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал.

|  |  |
| --- | --- |
| Фамилия, имя, отчество: | **Чануквадзе Тимур Робинзонович** |
| Год рождения: | 1970 |
| Сведения об образовании: | Всероссийский заочный финансово-экономический институт (экономист) – 2004. |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 16.06.2016 |  | Член Совета директоров  (независимый член совета директоров) | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество) |
| 01.12.2011 |  | Начальник управления сопровождения кредитных операций | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество) |
| 01.01.2011 | 30.11.2011 | Начальник управления по кредитованию физических лиц | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество) |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0,00 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0,00 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

|  |
| --- |
| С иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента родственные связи отсутствуют. |

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

|  |
| --- |
| К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекалась. |

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должности в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимала.

|  |  |
| --- | --- |
| Фамилия, имя, отчество: | **Тамазов Зубер Гидович** |
| Год рождения: | 1982 |
| Сведения об образовании: | Краснодарский юридический институт МВД России (юрист) - 2003 |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 16.06.2016 |  | Член Совета директоров  (независимый член совета директоров) | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество |
| 17.06.2015 | 16.06.2016 | Член Совета директоров  (независимый член совета директоров) | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество |
| 12.03.2015 | 17.06.2015 | Член Совета директоров | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество |
| 18.06.2013 | 17.06.2014 | Генеральный директор | Закрытое акционерное общество «Санаторий «Лазаревское» |
| 04.08.1999 | 31.03.2013 | Служба | Министерство внутренних дел Российской Федерации |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 9,5922 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 9,5922 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

|  |
| --- |
| С иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента родственные связи отсутствуют. |

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

|  |
| --- |
| К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался |

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

|  |
| --- |
| Должности в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал. |

|  |  |
| --- | --- |
| Фамилия, имя, отчество: | **Попова Надежда Васильевна** |
| Год рождения: | 1956 |
| Сведения об образовании: | Кубанский государственный университет (экономист) - 1995 |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 16.06.2016 |  | Член Совета директоров  (Независимый член совета директоров) | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество) |
| 17.06.2015 | 16.06.2016 | Член Совета директоров  (Независимый член совета директоров) | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество) |
| 17.06.2014 | 12.03.2015 | Член Совета директоров | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество) |
| 11.10.1999 | 19.06.2015 | Начальник Дополнительного офиса в ст. Динской Краснодарского края | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество) |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0,00 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0,00 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

|  |
| --- |
| С иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента родственные связи отсутствуют. |

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

|  |
| --- |
| К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекалась. |

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должности в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимала.

|  |  |
| --- | --- |
| **Персональный состав** | **Правление банка** |
| Фамилия, имя, отчество: | **Кириенко Николай Иванович** |
| Год рождения: | 1948 |
| Сведения об образовании: | Ростовский-на-Дону государственный педагогический институт, (Учитель) - 1975  Северо-Кавказская академия государственной службы, (Менеджер-экономист) - 1998,  Северо-Кавказский социально-политический институт, (социолог) - 1992 |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 08.04.2010 |  | Член Правления | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество) |
| 12.09.2001 | 08.04.2010 | Член Правления | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество) |
| 09.03.1999 |  | Заместитель Председателя Правления | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество) |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0,00637 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0,00637 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

|  |
| --- |
| С иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента родственные связи отсутствуют. |

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

|  |
| --- |
| К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался. |

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должности в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал.

|  |  |
| --- | --- |
| Фамилия, имя, отчество: | **Демин Руслан Юрьевич** |
| Год рождения: | 1983 |
| Сведения об образовании: | Кубанский государственный университет (государственное и муниципальное управление) – 2005  Российский университет кооперации (экономист) - 2011 |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 18.06.2013 |  | Член Правления | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество) |
| 06.05.2013 |  | Заместитель Председателя Правления | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество) |
| 01.12.2011 | 05.05.2013 | Начальник Управления продаж кредитных продуктов | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество) |
| 10.03.2010 | 31.11.2011 | Начальник Управления по кредитной работе | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество) |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0, 00 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0,00 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

|  |
| --- |
| С иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента родственные связи отсутствуют. |

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

|  |
| --- |
| К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался. |

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должности в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал.

|  |  |
| --- | --- |
| Фамилия, имя, отчество: | **Облогин Сергей Владимирович** |
| Год рождения: | 1953 |
| Сведения об образовании: | Ростовский-на-Дону институт железнодорожного транспорта (инженер-механик) – 1980  Кубанский государственный аграрный университет (экономист) - 1995 |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 16.06.2016 |  | Член Совета директоров | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество) |
| 17.06.2015 | 16.06.2016 | Член Совета директоров | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество) |
| 12.03.2015 | 17.06.2015 | Член Совета директоров | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество) |
| 18.06.2013 | 12.03.2015 | Член Совета директоров | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество) |
| 31.05.2012 | 18.06.2013 | Член Совета директоров | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество) |
| 13.02.2012 | 31.05.2012 | Член Совета директоров | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество) |
| 08.04.2010 |  | Председатель Правления | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество) |
| 09.03.1999 | 08.04.2010 | Председатель Правления | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество) |
| 27.04.2000 | 24.08.2011 | Председатель Совета директоров | Открытое акционерное общество «Страховая компания «СОЧИ-ГАРАНТ» |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 4,7765 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 4,7765 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

|  |
| --- |
| С иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента родственные связи отсутствуют. |

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

|  |
| --- |
| К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался. |

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должности в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал.

|  |  |
| --- | --- |
| Фамилия, имя, отчество: | **Россыхина Ирина Александровна** |
| Год рождения: | 1967 |
| Сведения об образовании: | Ростовский-на-Дону институт народного хозяйства (экономист) - 1988 |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 16.06.2016 |  | Член Совета директоров | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество) |
| 17.06.2015 | 16.06.2016 | Член Совета директоров | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество) |
| 12.03.2015 | 17.06.2015 | Член Совета директоров | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество) |
| 18.06.2013 | 12.03.2015 | Член Совета директоров | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество) |
| 31.05.2012 | 18.06.2013 | Член Совета директоров | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество) |
| 13.02.2012 | 31.05.2012 | Член Совета директоров | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество) |
| 18.07.2011 |  | Заместитель Председателя Правления | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество) |
| 08.04.2010 |  | Член Правления | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество) |
| 12.09.2001 | 08.04.2010 | Член Правления | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество) |
| 15.05.2000 | 17.07.2011 | Главный бухгалтер | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество) |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 12,0582 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 12,0582 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

|  |
| --- |
| С иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента родственные связи отсутствуют. |

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

|  |
| --- |
| К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекалась. |

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должности в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимала.

|  |  |
| --- | --- |
| **Персональный состав** | **Председатель Правления** |
| Фамилия, имя, отчество: | **Облогин Сергей Владимирович** |
| Год рождения: | 1953 |
| Сведения об образовании: | Ростовский-на-Дону институт железнодорожного транспорта (инженер-механик) – 1980  Кубанский государственный аграрный университет (экономист) - 1995 |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 16.06.2016 |  | Член Совета директоров | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество) |
| 17.06.2015 | 16.06.2016 | Член Совета директоров | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество) |
| 12.03.2015 | 17.06.2015 | Член Совета директоров | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество) |
| 18.06.2013 | 12.03.2015 | Член Совета директоров | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество) |
| 31.05.2012 | 18.06.2013 | Член Совета директоров | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество) |
| 13.02.2012 | 31.05.2012 | Член Совета директоров | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество) |
| 08.04.2010 |  | Председатель Правления | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество) |
| 09.03.1999 | 08.04.2010 | Председатель Правления | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество) |
| 27.04.2000 | 24.08.2011 | Председатель Совета директоров | Открытое акционерное общество «Страховая компания «СОЧИ-ГАРАНТ» |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 4,7765 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 4,7765 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

|  |
| --- |
| С иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента родственные связи отсутствуют. |

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

|  |
| --- |
| К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался. |

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должности в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал.

5.3. Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией - эмитентом

|  |
| --- |
| Совет директоров |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Отчетная дата | Вид вознаграждения  (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное) | Размер вознаграждения, руб. |
| 1 | 2 | 3 |
|  |  |  |
|  |  |
|  |  |
| « 01 » октября 2016 года | Вознаграждение за участие в работе Совета директоров, определенное годовым собранием акционеров | 1009286 |
| Заработная плата и премии членам Совета директоров, являющихся сотрудниками Банка | 3363048 |
|  |  |

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

|  |
| --- |
| В текущем финансовом году вознаграждения (заработная плата и премии) сотрудникам Банка, являющихся членами Совета директоров, будут осуществляться в соответствии с условиями заключенных трудовых договоров и внутренних нормативных документов, регламентирующих политику в области оплаты труда работников Банка .  Председателю Совета директоров годовым собранием акционеров установлено вознаграждение в размере 45 000 рублей ежемесячно.  Размер единовременного вознаграждения членам Совета директоров за участие в работе Совета директоров будет установлен решением годового собрания акционеров. |

|  |
| --- |
| Правление Банка |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Отчетная дата | Вид вознаграждения  (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное) | Размер вознаграждения, руб. |
|  |  |  |
| « 01» октября 2016 года | Вознаграждение Правлению Банка, определенное годовым собранием акционеров | 2400000 |
| Заработная плата и премии Правлению Банка | 12944502 |
|  |  |

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

|  |
| --- |
| В текущем финансовом году вознаграждения (заработная плата и премии) Председателю Правления и членам Правления Банка будут осуществляться в соответствии с условиями заключенных трудовых договоров и внутренних нормативных документов, регламентирующих политику в области оплаты труда работников Банка.  Размер единовременного вознаграждения членам Правления Банка за участие в работе Правления будет установлен решением годового собрания акционеров. |

5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля

***Описание структуры органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) и внутренними документами кредитной организации – эмитента:***

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией; внешним аудитором; органами управления Банка (Общим собранием акционеров, Наблюдательным советом, Правлением, Председателем Правления) каждый – в соответствии с полномочиями, определенными Уставом Банка и конкретизированными во внутренних документах Банка, а также внутренними структурными подразделениями и специальными должностными лицами Банка, осуществляющими внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.

Ревизионная комиссия проводит проверку (ревизию) финансово-хозяйственной деятельности Банка по итогам деятельности за год, а также в любое другое время по инициативе органов и лиц, указанных в Федеральном законе от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», Уставе Банка и Положении о Ревизионной комиссии Банка; дает оценку достоверности данных, включаемых в годовой отчет и содержащихся в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка; вправе требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров, заседаний Совета директоров Банка, в случаях, когда выявленные ревизией нарушения в финансово - хозяйственной деятельности или реальная угроза интересам Банка (его вкладчикам) требуют принятия решений по вопросам, находящимся в компетенции данных органов Банка.

Для проверки и подтверждения достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, Банк на договорной основе привлекает аудиторские организации, осуществляющие аудиторскую деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации и Международными стандартами аудита.

К компетенции Общего собрания акционеров в части осуществления внутреннего контроля за организацией деятельности Банка относятся следующие вопросы: избрание членов Совета директоров Банка, Председателя Правления Банка, членов Ревизионной комиссии Банка; утверждение внешнего аудитора Банка; утверждение годовых отчетов, в том числе годовой бухгалтерской отчетности Банка; принятие решений об одобрении крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных федеральным законом.

Совет директоров в части осуществления внутреннего контроля за организацией деятельности Банка обладает следующими полномочиями: участвует в создании системы внутреннего контроля путем утверждения внутренних документов Банка, включая положение о системе внутреннего контроля, положение о Службе внутреннего аудита; назначает на должность руководителя Службы внутреннего аудита Банка и освобождает его от занимаемой должности; утверждает годовой план проверок Службы внутреннего аудита Банка; рассматривает отчеты Службы внутреннего аудита о выполнении плана проверок и результатах проверок Банка; на основе отчетов Службы внутреннего аудита проводит оценку соблюдения исполнительными органами Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров; утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка, утверждает порядок управления рисками и контроль за реализацией указанного порядка; утверждает порядок предотвращения конфликтов интересов, план восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

Исходя из масштабов деятельности Банка комитет по аудиту совета директоров не формировался.

Правление Банка в части осуществления внутреннего контроля: отвечает за выполнение решений Совета директоров Банка, реализацию стратегии развития Банка и политики в области организации внутреннего контроля в Банке; обсуждает отчеты руководителей подразделений об итогах деятельности за соответствующие периоды и об итогах работы по конкретным направлениям

***информация о наличии отдельного структурного подразделения (подразделений) кредитной организации – эмитента по управлению рисками и внутреннему контролю (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа (структурного подразделения), осуществляющего внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента), его задачах и функциях:***

В целях управления рисками в Банке создан Отдел управления рисками.

Процесс управления рисками включает в себя пять основных этапов:

- Идентификацию рисков и оценку их существенности – целью этапа является выявление всех существенных рисков, влияющих на деятельность Банка.

- Формирование систем управления существенными рисками – целью этапа является распределение функций, либо актуализация такого распределения, по управлению рисками среди должностных лиц, подразделений и коллегиальных органов Банка и формирование (либо актуализация) методологической базы, регламентирующей управление рисками.

- Планирование уровня подверженности рискам – целью этапа является определение целевого уровня рисков Банка посредством учета риск-метрик в бизнес-планах.

- Установление аппетита к риску – целью этапа является утверждение предельно-допустимого уровня рисков, которые вправе принимать на себя Банк, а также формирование системы лимитов и ограничений, позволяющих соблюсти установленный аппетит к риску.

- Управление совокупным уровнем рисков – целью этапа является обеспечение соответствия уровня рисков Банка целевым значениям.

Для исключения конфликта интересов в Банке обеспечена независимость подразделения, отвечающего за управление рисками, от подразделений, совершающих операции/сделки, подверженные рискам.

В целях осуществления внутреннего контроля, содействия органам управления Банка в обеспечении соответствия деятельности Банка законодательству, регулированию и лучшим практикам, а также создания и применения эффективных методов и механизмов управления риском возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций и/или применения санкций и/или иных мер воздействия со стороны надзорных органов, в Банке создана Служба внутреннего контроля, осуществляющая деятельность в соответствии c Положением о Службе внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля действует в соответствии с принципами независимости, постоянства деятельности, объективности, беспристрастности и профессиональной компетентности.

При осуществлении внутреннего контроля и выполнении своих функций, Служба внутреннего контроля взаимодействует со всеми подразделениями, коллегиальными и исполнительными органами Банка по вопросам, находящимся в их компетенции.

***информация о наличии у кредитной организации – эмитента отдельного структурного подразделения (службы) внутреннего аудита, его задачах и функциях:***

Служба внутреннего аудита осуществляет свою деятельность в соответствии с Положением о Службе внутреннего аудита Банка. Служба внутреннего аудита выполняет функции по проверке и оценке системы внутреннего контроля Банка, выявление и анализ проблем, связанных с ее функционированием, оценку эффективности используемых процессов и процедур внутреннего контроля; проверка полноты применения и эффективности принятой в Банке методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками; проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем; проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности; проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка; проверка соответствия внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, нормативным правовым актам и их соблюдения и другие функции, предусмотренные внутренними нормативными документами Банка.

В процессе своей деятельности Служба внутреннего аудита свободна от вмешательства третьих лиц и подразделений и подотчетна только Совету директоров Банка.

Совет директоров Банка назначает на должность и освобождает от должности руководителя Службы внутреннего аудита Банка, утверждает Положение о Службе внутреннего аудита, утверждает годовой план проверок Службы внутреннего аудита, рассматривает отчеты Службы внутреннего аудита о выполнении плана проверок и результатах проверок Банка.

***сведения о политике эмитента в области управления рисками и внутреннего контроля, а также о наличии внутреннего документа эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации***.

Сведения о политике эмитента в области управления рисками описаны в п. 2.4.8.настоящего Отчета.

|  |
| --- |
| Правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации определены в Инструкции по обеспечению информационной безопасности при назначении, распределении ролей и обеспечению доверия к персоналу.  Порядок доступа к инсайдерской информации, охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований Федерального закона № 224-ФЗ «О противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельный законодательные акты Российской Федерации». |

5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента

Информация о ревизоре или персональном составе ревизионной комиссии и иных органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью с указанием по каждому члену такого органа кредитной организации - эмитента:

|  |  |
| --- | --- |
| **Ревизионная комиссия** | |
| Фамилия, имя, отчество | **Нехай Аскер Махмудович** |
| Год рождения: | 1939 |
| Сведения об образовании: | Майкопский педагогический институт (Учитель) – 1965  Краснодарский политехнический институт (инженер-строитель) -1969 |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Полное фирменное наименование организации | Наименование должности |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 14.07.2009 |  | Общество с ограниченной ответственностью «ЮгСервисСтрой» | Генеральный директор |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 1,0520 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 1,0520 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

|  |
| --- |
| С иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента родственные связи отсутствуют. |

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

|  |
| --- |
| К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался |

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

|  |
| --- |
| Должности в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал. |

|  |  |
| --- | --- |
| Фамилия, имя, отчество | **Юнак Ирина Борисовна** |
| Год рождения: | 1977 |
| Сведения об образовании: | Белгородский институт потребительской кооперации (экономист) - 2002 |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Полное фирменное наименование организации | Наименование должности |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 01.08.2013 |  | Общество с ограниченной ответственностью «Инвестстрой» | Директор |
| 01.04.2011 |  | ЗАО «Ф.О.Н.» Краснодарский филиал | Главный бухгалтер |
| 01.06.2006 | 31.03.2011 | Общество с ограниченной ответственностью «Инвестстрой» | Главный бухгалтер |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0,00 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0,00 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

|  |
| --- |
| С иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента родственные связи отсутствуют. |

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

|  |
| --- |
| К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекалась |

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

|  |
| --- |
| Должности в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимала. |

|  |  |
| --- | --- |
| Фамилия, имя, отчество | **Неподперезанная Татьяна Михайловна** |
| Год рождения: | 1951 |
| Сведения об образовании: | Саратовский экономический институт (экономист) - 1974 |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Полное фирменное наименование организации | Наименование должности |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 31.05.2012 | 18.06.2013 | Член Совета директоров | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество) |
| 13.02.2012 | 31.05.2012 | Член Совета директоров | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество) |
| 24.12.2007 |  | Начальник Дополнительного офиса в г. Краснодаре по ул. Зиповская, 11 | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество) |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0,024 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0,024 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

|  |
| --- |
| С иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента родственные связи отсутствуют. |

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

|  |
| --- |
| К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекалась |

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

|  |
| --- |
| Должности в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимала. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Служба внутреннего аудита** | |
| Фамилия, имя, отчество | **Зайцев Андрей Алексеевич** |
| Год рождения: | 1966 |
| Сведения об образовании: | Ростовский-на-Дону ордена «Знак Почета» институт народного хозяйства (экономист) - 1989 |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Полное фирменное наименование организации | Наименование должности |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 01.10.2014 |  | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество) | Руководитель службы внутреннего аудита |
| 05.10.2009 | 30.09.2014 | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество) | Руководитель службы внутреннего контроля |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0,00 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0,00 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

|  |
| --- |
| С иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента родственные связи отсутствуют. |

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

|  |
| --- |
| К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался |

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

|  |  |
| --- | --- |
| Должности в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал. | |
| **Служба внутреннего контроля** | |
| Фамилия, имя, отчество | **Юрканова Елена Юрьевна** |
| Год рождения: | 1981 |
| Сведения об образовании: | Кубанский государственный аграрный университет (экономист) - 2003 |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Полное фирменное наименование организации | Наименование должности |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 01.01.2016 |  | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество) | Руководитель Службы внутреннего контроля (по совместительству) |
| 23.03.2015 |  | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество) | Ответственный сотрудник ПОД/ФТ - начальник отдела финансового мониторинга |
| 01.10.2014 | 23.03.2015 | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество) | Руководитель Службы внутреннего контроля |
| 15.09.2008 | 01.10.2014 | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество) | Начальник Отдела внутрибанковских операций Управления бухгалтерского учета |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0,00 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0,00 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

|  |
| --- |
| С иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента родственные связи отсутствуют. |

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

|  |
| --- |
| К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекалась |

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

|  |  |
| --- | --- |
| Должности в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимала. | |
| |  |  | | --- | --- | | **Отдел управления рисками** | | | Фамилия, имя, отчество | **Васильков Александр Викторович** | | Год рождения: | 1971 | | Сведения об образовании: | Ярославское Высшее военно-финансовое училище (экономист) - 1993 |   Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Полное фирменное наименование организации | Наименование должности | | 1 | 2 | 3 | 4 | | 16.06.2016 |  | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество) | Член Совета директоров | | 01.01.2016 |  | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество) | Начальник отдела управления рисками | | 01.11.2013 | 31.12.2015 | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество) | Начальник отдела бюджета и планирования | | 01.10.2013 | 31.10.2013 | Общество с ограниченной ответственностью «ВЭД-СЕРВИС» | Руководитель кредитного отдела | | 18.02.2013 | 30.09.2013 | Общество с ограниченной ответственностью «Цитадель» | Руководитель кредитного отдела | | 13.10.2010 | 08.02.2013 | Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество) | Начальник дополнительного офиса в г. Краснодаре по ул. Мира |  |  |  |  | | --- | --- | --- | | Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0,00 | % | | Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0,00 | % | | Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. | | Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % | | Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0 | % | | Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |   Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:   |  | | --- | | С иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента родственные связи отсутствуют. |   Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:   |  | | --- | | К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался |   Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):   |  | | --- | | Должности в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал. | | |

5.6. Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией - эмитентом

|  |
| --- |
| Ревизионная комиссия |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Отчетная дата | Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное) | Размер вознаграждения, руб. |
| 1 | 2 | 3 |
| « 01 » октября 2016 года | Вознаграждение, определенное годовым собранием акционеров за 2015 финансовый год | 200000 |

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

|  |
| --- |
| Соглашения о выплатах Ревизионной комиссии в текущем финансовом году отсутствуют. |

|  |
| --- |
| Служба внутреннего аудита |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Отчетная дата | Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное) | Размер вознаграждения, руб. |
| 1 | 2 | 3 |
| « 01 » октября 2016 года | Заработная плата и премии | 1734228 |

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

|  |
| --- |
| В текущем финансовом году вознаграждения (заработная плата и премии) сотрудникам службы внутреннего аудита будут осуществляться в соответствии с условиями заключенных трудовых договоров и внутренних нормативных документов, регламентирующих политику в области оплаты труда работников Банка. |

|  |
| --- |
| Служба внутреннего контроля |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Отчетная дата | Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное) | Размер вознаграждения, руб. |
| 1 | 2 | 3 |
| « 01 » октября 2016 года | Заработная плата и премии | 867225 |

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

|  |
| --- |
| В текущем финансовом году вознаграждения (заработная плата и премии) сотрудникам службы внутреннего контроля будут осуществляться в соответствии с условиями заключенных трудовых договоров и внутренних нормативных документов, регламентирующих политику в области оплаты труда работников Банка . |

|  |
| --- |
| Отдел управления рисками |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Отчетная дата | Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное) | Размер вознаграждения, руб. |
| 1 | 2 | 3 |
| « 01 » октября 2016 года | Заработная плата и премии | 1032085 |

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

|  |
| --- |
| В текущем финансовом году вознаграждения (заработная плата и премии) сотрудникам отдела управления рисками будут осуществляться в соответствии с условиями заключенных трудовых договоров и внутренних нормативных документов, регламентирующих политику в области оплаты труда работников Банка. |

5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента

Средняя численность работников (сотрудников) эмитента, включая работников (сотрудников), работающих в его филиалах и представительствах, а также размер начисленной заработной платы и выплат социального характера.

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование показателя** | **Значение показателя на**  **01 октября 2016 г.** |
| 1 | 3 |
| Средняя численность работников, чел. | 382 |
| Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, руб. | 155 970 765 |
| Выплаты социального характера работников за отчетный период, руб. | 4 195 301 |

Факторы, которые по мнению кредитной организации - эмитента послужили причиной существенных изменений численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента за раскрываемые периоды. Последствия таких изменений для финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента

|  |
| --- |
| Изменение численности сотрудников Банка не является существенным для ОАО «ЮГ‑Инвестбанк». |

Сведения о сотрудниках, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации - эмитента (ключевые сотрудники)

|  |
| --- |
| Сотрудники, оказывающие существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность приведены в пункте 5.2. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Сотрудниками (работниками) | не создан | профсоюзный орган. |

5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Кредитная организация – эмитент | не имеет | перед сотрудниками (работниками) |
| соглашения или обязательства, касающиеся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента. | | |

Сведения о соглашениях или обязательствах

|  |
| --- |
| Информации нет. |

Сведения о предоставлении или возможности предоставления сотрудникам (работникам) кредитной организации – эмитента опционов кредитной организации – эмитента

|  |
| --- |
| С сотрудниками Банка не заключены соглашения, предусматривающие возможность предоставления опционов ОАО «ЮГ-Инвестбанк». |

VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента

Общее количество участников кредитной организации – эмитента на дату окончания отчетного квартала:

|  |
| --- |
| **53** |

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации – эмитента на дату окончания отчетного квартала:

|  |
| --- |
| **53** |

Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента

|  |
| --- |
| **0** |

Общее количество лиц, включенных в составленный номинальным держателем список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров кредитной организации - эмитента (иной список лиц, составленный в целях осуществления (реализации) прав по акциям кредитной организации - эмитента и для составления которого номинальные держатели акций кредитной организации - эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями кредитной организации - эмитента), с указанием категорий (типов) акций кредитной организации - эмитента, владельцы которых подлежали включению в такой список:

|  |
| --- |
| **0** |

дата составления списка «\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ года.

Информация о количестве собственных акций, находящихся на балансе эмитента на дату окончания отчетного квартала, отдельно по каждой категории (типу) акций:

Обыкновенные именные акции **0**

Информация о количестве акций эмитента, принадлежащих подконтрольным им организациям, отдельно по каждой категории (типу) акций:

Обыкновенные именные акции  **0**

6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих таких участников лицах, а в случае отсутствия таких лиц - о таких участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций

Информация о лицах, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:

Для физических лиц, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента указывается:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Фамилия, имя, отчество: | **Облогин Сергей Владимирович** | |
| Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | | 4,7765 |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | | 4,7765 |
| Лица контролирующие акционера эмитента отсутствуют. | | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Фамилия, имя, отчество: | **Облогин Алексей Сергеевич** | |
| Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | | 25,204 |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | | 25,204 |
| Лица контролирующие акционера эмитента отсутствуют | | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Фамилия, имя, отчество: | **Россыхина Ирина Александровна** | |
| Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | | 12,0582 |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | | 12,0582 |
| Лица контролирующие акционера эмитента отсутствуют | | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Фамилия, имя, отчество: | **Тамазов Зубер Гидович** | |
| Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | | 9,5922 |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | | 9,5922 |
| Лица контролирующие акционера эмитента отсутствуют | | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Фамилия, имя, отчество: | **Фурманн Виктория Александровна** | |
| Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | | 5,229 |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | | 5,229 |
| Лица контролирующие акционера эмитента отсутствуют | | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Фамилия, имя, отчество: | **Емельянов Юрий Алексеевич** | |
| Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | | 7,499 |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | | 7,499 |
| Лица контролирующие акционера эмитента отсутствуют | | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Фамилия, имя, отчество: | **Бжания Максим Асланович** | |
| Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | | 5,1995 |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | | 5,1995 |
| Лица контролирующие акционера эмитента отсутствуют | | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Полное фирменное наименование: | **Акционерное общество коммерческий банк «Северный кредит»** | |
| Сокращенное фирменное наименование: | АО КБ «Северный кредит» | |
| Место нахождения: | 160000, Вологодская область, г. Вологда, ул. Герцена, д. 27 | |
| ИНН (если применимо): | 2901009852 | |
| ОГРН (если применимо): | 1022900001772 | |
| Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | | 8,0992 |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | | 8,0992 |
| Лица контролирующие акционера эмитента отсутствуют | | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Полное фирменное наименование: | **Общество с ограниченной ответственностью**  **«Инвестстрой»** | |
| Сокращенное фирменное наименование: | ООО «Инвестстрой» | |
| Место нахождения: | 350000, Г. Краснодар, ул. Красная, 113 | |
| ИНН (если применимо): | 2308117365 | |
| ОГРН (если применимо): | 1062308019180 | |
| Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | | 7,82 |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | | 7,82 |

Сведения о лицах, контролирующих участника (акционера) кредитной организации – эмитента, владеющего не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:

|  |  |
| --- | --- |
| Скоробогатов Александр Владимирович  вид контроля, под которым находится участник (акционер) кредитной организации –эмитента по отношению к контролирующему его лицу - Прямой контроль | |
|  |  |

основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет такой контроль:

|  |
| --- |
| Участие в юридическом лице (ООО «Инвестстрой»), являющегося участником (акционером) кредитной организации-эмитента |

признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) кредитной организации - эмитента, такого контроля:

|  |
| --- |
| Право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации -эмитента процентов голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации – эмитента.процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации -эмитента 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации -эмитента 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации -эмитента процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации -эмитента процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации -эмитента процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации -эмитента |

подконтрольные лицу, контролирующему участника (акционера) кредитной организации - эмитента, организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем лица, контролирующего участника (акционера) кредитной организации - эмитента):

Иные подконтрольные лицу, контролирующему участника (акционера) кредитной организации - эмитента, организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем лица, контролирующего участника (акционера) кредитной организации - эмитента) отсутствуют.

Информация о лицах, владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации - эмитента, который владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала кредитной организации - эмитента или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Фамилия, имя, отчество: | **Скоробогатов Александр Владимирович** | |
| размер доли в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) участника (акционера) кредитной организации – эмитента: | | 100% |
| доля принадлежащих обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации – эмитента: | | - |
| размер доли в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | | 0,00% |
| доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | | 0,00% |

Информация о номинальных держателях, на имя которых в реестре акционеров зарегистрированы акции кредитной организации – эмитента, составляющие не менее чем 5 процентов уставного капитала или не менее чем 5 процентов обыкновенных акций:

Номинальные держатели, на имя которых в реестре акционеров зарегистрированы акции кредитной организации – эмитента отсутствуют.

6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента, наличии специального права («золотой акции»)

В уставном капитале ОАО «ЮГ-Инвестбанк» отсутствуют доли уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящиеся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности.

6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента

В соответствии с уставом кредитной организации – эмитента одному акционеру может принадлежать:

|  |
| --- |
| Ограничения отсутствуют. |

Суммарная номинальная стоимость акций, которые могут принадлежать одному акционеру в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента:

|  |
| --- |
| Ограничения отсутствуют. |

Максимальное число голосов, предоставляемых одному акционеру в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента:

|  |
| --- |
| Ограничения отсутствуют. |

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации - эмитенте, установленные законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации:

|  |
| --- |
| Приобретение акций (долей) кредитной организации - эмитента нерезидентами регулируется федеральными законами. |

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале кредитной организации – эмитенте:

Для формирования уставного капитала кредитной организации - эмитента не могут быть использованы привлеченные денежные средства. Оплата уставного капитала кредитной организации при увеличении ее уставного капитала путем зачета требований к кредитной организации не допускается, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме. Банк России вправе установить порядок и критерии оценки финансового положения учредителей (участников) кредитной организации.

Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими федеральными законами.

Унитарные предприятия не вправе выступать учредителями (участниками) кредитных организаций.

Банк России устанавливает [предельный размер](consultantplus://offline/ref=3B5190AF052FA93F9AF1E0E6FADABB5241ACF48D748B40526FDBEDBF8A3B4F4C516D6314A86FEDDAr6ECN) имущественных (неденежных) вкладов в уставный капитал кредитной организации, а также [перечень](consultantplus://offline/ref=3B5190AF052FA93F9AF1E0E6FADABB5241ACF48D748B40526FDBEDBF8A3B4F4C516D6314A86FEDD9r6ECN) видов имущества в неденежной форме, которое может быть внесено в оплату уставного капитала.

Если иное не установлено федеральными законами, приобретение (за исключением случая, если акции (доли) приобретаются при учреждении кредитной организации) и (или) получение в доверительное управление (далее - приобретение) в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более одного процента акций (долей) кредитной организации требуют [уведомления](consultantplus://offline/ref=81B126557D6AE724AC990CC0A8DC8D35590C3841D2938C600E194420DC92CD27B541B07977FD9F90F6z4O) Банка России, а более 10 процентов - предварительного согласия Банка России.

Получение предварительного согласия Банка России в указанном порядке, требуется также в случае приобретения:

1) более 10 процентов акций, но не более 25 процентов акций кредитной организации;

2) более 10 процентов долей, но не более одной трети долей кредитной организации;

3) более 25 процентов акций кредитной организации, но не более 50 процентов акций;

4) более одной трети долей кредитной организации, но не более 50 процентов долей;

5) более 50 процентов акций кредитной организации, но не более 75 процентов акций;

6) более 50 процентов долей кредитной организации, но не более двух третей долей;

7) более 75 процентов акций кредитной организации;

8) более двух третей долей кредитной организации.

Предварительного согласия Банка России требует также установление юридическим или физическим лицом в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации (далее - установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации).

Вышеуказанные требования распространяются также на случаи приобретения более одного процента акций (долей) кредитной организации, более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на случай установления контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным [законом](consultantplus://offline/ref=5FCDCEBBCF2AF7247AEE6B00D099F5F92C88A92BBA55867F994221EEC3f509O) от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

Уведомление о приобретении более одного процента акций (долей) кредитной организации направляется в Банк России не позднее 30 дней со дня данного приобретения.

Согласие Банка России на совершение сделки (сделок), направленной на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, может быть получено после совершения сделки (далее - последующее согласие) в случае, если приобретение акций кредитной организации и (или) установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации осуществляются при публичном размещении акций, а также в иных установленных Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» случаях. Предусмотренная возможность получения последующего согласия распространяется также на приобретение более 10 процентов акций кредитной организации при публичном размещении акций и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

Порядок получения предварительного согласия и последующего согласия Банка России на совершение сделки (сделок), направленной на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, и порядок уведомления Банка России о приобретении более одного процента акций (долей) кредитной организации устанавливаются федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России

Банк России имеет право отказать в даче согласия на совершение сделки (сделок), направленной (направленных) на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, в случае:

1) установления неудовлетворительного финансового положения лица, совершающего сделку (сделки), направленную (направленные) на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации;

2) отсутствия положительного решения антимонопольного органа по ходатайству о даче согласия на осуществление сделки (сделок), представленному в соответствии с Федеральным [законом](consultantplus://offline/ref=60DF6BECE65FFE55CFAD74A6505BBAB782C14507FDDF63074E4EB547F8LC36O) от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции», если сделка (сделки), направленная (направленные) на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, подлежит (подлежат) контролю в соответствии с антимонопольным законодательством;

3) отсутствия решения о предварительном согласовании сделки или о согласовании установления контроля в соответствии с Федеральным [законом](consultantplus://offline/ref=60DF6BECE65FFE55CFAD74A6505BBAB782C6430FF8DB63074E4EB547F8LC36O) от 29 апреля 2008 года № 57-ФЗ «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства», если сделка (сделки), направленная (направленные) на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, подлежит (подлежат) контролю в соответствии с указанным Федеральным законом;

4) неудовлетворительной деловой репутации лица, совершающего сделку (сделки), направленную (направленные) на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, в соответствии с основаниями, установленными [статьей 16](consultantplus://offline/ref=60DF6BECE65FFE55CFAD74A6505BBAB782C04A0EF3DC63074E4EB547F8C67CEC3B309B686EL435O) Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в отношении учредителей (участников) кредитной организации, приобретающих более 10 процентов акций (долей) кредитной организации. При этом сроки, установленные [абзацами третьим](consultantplus://offline/ref=60DF6BECE65FFE55CFAD74A6505BBAB782C04A0EF3DC63074E4EB547F8C67CEC3B309B6861L43DO) - [пятым](consultantplus://offline/ref=60DF6BECE65FFE55CFAD74A6505BBAB782C04A0EF3DC63074E4EB547F8C67CEC3B309B6861L43FO), [восьмым](consultantplus://offline/ref=60DF6BECE65FFE55CFAD74A6505BBAB782C04A0EF3DC63074E4EB547F8C67CEC3B309B6861L438O), [одиннадцатым](consultantplus://offline/ref=60DF6BECE65FFE55CFAD74A6505BBAB782C04A0EF3DC63074E4EB547F8C67CEC3B309B6861L435O) и [двенадцатым](consultantplus://offline/ref=60DF6BECE65FFE55CFAD74A6505BBAB782C04A0EF3DC63074E4EB547F8C67CEC3B309B6861L434O) пункта 5 части первой статьи 16 указанного Федерального закона, исчисляются по отношению ко дню подачи в Банк России ходатайства о даче согласия на совершение сделки (сделок), направленной (направленных) на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации;

5) наличия других оснований, предусмотренных федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

Банк России отказывает в даче согласия на совершение сделки (сделок), направленной на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, если ранее судом была установлена вина лица, совершающего сделку (сделки), направленную на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, в причинении убытков какой-либо кредитной организации при исполнении им обязанностей члена совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, единоличного исполнительного органа, его заместителя и (или) члена коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции).

6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций

Составы акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владевших не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала кредитной организации - эмитента, а для кредитных организаций - эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также не менее 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, определенные на дату составления списка лиц, имевших право на участие в каждом общем собрании акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, проведенном за последний завершенный финансовый год, предшествующих дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года и до даты окончания отчетного квартала по данным списка лиц, имевших право на участие в каждом из таких собраний:

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № пп | Полное фирменное наименование акционера (участника) (наименование) или Фамилия, имя, отчество | Сокращен-ное наименова-ние акционера (участника) | место нахождения | ОГРН (если применимо) или ФИО | ИНН (если применимо) | Доля в уставном капитале кредитной организации -эмитента | Доля принадлежавших обыкновенных акций кредитной организации -эмитента |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «23» мая 2014 года | | | | | | | |
| 11. | Облогин Алексей Сергеевич |  | Г. Краснодар | Облогин А.С. |  | 25,204% | 25,204% |
| 22. | Облогин Сергей Владимирович |  | Г. Краснодар | Облогин С.В. |  | 4,7765% | 4,7765% |
| 33. | Россыхина Ирина Александровна |  | Г. Краснодар |  |  | 12,0582% | 12,0582% |
| 44. | Повзнер Дмитрий Маркович |  | Г. Петропавловск-Камчатский | Повзнер Д.М. |  | 9,5922% | 9,5922% |
| 55. | Сидельникова Алла Анатольевна |  | Г. Петропавловск-Камчатский | Сидельникова А.А. |  | 9,5990% | 9,5990% |
| 66. | Лазыкина Татьяна Борисовна |  | Г. Москва | Лазыкина Т.Б. |  | 8,0992% | 8,0992% |
| 77. | Белкин Александр Борисович |  | Г. Москва | Белкин А.Б. |  | 7,99% | 7,99% |
| 38. | Общество с ограниченной ответственностью «Инвестстрой» | ООО «Инвестстрой» | Г. Краснодар,  Ул. Красная, 113 | 1062308019180 | 2308117365 | 7,3221% | 7,3221% |
| 49. | Бжания Максим Асланович |  | Г. Москва | Бжания М.А. |  | 5,1995% | 5,1995% |
| Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «27» декабря 2014 года | | | | | | | |
| 11. | Облогин Алексей Сергеевич |  | Г. Краснодар | Облогин А.С. |  | 25,204% | 25,204% |
| 22. | Облогин Сергей Владимирович |  | Г. Краснодар | Облогин С.В. |  | 4,7765% | 4,7765% |
| 33. | Россыхина Ирина Александровна |  | Г. Краснодар |  |  | 12,0582% | 12,0582% |
| 44. | Хагур Оксана Юльевна |  | Г. Краснодар | Хагур О.Ю. |  | 9,5922% | 9,5922% |
| 55. | Фурманн Виктория Александровна |  | Г. Краснодар | Фурманн В.А. |  | 9,5990% | 9,5990% |
| 66. | Чарковская Луиза Юрьевна |  | Г. Балашиха | Чарковская Л.Ю. |  | 8,0992% | 8,0992% |
| 77. | Тренева Валентина Викторовна |  | Г. Москва | Тренева В.В. |  | 7,99% | 7,99% |
| 38. | Общество с ограниченной ответственностью «Инвестстрой» | ООО «Инвестстрой» | Г. Краснодар,  Ул. Красная, 113 | 1062308019180 | 2308117365 | 7,3221% | 7,3221% |
| 49. | Бжания Максим Асланович |  | Г. Москва | Бжания М.А. |  | 5,1995% | 5,1995% |
| Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «25» мая 2015 года | | | | | | | |
| 11. | Облогин Алексей Сергеевич |  | Г. Краснодар | Облогин А.С. |  | 25,204% | 25,204% |
| 22. | Облогин Сергей Владимирович |  | Г. Краснодар | Облогин С.В. |  | 4,7765% | 4,7765% |
| 33. | Россыхина Ирина Александровна |  | Г. Краснодар |  |  | 12,0582% | 12,0582% |
| 44. | Тамазов Зубер Гидович |  | Г. Краснодар | Тамазов З.Г. |  | 9,5922% | 9,5922% |
| 55. | Фурманн Виктория Александровна |  | Г. Краснодар | Фурманн В.А. |  | 9,5990% | 9,5990% |
| 66. | Чарковская Луиза Юрьевна |  | Г. Балашиха | Чарковская Л.Ю. |  | 8,0992% | 8,0992% |
| 77. | Тренева Валентина Викторовна |  | Г. Москва | Тренева В.В. |  | 7,99% | 7,99% |
| 38. | Общество с ограниченной ответственностью «Инвестстрой» | ООО «Инвестстрой» | Г. Краснодар,  Ул. Красная, 113 | 1062308019180 | 2308117365 | 7,3221% | 7,3221% |
| 49. | Бжания Максим Асланович |  | Г. Москва | Бжания М.А. |  | 5,1995% | 5,1995% |
| Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «23» мая 2016 года | | | | | | | |
| 11. | Облогин Алексей Сергеевич |  | Г. Краснодар | Облогин А.С. |  | 25,204% | 25,204% |
| 22. | Облогин Сергей Владимирович |  | Г. Краснодар | Облогин С.В. |  | 4,7765% | 4,7765% |
| 33. | Россыхина Ирина Александровна |  | Г. Краснодар |  |  | 12,0582% | 12,0582% |
| 44. | Тамазов Зубер Гидович |  | Г. Краснодар | Тамазов З.Г. |  | 9,5922% | 9,5922% |
| 55. | Фурманн Виктория Александровна |  | Г. Краснодар | Фурманн В.А. |  | 5,229% | 5,229% |
| 66. | Акционерное общество коммерческий банк «Северный кредит» |  | Г. Вологда | 1022900001772 | 2901009852 | 8,0992% | 8,0992% |
| 77. | Емельянов Юрий Алексеевич |  | Г. Ростов-на-Дону | Емельянов Ю.А. |  | 7,499% | 7,499% |
| 38. | Общество с ограниченной ответственностью «Инвестстрой» | ООО «Инвестстрой» | Г. Краснодар,  Ул. Красная, 113 | 1062308019180 | 2308117365 | 7,3221% | 7,3221% |
| 49. | Бжания Максим Асланович |  | Г. Москва | Бжания М.А. |  | 5,1995% | 5,1995% |

6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

Сведения о количестве и объеме в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, требовавших одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, по итогам последнего отчетного квартала:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Наименование показателя** | **Отчетный период:**  **на 01.10.2016 (3 квартал 2016)** | |
| Общее количество, штук | Общий объем в денежном выражении, руб. |
| 1 | 2 | 3 |
| Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента | 2 | 136 000.00 |
| Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) кредитной организации - эмитента | 2 | 136 000.00 |
| Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации - эмитента |  |  |
| Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента |  |  |

**Информация по сделке (группе взаимосвязанных сделок), цена которой составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента, определенной по данным ее бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, совершенной кредитной организацией - эмитентом за последний отчетный квартал:**

|  |  |
| --- | --- |
| дата совершения сделки: |  |
| предмет сделки и иные существенные условия сделки: |  |
| стороны сделки: |  |
| полное и сокращенное фирменные наименования (для некоммерческой организации - наименование) юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки: |  |
| основание (основания), по которому лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки: |  |
| размер сделки: |  |
| срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств: |  |
| орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об одобрении сделки: |  |
| дата принятия решения | « » \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ года |
| дата составления протокола | « » \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ года |
| номер протокола: |  |
| иные сведения о сделке: | |
| Сделки, цена которой составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным ее бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, совершенной кредитной организацией-эмитентом за отчетный квартал, ОАО «ЮГ-Инвестбанк» не совершались | |
|  | |

Информация о каждой сделке (группе взаимосвязанных сделок), в совершении которой имелась заинтересованность и решение об одобрении которой советом директоров (наблюдательным советом) или общим собранием акционеров (участников) кредитной организации - эмитента не принималось в случаях, когда такое одобрение является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации:

|  |  |
| --- | --- |
| дата совершения сделки: |  |
| предмет сделки и иные существенные условия сделки: |  |
| полное и сокращенное фирменные наименования (для некоммерческой организации - наименование) юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки: |  |
| основание (основания), по которому лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки: |  |
| размер сделки: |  |
| срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств: |  |
| орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об одобрении сделки: |  |
| иные сведения о сделке: | |
| Сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и решение об одобрении которых советом директоров или общим собранием акционеров Банка не принималось в случаях, когда такое одобрение является обязательным в соответствии с законодательством Российской федерации, в отчетном квартале не совершались. | |
|  | |

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

В связи с тем, что ценные бумаги ОАО «ЮГ-Инвестбанк» не допущены к организованным торгам и ОАО «ЮГ‑Инвестбанк» не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые допущены к организованным торгам, информация в данном пункте не предоставляется.

VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация

7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента

Состав приложенной к ежеквартальному отчету годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

а) отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

Информация в отчёте за истекший квартал не представляется.

б) отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО):

Информация в отчёте за истекший квартал не представляется.

Стандарты (правила), в соответствии с которыми составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность: Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО).

7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента

Состав приложенной к ежеквартальному отчету квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

а) Отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № пп | Наименование формы отчетности, иного документа | Номер приложения к ежеквартальному отчету |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчётность ОАО «ЮГ-Инвестбанк» по итогам 9 месяцев 2016 г. по состоянию на 01.10.2016 г. | Приложение 1 |

б) квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО):

ОАО «ЮГ-Инвестбанк» составляет только годовую финансовую отчетность по стандартам МСФО. На другие промежуточные отчетные даты отчетность по МСФО не составляется.

7.3. Консолидированная финансовая отчетность кредитной организации - эмитента

Консолидированная отчётность не составляется, так как ОАО «ЮГ-Инвестбанк» не имеет вложений в акции (доли), которые позволяли бы ОАО «ЮГ-Инвестбанк» оказывать прямо или косвенно (через третье лицо) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления другой кредитной организации или другого (других) юридического лица (юридических лиц) - некредитной организации (некредитных организаций).

7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента

В Учетную политику ОАО «ЮГ-Инвестбанк» на 2016 г. в третьем квартале 2016 г. внесены следующие изменения:

- в соответствии с внесением изменений в Положение Банка России № 448-П « 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» уточнен порядок отражения в учете полностью амортизированного объекта основных средств или НМА при принятии решения о его реализации;

- в связи с внедрением нового стандарта кредитования внесены изменения в части установления временного интервала для учета процентных доходов (расходов) будущих периодов по кредитным операциям.

7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж

В связи с тем, что ценные бумаги ОАО «ЮГ-Инвестбанк» не допущены к организованным торгам и ОАО «ЮГ‑Инвестбанк» не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые допущены к организованным торгам, информация в данном пункте не предоставляется.

7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного отчётного года

В течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала существенных изменений в составе имущества ОАО «ЮГ-Инвестбанк» не было.

7.7. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

ОАО «ЮГ-Инвестбанк» не участвует в судебных процессах, которые могут существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности банка.

VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах

8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте

8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала: | 100 010 000 | руб. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Акции, составляющие уставный капитал кредитной организации-эмитента | Общая номинальная стоимость, руб. | Доля акций в уставном капитале, % |
| 1 | 2 | 3 |
| Обыкновенные акции | 100 010 000 | 100 |
| Привилегированные акции | - | - |

Акции кредитной организации эмитента не обращаются за пределами Российской Федерации посредством обращения депозитарных ценных бумаг (ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении указанных акций российского эмитента.

Акции ОАО «ЮГ-Инвестбанк» за пределами Российской Федерации не обращаются.

8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента

Уставный капитал ОАО «ЮГ-Инвестбанк» за последний завершенный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала не изменялся и составляет на 01.04.2016 г. сумму 100 010 000 рублей.

8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента

**Наименование высшего органа управления кредитной организации - эмитента:**

|  |
| --- |
| Общее собрание акционеров |

**Порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента**

|  |
| --- |
| Сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее, чем за 20 дней, а сообщение о проведении общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, - не позднее чем, за 30 дней до даты его проведения. Если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании совета директоров Банка, вопрос о реорганизации общества в форме слияния, выделения или разделения и вопрос об избрании совета директоров (наблюдательного совета) общества, создаваемого путем реорганизации в форме слияния, выделения или разделения, то сообщение о проведении внеочередного общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее, чем за 70 дней до даты его проведения.  Сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, заказным письмом, или вручено каждому из указанных лиц под роспись.  Банк вправе дополнительно информировать акционеров о проведении общего собрания акционеров через иные средства массовой информации (телевидение, радио и т.п.), а также на веб-сайте Банка в сети Интернет.  В случае, если зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицом является номинальный держатель акций, сообщение о проведении общего собрания акционеров направляется по адресу номинального держателя акций, если в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, не указан иной почтовый адрес, по которому должно направляться сообщение о проведении общего собрания акционеров. В случае, если сообщение о проведении общего собрания акционеров направлено номинальному держателю акций, он обязан довести его до сведения своих клиентов в порядке и сроки, которые установлены правовыми актами Российской Федерации или договором с клиентом. |

**Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок направления (предъявления) таких требований**

|  |
| --- |
| Внеочередное общее собрание акционеров проводится по решению совета директоров банка на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии, аудитора банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций общества.  Доля голосующих акций, принадлежащих акционеру (акционерам), вносящим предложение в повестку дня общего собрания акционеров и предложения о выдвижении кандидатов в органы управления Банка определяется на дату направления (передачи) такого предложения  Созыв внеочередного общего собрания акционеров по требованию ревизионной комиссии (ревизора) общества, аудитора общества или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций общества, осуществляется советом директоров.  В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания. В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров могут содержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов, а также предложение о форме проведения Общего собрания акционеров. В случае, если требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров исходит от акционеров (акционера), оно должно содержать имена (наименования) акционеров (акционера), требующих созыва такого собрания, и указание количества, категории (типа) принадлежащих им акций, вопросы, подлежащие внесению в повестку дня внеочередного общего собрания акционеров. Требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров подписывается лицами (лицом), требующими созыва внеочередного Общего собрания акционеров.  Требование о проведении внеочередного общего собрания акционеров направляется в Совет директоров заказным письмом или передается в подразделение Банка, ответственное за регистрацию входящей корреспонденции. Дата предъявления требования о созыве внеочередного общего собрания акционеров определяется по дате его поступления в Банк. |

**Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента.**

|  |
| --- |
| Дата проведения общего собрания акционеров определяется Советом директоров ОАО «ЮГ-Инвестбанк».  Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, не может быть установлена ранее чем через 10 дней с даты принятия решения о проведении общего собрания акционеров и более чем за 50 дней, а в случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов совета директоров - более чем за 80 дней до даты проведения общего собрания акционеров. |

**Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента, а также порядок внесения таких предложений.**

|  |
| --- |
| В повестку дня годового общего собрания акционеров вправе внести предложения акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций общества  Предложения в повестку дня годового общего собрания акционеров должны поступить в общество не позднее чем через 30 дней после окончания отчетного года.  Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания и предложения о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером).  Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров должно содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу. Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.  Предложение о выдвижении кандидатов должно содержать наименование органа, для избрания в который предлагается кандидат, а также по каждому кандидату следующие сведения:  - фамилию, имя, отчество;  - данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган выдавший документ);  - дату и место рождения;  - идентификационный номер налогоплательщика (при наличии);  - сведения об образовании, в том числе повышении квалификации (наименование учебного учреждения, дату окончания, специальность);  - места работы и должности за последние пять лет, а также должности, занимаемые кандидатом в органах управления других юридических лиц, за последние пять лет;  - перечень юридических лиц, участником которых является кандидат с указанием количества принадлежащих ему акций, долей (паев), а также доли (в процентах) в уставном (складочном) капитале этих лиц;  - перечень лиц, по отношению к которым кандидат является аффилированным лицом с указанием оснований признания его аффилированным лицом;  - почтовый адрес, адрес электронной почты, номер телефона по которому можно связаться с кандидатом;  - письменное подтверждение согласия кандидата о занятии соответствующей должности в избираемом органе.  Предлагаемые кандидатуры в совет директоров Банка должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.  С целью подтверждения соответствия выдвигаемого кандидата в члены Совета директоров Банка требованиям деловой репутации и квалификационным требованиям к предложению прилагаются следующие документы:  - декларация кандидата на должность члена Совета директоров Банка по форме определенной Положением об общем собрании акционеров ОАО «ЮГ-Инвестбанк»;  - оригинал справки о наличии (отсутствии) судимости кандидата, выданной Министерством внутренних дел Российской Федерации (действительной на дату рассмотрения Советом директоров поступившего предложения);  - выписка из реестра дисквалифицированных лиц о дисквалификации кандидата либо справка об отсутствии в реестре дисквалифицированных лиц информации о кандидате, выданная Федеральной налоговой службой (действительной на дату рассмотрения Советом директоров поступившего предложения).  Вышеперечисленные документы считаются действительными в течение месяца с момента их получения в Министерстве внутренних дел Российской Федерации и налоговом органе.  К предложению о внесении предложений в повестку дня должны быть приложены выписки из реестра акционеров, подтверждающих владение данными акционерами голосующими акциями общества в количестве, предоставляющем право на представление предложений в повестку дня годового общего собрания акционеров.  Помимо вопросов, предложенных для включения в повестку дня годового общего собрания акционеров акционерами, а также в случае отсутствия таких предложений, Совет директоров Банка вправе включать в повестку дня Общего собрания акционеров вопросы по своему усмотрению.  В повестку дня внеочередного общего собрания акционеров вправе внести предложения лица, требующие созыва внеочередного общего собрания акционеров (акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций общества, Совет директоров, Ревизионная комиссия, Аудитор).  В требовании о проведении внеочередного общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания. В требовании о проведении внеочередного общего собрания акционеров могут содержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов, а также предложение о форме проведения общего собрания акционеров.  В случае, если требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров исходит от акционеров (акционера), оно должно содержать имена (наименования) акционеров (акционера), требующих созыва такого собрания, и указание количества, категории (типа) принадлежащих им акций.  Требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров подписывается лицами (лицом), требующими созыва внеочередного общего собрания акционеров.  Предложение о внесении вопросов в повестку дня представляется путем: направления в Банк заказным письмом или передаче нарочным в подразделение Банка, ответственное за регистрацию входящей корреспонденции. |

**Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами).**

|  |
| --- |
| С информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведению общего собрания акционеров вправе знакомится лица, имеющие право на участие в общем собрании акционеров.  Информация (материалы), подлежащие предоставлению лицам, имеющим прав на участие в общем собрании акционеров в течение 20 дней, а в случае проведения общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации банка, в течение 30 дней до проведения общего собрания акционеров должна быть доступна лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, для ознакомления в помещении исполнительного органа общества и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении общего собрания акционеров. Указанная информация (материалы) должна быть доступна лицам, принимающим участие в общем собрании акционеров, во время его проведения. |

**Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) кредитной организации – эмитента) решений, принятых высшим органом управления кредитной организации - эмитента, а также итогов голосования.**

Итоги голосования по всем вопросам повестки дня общего собрания акционеров, по которым имелся кворум, оглашаются Председателем счетной комиссии (лицом осуществляющим функции счетной комиссии) на общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, после окончания подсчета голосов. Формулировки решений, принятых общим собранием акционеров по вопросам повестки дня оглашаются Председателем общего собрания акционеров.

Итоги голосования по всем вопросам повестки дня общего собрания акционеров, по которым имелся кворум, доводятся до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в форме отчета об итогах голосования в [порядке](consultantplus://offline/ref=E6A6A1E04A43E10AAEBF45D0FFB2442E75F995D12F5B6D3F237833689F783AF02419045976eAk0P), предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания акционеров, не позднее четырех рабочих дней после даты закрытия общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

В случае, если на дату составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, зарегистрированным в реестре акционеров общества лицом являлся номинальный держатель акций, отчет об итогах голосования направляется в электронной форме (в форме электронного документа, подписанного электронной подписью) номинальному держателю акций. Номинальный держатель акций обязан довести до сведения своих депонентов отчет об итогах голосования, полученный им в соответствии с настоящим пунктом, в порядке и в сроки, которые установлены нормативными правовыми актами Российской Федерации или договором с депонентом.

8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организации - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций

Список коммерческих организаций, в которых кредитная организация - эмитент на дату утверждения ежеквартального отчета владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Полное фирменное наименование: | Открытое акционерное общество «Пансионат «Анапакурорт» | |
| Сокращенное фирменное наименование: | ОАО «Пансионат «Анапакурорт» | |
| ИНН (если применимо): | 2301003778 | |
| ОГРН: (если применимо): | 1022300507426 | |
| Место нахождения: | 353410, г. Анапа, ул. Ленина,4 | |
| Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации: | | 14,86% |
| Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту: | | 14,86% |

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента:

|  |
| --- |
| 0,00% |

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации:

|  |
| --- |
| 0,00% |

8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом

Существенные сделки ОАО «ЮГ-Инвестбанк» в отчетном квартале не совершались.

8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента

В связи с отсутствием изменений в отчетном квартале данная информация не предоставляется.

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций | Дата государственной регистрации | Категория | Тип | Номинальная стоимость,  руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 10102772В | 30.06.1999 г. | обыкновенные | - | 1 |

Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые не являются погашенными или аннулированными):

|  |  |
| --- | --- |
| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций | Количество акций, находящихся в обращении, шт. |
| 1 | 2 |
| 10102772В | 100 010 000 |

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется):

|  |  |
| --- | --- |
| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций | Количество акций, находящихся в размещении, шт. |
| 1 | 2 |
| 10102772B | 0 |

Количество объявленных акций:

|  |  |
| --- | --- |
| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций | Количество объявленных акций, шт. |
| 1 | 2 |
| 10102772B | 80 000 000 |

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

|  |  |
| --- | --- |
| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций | Количество акций, поступивших в распоряжение кредитной организации – эмитента (находящихся на балансе), шт. |
| 1 | 2 |
| 10102772В | 0 |

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента:

|  |  |
| --- | --- |
| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций | Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт. |
| 1 | 2 |
| 10102772В | 0 |

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

|  |  |
| --- | --- |
| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг: | 10102772В |

Права владельцев акций данного выпуска

- участвовать лично или через своего представителя в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции. Обыкновенная именная акция дает один голос при решении вопросов на общем собрании акционеров за исключением случаев кумулятивного голосования по выборам членов Совета директоров Банка и участвует в распределении чистой прибыли после создания необходимых резервов, расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами, выплаты процентов по облигациям. Акция не представляет права голоса до момента ее полной оплаты;

- получать объявленные дивиденды;

- получать материалы и информацию о деятельности Банка в порядке, установленном законодательством, Уставом, внутренними документами Банка, решениями Общего собрания акционеров;

- при ликвидации Банка получить оставшуюся часть имущества, пропорционально количеству акций на день ликвидации Банка.

Право требовать выкупа акций имеют акционеры-владельцы голосующих акций Банка, имеющие право участвовать в Общем собрании акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может повлечь возникновение права требования выкупа акций. Банк может направить на выкуп акций не более 10 процентов стоимости чистых активов Банка на дату принятия решения, которое повлекло возникновение у акционеров право требовать выкупа обществом, принадлежащих им акций. В случае, если общее количество акций, в отношении которых заявлены требования о выкупе, превышает количество акций, которое может быть выкуплено Банком с учетом установленного выше ограничения, акции выкупаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям.

Акционер Банка вправе продать или иным образом уступить права на принадлежащие ему акции Банка без согласия других акционеров. Отчуждению подлежат только оплаченные акции Банка.

8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента

8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

Таких ценных бумаг нет

8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными

Таких ценных бумаг нет

8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об обеспечении предоставленном по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением

Банк не осуществлял эмиссию облигаций.

8.4.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием

Банк не осуществлял эмиссию облигаций.

8.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям с залоговым обеспечением денежными требованиями

Банк не осуществлял эмиссию облигаций.

8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента

В сведениях об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги ОАО «ЮГ-Инвестбанк» в отчетном квартале изменений не произошло.

В обращении находятся документарные ценные бумаги кредитной организации - эмитента с обязательным централизованным хранением.

Акции ОАО «ЮГ-Инвестбанк» выпускаются в бездокументарной форме.

8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

Названия и реквизиты законодательных актов Российской Федерации, действующих на дату окончания отчетного квартала, которые регулируют вопросы импорта и экспорта капитала и могут повлиять на выплату нерезидентам дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента, а при наличии у кредитной организации - эмитента иных ценных бумаг, находящихся в обращении, - также на выплату процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам - владельцам таких ценных бумаг

|  |
| --- |
| ЗАКОН РФ ОТ 10.12.2003 № 173-ФЗ «О ВАЛЮТНОМ РЕГУЛИРОВАНИИ И ВАЛЮТНОМ КОНТРОЛЕ»  ЗАКОН РФ ОТ 10.07.2002 № 86-ФЗ «О ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНКЕ РОССИИ)»  ЗАКОН РФ ОТ 02.12. 1990 № 395-1 «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»  ПОСТАНОВЛЕНИЕ ФКЦБ РФ № 03-17/ПС ОТ 01.04.2003 «О РАЗМЕЩЕНИИ И ОБРАЩЕНИИ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ РОССИЙСКИХ ЭМИТЕНТОВ ЗА ПРЕДЕЛАМИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ |

8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и (или) выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента

8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента

Сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента за 5 последних завершенных финансовых лет, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала по каждой категории (типу) акций кредитной организации – эмитента:

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование показателя | Значение показателя за отчетный период: 2010 год |
| Категория акций, для привилегированных акций – тип | Обыкновенные акции |
| Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение | Общее собрание акционеров  Дата принятия решения: 26.05.2011 г.  Протокол № 30 от 31.05.2011 г. |
| Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб. | 0.060 |
| Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб. | 6 000 600 |
| Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющих право на получение дивидендов | 21.04.2011 г. |
| Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды | Финансовый 2010 год |
| Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов | 25.07.2011 г. |
| Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество) | Денежные средства( рубли РФ) |
| Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд) | Чистая прибыль отчетного года |
| Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, % | 11,45 % |
| Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб. | 6 000 600 |
| Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), % | 100 % |
| В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов | Дивиденды выплачены в срок в полном объеме |
| Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению | Иные сведения отсутствуют |

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование показателя | Значение показателя за отчетный период: 2011 год |
| Категория акций, для привилегированных акций – тип | Обыкновенные акции |
| Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение | Общее собрание акционеров  Дата принятия решения: 31.05.2012 г.  Протокол № 32 от 05.06.2012 г. |
| Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб. | 0.050 |
| Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб. | 5 000 500 |
| Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов | 26.04.2012 г. |
| Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды | Финансовый 2011 год |
| Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов | 30.07.2012 г. |
| Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество) | Денежные средства (рубли РФ) |
| Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд) | Чистая прибыль отчетного года |
| Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, % | 11,98 % |
| Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб. | 4 986 684,05 |
| Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), % | 99,72 % |
| В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов | Дивиденды в наличной форме частично не выплачены в связи с неявкой акционеров |
| Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению | Иные сведения отсутствуют |

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование показателя | Значение показателя за отчетный период: 2012 год |
| Категория акций, для привилегированных акций – тип | Обыкновенные акции |
| Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение | Общее собрание акционеров  Дата принятия решения: 18.06.2013 г.  Протокол № 34 от 20.06.2013 г. |
| Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб. | 0.250 |
| Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб. | 25 002 500 |
| Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов | 27.05.2013 г. |
| Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды | Финансовый 2012 год |
| Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов | 16.08.2013 г. |
| Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество) | Денежные средства (рубли РФ) |
| Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд) | Чистая прибыль отчетного года |
| Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, % | 30,11 % |
| Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб. | 24 933 417,75 |
| Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), % | 99,72 % |
| В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов | Дивиденды в наличной форме частично не выплачены в связи с неявкой акционеров |
| Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению | Иные сведения отсутствуют |

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование показателя | Значение показателя за отчетный период: 2013 год |
| Категория акций, для привилегированных акций – тип | Обыкновенные акции |
| Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение | Общее собрание акционеров  Дата принятия решения: 17.06.2013 г.  Протокол № 35 от 20.06.2014 г. |
| Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб. | 0.500 |
| Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб. | 50 005 000 |
| Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов | 01.07.2014 г. |
| Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды | Финансовый 2013 год |
| Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов | 04.08.2014 г. |
| Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество) | Денежные средства (рубли РФ) |
| Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд) | Чистая прибыль отчетного года |
| Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, % | 49,13 % |
| Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб. | 50 005 000 |
| Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), % | 100 % |
| В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов | - |
| Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению | Иные сведения отсутствуют |

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование показателя | Значение показателя за отчетный период: 2014 год |
| Категория акций, для привилегированных акций – тип | Обыкновенные акции |
| Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение | Общее собрание акционеров  Дата принятия решения: 17.06.2015 г.  Протокол № 37 от 19.06.2015 г. |
| Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб. | 0.800 |
| Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб. | 80 008 000 |
| Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов | 29.06.2015 г. |
| Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды | Финансовый 2014 год |
| Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов | 03.08.2015 г. |
| Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество) | Денежные средства (рубли РФ) |
| Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд) | Чистая прибыль отчетного года |
| Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, % | 59,87 % |
| Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб. | 80 008 000 |
| Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), % | 100 % |
| В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов | - |
| Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению | Иные сведения отсутствуют |

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование показателя | Значение показателя за отчетный период: 2015 год |
| Категория акций, для привилегированных акций – тип | Обыкновенные акции |
| Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение | Общее собрание акционеров  Дата принятия решения: 16.06.2016 г.  Протокол № 38 от 21.06.2016 г. |
| Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб. | 1.000 |
| Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб. | 100 010 000 |
| Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов | 01.07.2016 г. |
| Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды | Финансовый 2015 год |
| Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов | 05.08.2016 г. |
| Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество) | Денежные средства (рубли РФ) |
| Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд) | Чистая прибыль отчетного года |
| Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, % | 64,30 % |
| Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб. | 100 010 000 |
| Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), % | 100% |
| В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов | - |
| Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению | Иные сведения отсутствуют |

8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента

ОАО «ЮГ-Инвестбанк» не осуществлял эмиссию облигаций.

8.8. Иные сведения

Иные сведения отсутствуют.

8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками

Такие сведения отсутствуют

Приложение 1

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ

ОАО «ЮГ-ИНВЕСТБАНК»

ПО ИТОГАМ 9 МЕСЯЦЕВ 2016 Г.

ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.10.2016 Г.

**СОДЕРЖАНИЕ :**

**Форма** [**0409806**](consultantplus://offline/ref=552C3854124C4ED6B637E200E9CFCBFE26D29A547D3CFD02225CB757AC02502585B2F73ED9CDF1B7m363I) **"Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" 3 стр.**

**Форма** [**0409807**](consultantplus://offline/ref=552C3854124C4ED6B637E200E9CFCBFE26D29A547D3CFD02225CB757AC02502585B2F73ED9CCF8B7m365I) **"Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)" 4 стр.**

**Форма** [**0409808**](consultantplus://offline/ref=552C3854124C4ED6B637E200E9CFCBFE26D29A547D3CFD02225CB757AC02502585B2F738DEC2mF61I) **"Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)" 5-12стр.**

**Форма** [**0409813**](consultantplus://offline/ref=552C3854124C4ED6B637E200E9CFCBFE26D29A547D3CFD02225CB757AC02502585B2F738DFCCmF6FI) **"Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности(публикуемая форма)" 13-14стр.**

**Форма** [**0409814**](consultantplus://offline/ref=552C3854124C4ED6B637E200E9CFCBFE26D29A547D3CFD02225CB757AC02502585B2F73ED8CDFEBDm363I) **"Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)" 15стр.**

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности:**

**1. Информация о банке**

**1.1. Общая информация о Банке и об основных направлениях его деятельности 16стр.**

**1.2. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений Банка 16стр.**

**1.3. Информация о банковской группе 17стр.**

**1.4. Органы управления Банка 17стр.**

**2. Краткая характеристика деятельности ОАО «ЮГ-Инвестбанк» в первом полугодии 2016 г.**

**2.1. Основные направления деятельности Банка 17-18стр.**

**2.2. Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка по состоянию на**

**01.10.2016 г. 18-19стр.**

1. **Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, и основных положений учетной политики ОАО «ЮГ-Инвестбанк»**

**3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий 19-20стр.**

**3.2. Информация об изменениях в учетной политике ОАО «ЮГ-Инвестбанк» на 2016 год. 20стр.**

**4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса**

**4.1. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии**

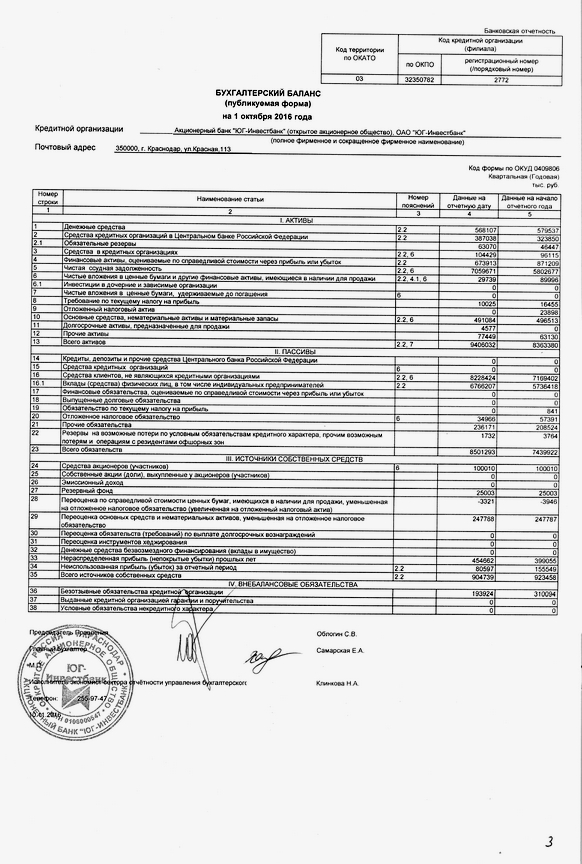
**для продажи 21 стр.**

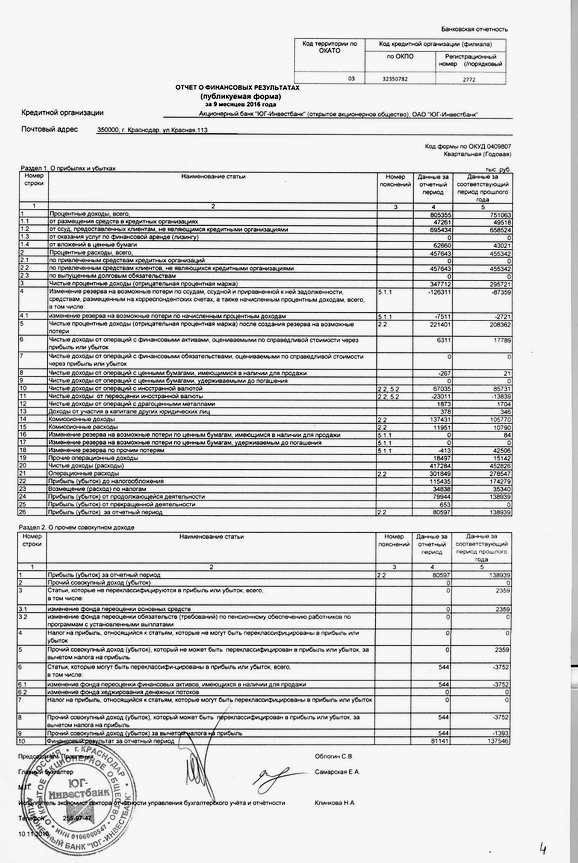
**5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах**

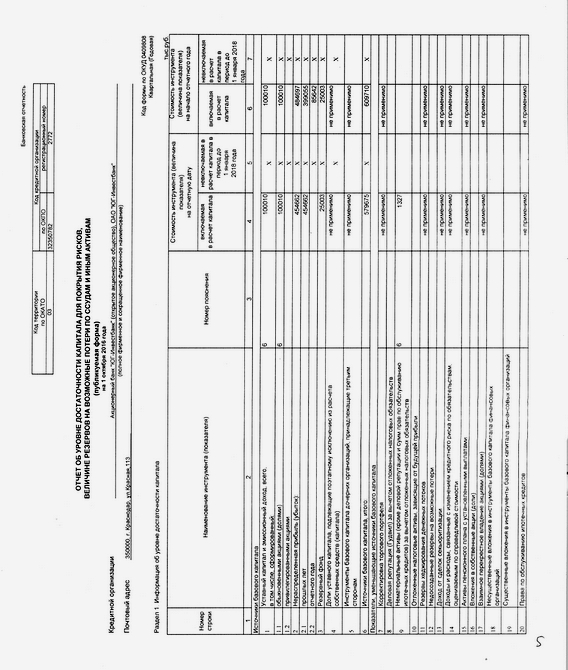
**5.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения 21-22 стр.**

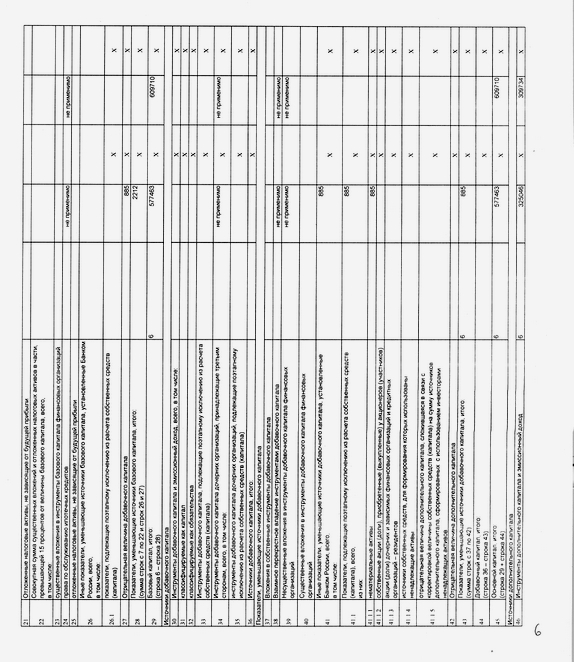
**5.2. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков 22 стр.**

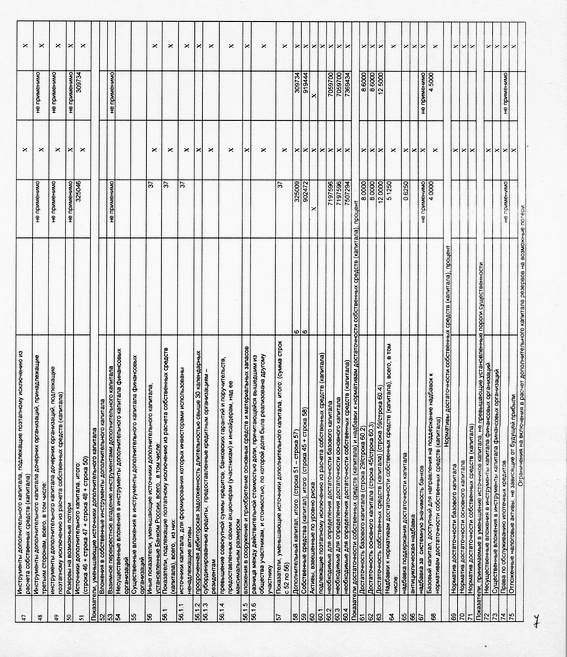
1. **Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала 22-27 стр.**
2. **Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности 27 стр.**
3. **Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств 27 стр.**
4. **Информация о принимаемых банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом 27-46 стр.**
5. **Информация о сделках по уступке прав требований 46 стр.**

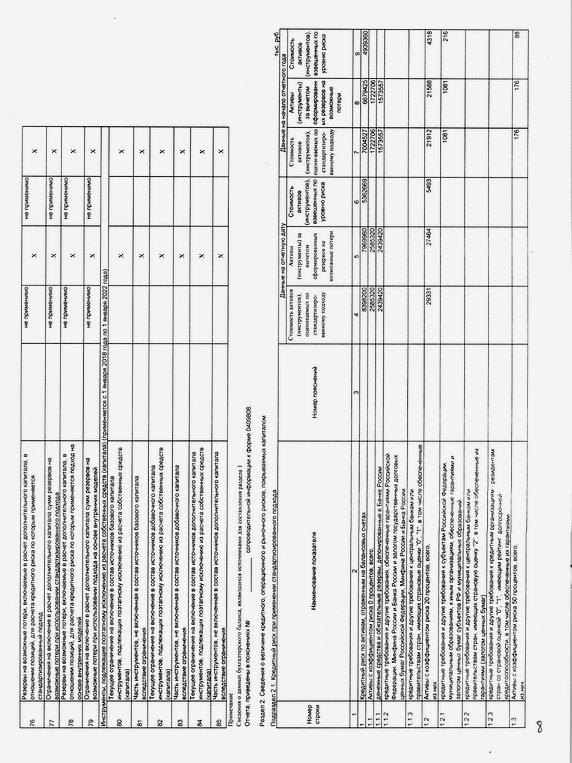
****

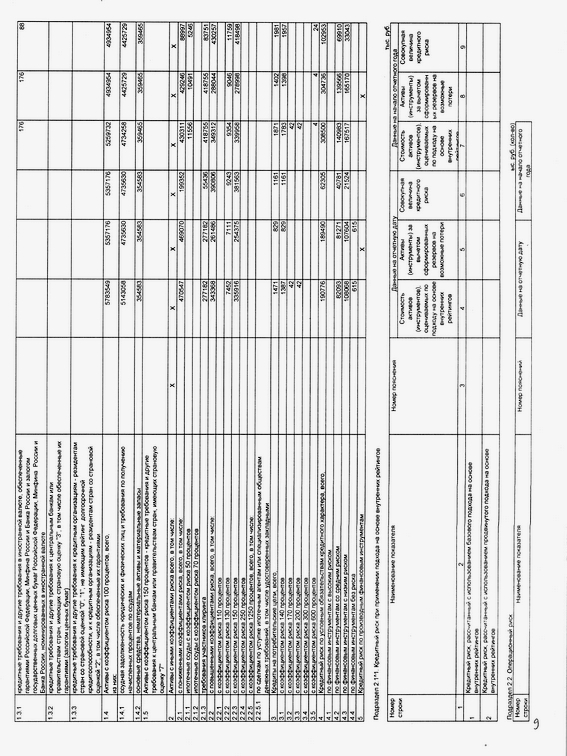
****

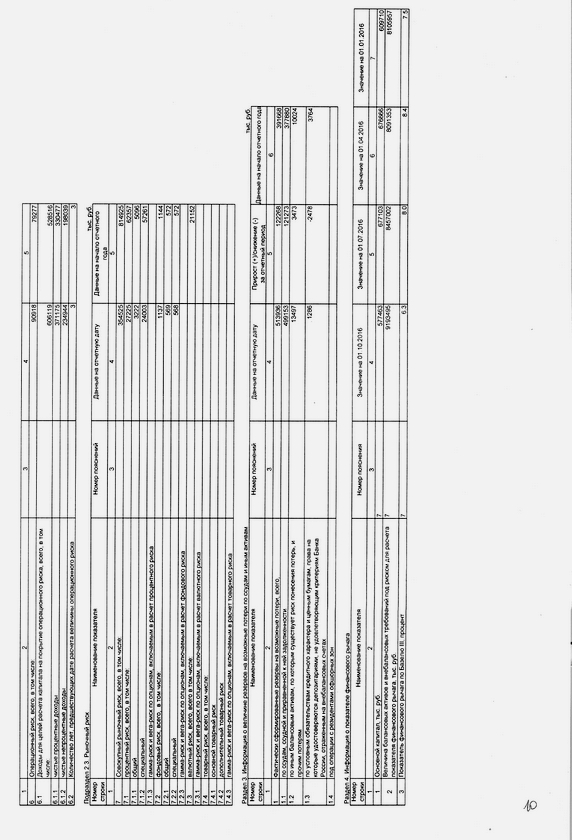
****

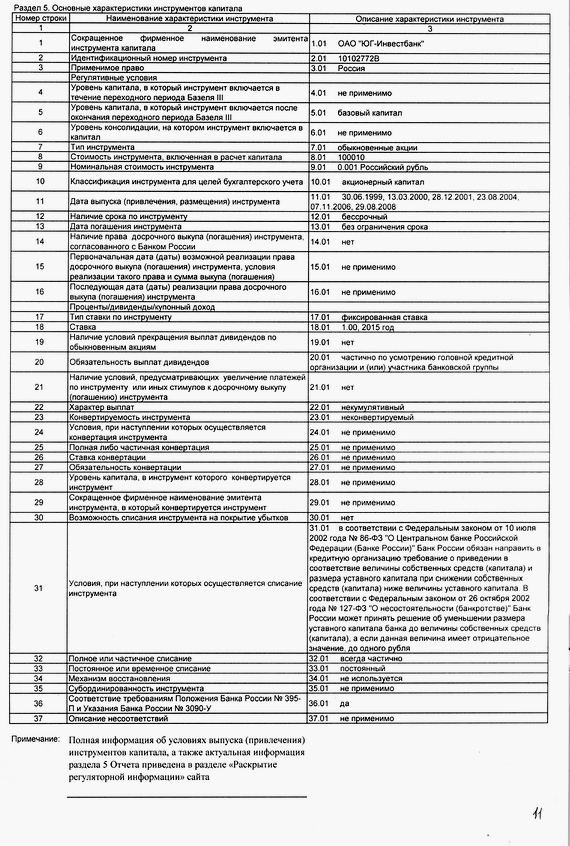
****

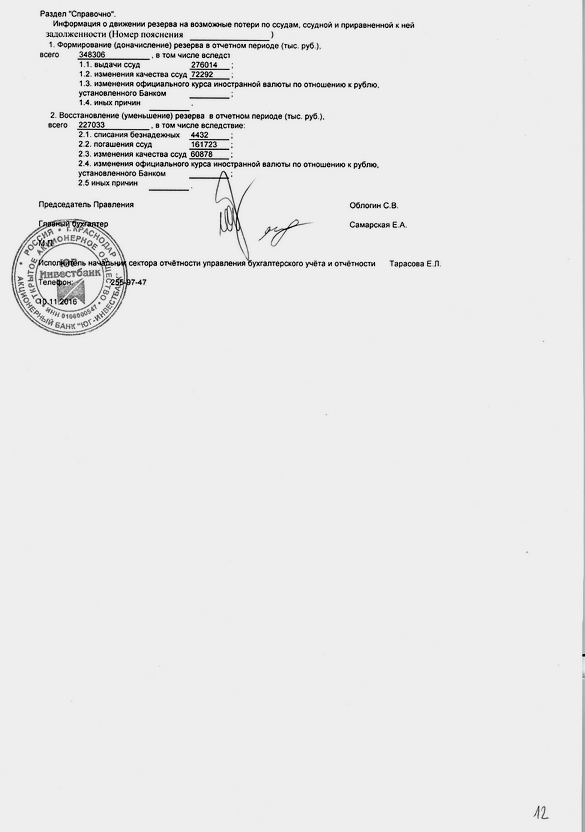
****

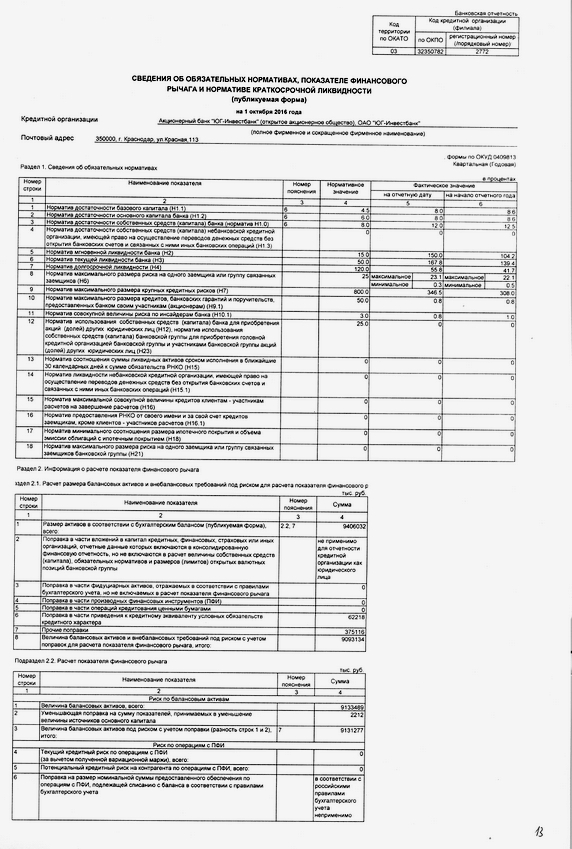
****

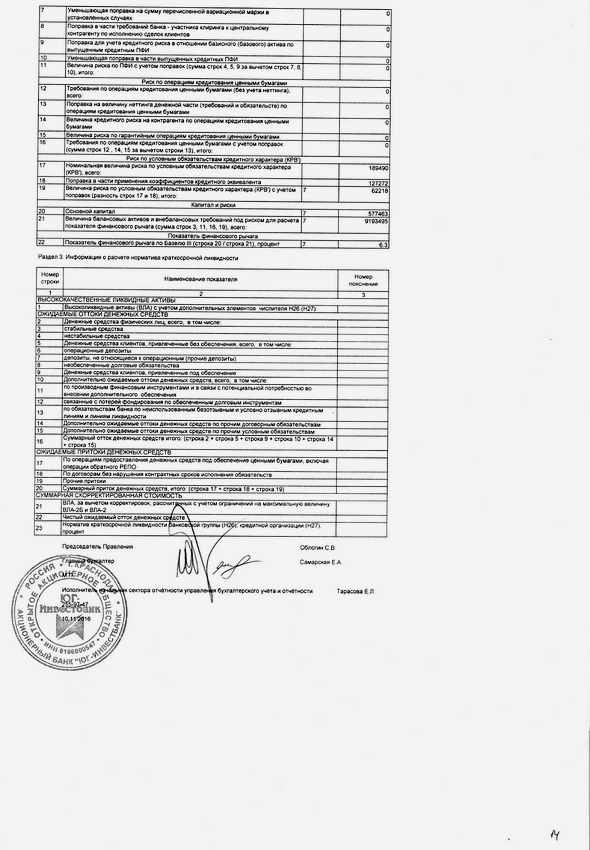
****

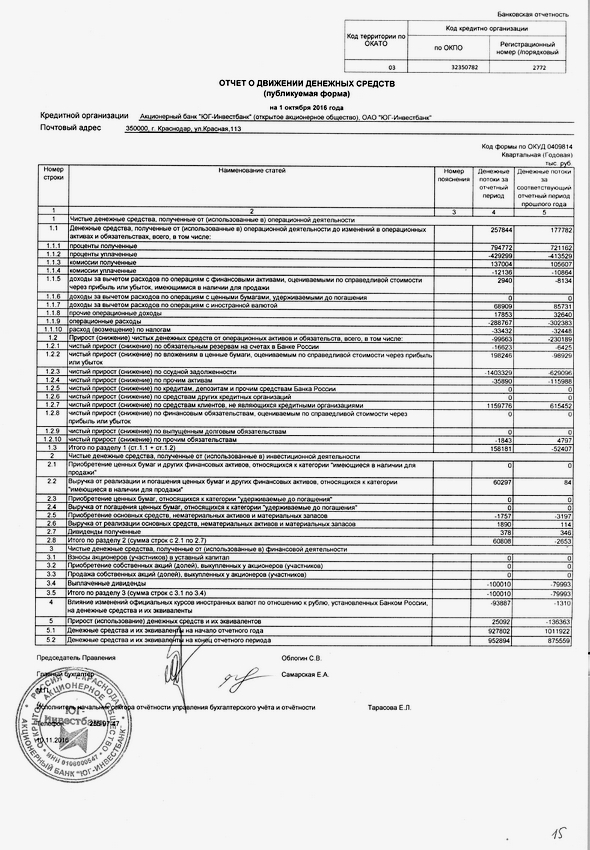
****

****

****

****

****

****

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

*Государственная регистрация:*

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

Свидетельство серии 23 № 003214207

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

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

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

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

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

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена Банком в валюте Российской Федерации за отчетный период с 01 января по 30 сентября 2016 года. Единицей измерения финансовых показателей промежуточной бухгалтерской (финансовой) 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 41 точку продаж, в том числе:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **на 01.10.2016 г.** | **на 01.01.2016 г.** | **на 01.01.2015 г.** |
| Филиалы | 1 | 2 | 3 |
| Дополнительные офисы | 23 | 23 | 21 |
| Операционные офисы | 4 | 1 | 1 |
| Операционные кассы | 14 | 15 | 19 |
| Итого | 42 | 41 | 44 |

В течение 9 месяцев 2016 года : открыт операционный офис в г. Таганрог Ростовской области, дополнительный офис в г. Белореченск Краснодарского края, закрыта операционная касса в ст. Динской Краснодарского края, Ростовский филиал переведен в операционный офис в г. Ростов, дополнительный офис Ростовского филиала в г. Зерноград переведен в операционный офис в г. Зерноград Ростовской области с переподчинением Головному Банку.

**1.3. Информация о банковской группе**

В отчетном периоде Банк не являлся участником банковской группы.

**1.4. Органы управления Банка.**

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

Количество акционеров Банка по состоянию на 01.10.2016 г. составляет 53, в т. ч. юридических лиц - 2, физических лиц – 51. Доля влияния на акционерный капитал Банка распределена следующим образом:

* доля акционеров – юридических лиц – 15,9212%,
* доля акционеров – физических лиц – 84,0788%.

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

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

Единоличным исполнительным органом является Председатель Правления Банка.

1. **КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОАО «ЮГ-ИНВЕСТБАНК» В ТЕЧЕНИЕ 9 МЕСЯЦЕВ 2016 Г.**
   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 памятными монетами из драгоценных металлов.

Банк проводит операции в трех ключевых сегментах: розничный и корпоративный бизнес, а также операции на финансовых рынках.

Приоритетом в развитии банковских операций в отчетном периоде являлось развитие розничного направления в активных операциях и корпоративного – в пассивных операциях. Банк стремился сохранять 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, стремясь к сокращению их доли за счет увеличения доли ресурсов, сформированных за счет средств корпоративных клиентов. 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, сейфовые ячейки, а также драгоценные металлы, 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 части платежных операций Банк развивал объемы обслуживания денежных переводов физических лиц без открытия счета, в том числе за счет расширения спектра используемых платежных систем.

Непроцентные доходы являлись чрезвычайно важным элементом в структуре доходов Банка, особенно в условиях нестабильных процентных ставок. Темп роста непроцентных доходов в розничном бизнесе напрямую связан с объемами кредитования, платежных и кассовых операций и должен соответствовать темпам роста их прогнозных значений.

*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 (в том числе за счет реализации передовых интернет-технологий), 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. Для этого были реализованы 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 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.

В сфере операций **на финансовых рынках** ОАО «ЮГ-Инвестбанк» осуществлял дальнейшую диверсификацию портфеля ценных бумаг для поддержания достаточного уровня ликвидности, снижения принимаемых рисков и повышения доходности активов. При формировании портфеля ценных бумаг предпочтение отдавалось долговым обязательствам, входящим в ломбардный список Банка России.

**2.2. Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка по состоянию на 01.10.2016 г.**

Основные финансовые показатели Банка по состоянию на 01.10.2016 г.

(темпы прироста/снижения указаны в соотношении показателей на дату составления последней годовой отчетности)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | **01.10.2016** |  |
| Активы, тыс. руб. |  | 9 406 032 |  |
|  | *темп прироста* | 12,5% |  |
| Собственные средства, тыс. руб. |  | 904 739 |  |
|  | *темп снижения* | 2,0% |  |
| Прибыль после налогообложения, тыс. руб. |  | 80 597 |  |
|  | *темп снижения* | 30,9% |  |
| Чистая ссудная задолженность |  | 7 059 671 |  |
|  | *темп прироста* | 21,7% |  |
| Объем привлеченных от клиентов средств |  | 8 228 424 |  |
|  | *темп прироста* | 14,8% |  |

Основными направлениями вложения средств Банка (в абсолютном выражении и в процентах от общей суммы активов) по состоянию на 01.10.2016 г. являются:

- ссудная задолженность юридических и физических лиц – 7 059,7 млн. руб. или 75,1% активов;

- вложения в ценные бумаги – 703,7 млн. руб. или 7,5% активов;

- денежные средства, средства на счетах в Банке России и в кредитных организациях – 1059,6 млн. руб. или 11,3% активов;

- вложения в основные средства, нематериальные активы и материальные запасы – 491,1 млн. руб. или 5,2% активов.

Основными источниками средств Банка (в абсолютном выражении и в процентах от общей суммы активов) по состоянию на 01.10.2016г. являются:

- средства корпоративных клиентов – 1462,2 млн. руб. или 15,5% от размера активов;

- средства физических лиц – 6 766,2 млн. руб. или 71,9% от размера активов;

- собственные средства – 904,7 млн. руб. или 9,6% от размера активов.

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 в период 9 месяцев 2016 года являются:

- чистые процентные доходы после создания РВП– 221,4 млн. руб.;

- чистые комиссионные доходы – 125,5 млн. руб.;

- чистые доходы от операций с иностранной валютой (включая переоценку) – 44,0млн. руб.;

- операционные расходы – 301,8 млн. руб.

1. **КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ ОАО «ЮГ-ИНВЕСТБАНК»**

Промежуточная отчетность ОАО «ЮГ-Инвестбанк» составлена в соответствии с Указанием Банка России № 3081-У от 25.10.2013 г. «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности». Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности составлена в соответствии с Учетной политикой Банка на 2016 г.

Промежуточная отчетность ОАО «ЮГ-Инвестбанк» по состоянию на 01.10.2016 г. составлена на основе единой Учетной политики на 2016 г. Существенных событий и операций, не отраженных в годовой отчетности за 2015 г., в период 9 месяцев 2016 г. не было.

**3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.**

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями Положения Банка России № 385-П от 16.07.2012г. «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями), 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.

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, преемственность входящего баланса, приоритет содержания над формой, открытость.

Учетная политика Банка на 2016 год содержит все основные принципы, методы оценки и учета существенных событий, которые были отражены в Учетной политике на 2015 год.

В соответствии с Положением № 446-П в отношении учета процентных доходов по ссудам и иным активам, в т.ч. требованиям, отнесенным Банком к I-II категориям качества, получение дохода признается определенным. В отношении активов III категории качества утвержден принцип отсутствия неопределенности в получении доходов. Следовательно, процентные доходы по активам I-III категории качества отражаются по методу начисления в балансе в корреспонденции со счетами доходов. В отношении процентных доходов по активам IV-V категорий качества получение доходов признается неопределенным, отражение начисленных процентов осуществляется на внебалансовых счетах.

В соответствии с Положением № 448-П в отношении имущества Банком приняты следующие принципы, методы оценки и учета :

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, методом оценки определен рыночный подход, 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. Остальные группы основных средств учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения ;

для нематериальных активов Банк использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом на вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;

учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляет по справедливой стоимости, методом оценки справедливой стоимости определен рыночный подход.

В соответствии с Положением № 465-П оценка обязательств (требований) по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам Банка, отнесенным в категорию работников, принимающих риски, осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами, регламентирующими политику в области оплаты труда работников Банка.

В течение 9 месяцев 2016 г. учет существенных операций и событий осуществлялся с использованием принципов и методов, утвержденных Учетной политикой Банка на 2016 г.

Согласно Учетной политике Банка существенными событиями или операциями для раскрытия сопроводительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности признаются :

для бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств – отклонение отдельных статей отчетности, составленной на отчетную дату, от аналогичных показателей, содержащихся в последней годовой отчетности, на 25 %, при этом отклонение в абсолютной величине должно составлять не менее 25 млн.рублей. В отчете о финансовых результатах для определения отклонений с целью их признания существенными, показатели на отчетную дату переводятся в годовое исчисление;

для сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага – отклонение показателя финансового рычага, рассчитанного на отчетную дату, на 20 % от аналогичного показателя на дату составления последней годовой отчетности; отклонение отдельных компонентов показателя финансового рычага ( основного капитала, величины балансовых активов под риском, величины риска по операциям с производными финансовыми инструментами, величины риска по операциям кредитования ценными бумагами, величины риска по условным обязательствам кредитного характера) на отчетную дату на 10 % от аналогичных величин на дату составления последней годовой отчетности; отклонение расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета финансового рычага, на отчетную дату на 10 % от аналогичного расхождения на дату составления последней годовой отчетности.

**3.2. Информация об изменениях в учетной политике ОАО «ЮГ-Инвестбанк» на 2016 год.**

В Учетную политику ОАО «ЮГ-Инвестбанк» на 2016 г. во третьем квартале 2016 г. вносились следующие изменения:

- в соответствии с внесением изменений в Положение Банка России № 448-П « 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» уточнен порядок отражения в учете полностью амортизированного объекта основных средств или НМА при принятии решения о его реализации;

- в связи с внедрением нового стандарта кредитования внесены изменения в части установления временного интервала для учета процентных доходов (расходов) будущих периодов по кредитным операциям.

**4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА**

**4.1. Чистые вложения в ценные бумаги другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.**

Информация об объеме и структуре чистых вложений в ценные бумаги , имеющиеся в наличии для продажи, изложена в следующей таблице:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Сроки обращения, лет | Вложения в российских рублях, тыс. руб. | Вложения в российских рублях, тыс. руб. | Вложения в российских рублях, тыс. руб. |
|  | | **На 01.10.2016** | **На 01.01.2016** | **На 01.10.2015** |
| **Долговые ценные бумаги**, всего | | 29 739 | 89 996 | 132 562 |
| Облигации российских кредитных организаций | 0,3 – 1,1 | - | 20 611 | 61 141 |
| Облигации российских организаций | 0,3 – 2,4 | 29 739 | 69 385 | 71 421 |
| **Долевые ценные бумаги**, всего | | 122 | 122 | 122 |
| **Долговые обязательства по кредитному качеству** | | | | |
| С рейтингом от BBB | | - | 23 797 | 84 283 |
| C рейтингом от B | | 29 739 | 66 199 | 48 279 |
| С рейтингом от C | | - | - |  |
| С рейтингом ниже (без рейтинга) | | - | - |  |

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

**5.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения.**

**5.1.1. Информация о созданных и восстановленных резервах на возможные потери:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **На 01.10.2016 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 | 225 770 | 352 081 | -126 311 |
| в т. ч. по начисленным процентным доходам | 12 261 | 19 772 | -7 511 |
| 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 | 16 952 | 17 365 | -413 |
| Итого: | 242 722 | 369 446 | -126 724 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **На 01.01.2016 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 | 376 039 | 526 312 | -150 273 |
| в т. ч. по начисленным процентным доходам | 10 233 | 16 225 | -5 992 |
| РВП по ценным бумагам, имеющимися в наличии для продажи | 118 | 0 | 118 |
| РВП по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | 0 | 0 | 0 |
| РВП по прочим потерям, всего | 122 924 | 82 850 | 40 074 |
| в т. ч. по объектам НВНОД | 47 358 | 3 134 | 44 224 |
| Итого: | 499 081 | 609 162 | -110 081 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **На 01.10.2015 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 | 177 054 | 264 413 | -87 359 | | в т. ч. по начисленным процентным доходам | 6 077 | 8 798 | -2 721 | | РВП по ценным бумагам, имеющимися в наличии для продажи | 84 | 0 | 84 | | РВП по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | 0 | 0 | 0 | | РВП по прочим потерям, всего | 77 947 | 35 441 | 42 506 | | в т. ч. по объектам НВНОД | 47 358 | 3 288 | 44 070 | | Итого: | 255 085 | 299 854 | -44 769 | |

**5.2. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков.**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **На 01.10.2016** | **На 01.01.2016** | **На 01.10.2015** |
| Доходы от курсовых разниц по операциям с иностранной валютой | 158 348 | 377 656 | 328 027 |
| Расходы от курсовых разниц по операциям с иностранной валютой | 91 313 | 299 553 | 242 296 |
| Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой | 67 035 | 78 103 | 85 731 |
| Доходы от переоценки средств в иностранной валюте | 2 070 907 | 3 168 110 | 2 449 642 |
| Расходы от переоценки средств в иностранной валюте | 2 093 918 | 3 154 802 | 2 463 481 |
| Итого доходы от переоценки иностранной валюты | -23 011 | 13 308 | -13 839 |
| Всего чистые доходы от операций с иностранной валютой | 44 024 | 91 411 | 71 892 |

**6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание значения достаточности капитала на уровне, не ниже 10%. Политика в сфере управления капиталом в отчетном периоде по сравнению с предыдущим периодом Банком не менялась. Контроль выполнения норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и подписываются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

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

По Базелю III

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **На 01.10.2016** | | **На 01.01.2016** | |
|  | Сумма | Н1 (факт) | Сумма | Н1 (факт) |
|  |  |  |  |  |
| Основной капитал, в т. ч. | 577 463 | 8.0 | 609 710 | 8.6 |
| - базовый капитал | 577 463 | 8.0 | 609 710 | 8.6 |
| - добавочный капитал | 0 | - | 0 | - |
| Дополнительный капитал | 325 009 | - | 309 734 | - |
| Капитал итого | 902 472 | 12.0 | 919 444 | 12.5 |

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, резервный фонд и нераспределенную прибыль прошлых лет). Источники добавочного капитала у Банка отсутствуют;

- дополнительный капитал, состоящий из прироста стоимости имущества за счет переоценки и прибыли текущего года .

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 .

В течение 9 месяцев 2016 г. Банк соблюдал все установленные Банком России требования к уровню капитала.

Информация об убытках от обесценения и восстановления убытков от обесценения, признанных в течение периода в составе капитала для каждого вида активов, представлена в п.5.1. Раздела 5 настоящего пояснения.

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала»

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер п/п | Бухгалтерский баланс | | | [Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)](consultantplus://offline/ref=911577E65D7501B57E0D28FE6013A403474EF3EA232A0A631412039CAB1E9B1C527BC392C3523CJ1sFI) | | |
| Наименование статьи | Номер строки | Данные на отчетную дату | Наименование показателя | Номер строки | Данные на отчетную дату |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | "Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, | 24, 26 | 100 010 | X | X | X |
| в том числе: |
| 1.1 | отнесенные в базовый капитал | X | 100 010 | "Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, | [1](consultantplus://offline/ref=911577E65D7501B57E0D28FE6013A403474EF3EA232A0A631412039CAB1E9B1C527BC392C35D34J1sCI) | 100 010 |
| в том числе сформированный:" |
| 1.2 | отнесенные в добавочный капитал | X |  | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал" | [31](consultantplus://offline/ref=911577E65D7501B57E0D28FE6013A403474EF3EA232A0A631412039CAB1E9B1C527BC392C35C34J1sCI) |  |
| 1.3 | отнесенные в дополнительный капитал | X |  | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" | [46](consultantplus://offline/ref=911577E65D7501B57E0D28FE6013A403474EF3EA232A0A631412039CAB1E9B1C527BC392C35C3CJ1sCI) | 325 046 |
| 2 | "Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, | 15, 16 | 8228424 | X | X |  |
| в том числе: |
| 2.1 | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал | X |  | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства | [32](consultantplus://offline/ref=911577E65D7501B57E0D28FE6013A403474EF3EA232A0A631412039CAB1E9B1C527BC392C35C34J1s0I) |  |
| 2.2 | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал | X | X | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего | [46](consultantplus://offline/ref=911577E65D7501B57E0D28FE6013A403474EF3EA232A0A631412039CAB1E9B1C527BC392C35C3CJ1sCI) | 325 046 |
| 2.2.1 |  |  |  | из них: | X |  |
| субординированные кредиты |
| 3 | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, | [10](consultantplus://offline/ref=911577E65D7501B57E0D28FE6013A403474EF3EA232A0A631412039CAB1E9B1C527BC392C3573DJ1s0I) | 491 084 | X | X | X |
| в том числе: |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, | X | 1 327 | X | X | X |
| из них: |
| 3.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств | X |  | "Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" | [8](consultantplus://offline/ref=911577E65D7501B57E0D28FE6013A403474EF3EA232A0A631412039CAB1E9B1C527BC392C35D30J1sFI) |  |
| [(строка 5.1 таблицы)](file:///C:\Users\1\AppData\Local\Microsoft\Windows\Temporary%20Internet%20Files\Content.MSO\E6CF6EC3.xls#RANGE!P153) | [(строка 5.1 таблицы)](file:///C:\Users\1\AppData\Local\Microsoft\Windows\Temporary%20Internet%20Files\Content.MSO\E6CF6EC3.xls#RANGE!P153) |
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств | X | 1 327 | ["Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)](file:///C:\Users\1\AppData\Local\Microsoft\Windows\Temporary%20Internet%20Files\Content.MSO\E6CF6EC3.xls#RANGE!P160) | [9](consultantplus://offline/ref=911577E65D7501B57E0D28FE6013A403474EF3EA232A0A631412039CAB1E9B1C527BC392C35D30J1s1I) | 1 327 |
| [(строка 5.2 таблицы)](file:///C:\Users\1\AppData\Local\Microsoft\Windows\Temporary%20Internet%20Files\Content.MSO\E6CF6EC3.xls#RANGE!P160) |
| 3.2 | нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал | X | 885 | "нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению | [41.1.1](consultantplus://offline/ref=911577E65D7501B57E0D28FE6013A403474EF3EA232A0A631412039CAB1E9B1C527BC392C35C30J1s1I) | 885 |
| 4 | "Отложенный налоговый актив", всего, | [9](consultantplus://offline/ref=911577E65D7501B57E0D28FE6013A403474EF3EA232A0A631412039CAB1E9B1C527BC392C3573DJ1sEI) |  | X | X | X |
| в том числе: |
| 4.1 | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | X |  | "Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли" | [10](consultantplus://offline/ref=911577E65D7501B57E0D28FE6013A403474EF3EA232A0A631412039CAB1E9B1C527BC392C35D33J1s9I) |  |
| 4.2 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | X |  | "Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли" | [21](consultantplus://offline/ref=911577E65D7501B57E0D28FE6013A403474EF3EA232A0A631412039CAB1E9B1C527BC392C35D3DJ1sBI) |  |
| 5 | "Отложенное налоговое | [20](consultantplus://offline/ref=911577E65D7501B57E0D28FE6013A403474EF3EA232A0A631412039CAB1E9B1C527BC392C35634J1sBI) | 34 966 | X | X | X |
| обязательство", всего, из них: |
| 5.1 | [уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)](file:///C:\Users\1\AppData\Local\Microsoft\Windows\Temporary%20Internet%20Files\Content.MSO\E6CF6EC3.xls#RANGE!P99) | X |  | X | X |  |
| 5.2 | [уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)](file:///C:\Users\1\AppData\Local\Microsoft\Windows\Temporary%20Internet%20Files\Content.MSO\E6CF6EC3.xls#RANGE!P108) | X |  | X | X |  |
| 6 | "Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе: | [25](consultantplus://offline/ref=911577E65D7501B57E0D28FE6013A403474EF3EA232A0A631412039CAB1E9B1C527BC392C35637J1sAI) |  | X | X | X |
| 6.1 | уменьшающие базовый капитал | X |  | "Вложения в собственные акции (доли)" | [16](consultantplus://offline/ref=911577E65D7501B57E0D28FE6013A403474EF3EA232A0A631412039CAB1E9B1C527BC392C35D32J1sBI) |  |
| 6.2 | уменьшающие добавочный капитал | X |  | "Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению | 37, 41.1.2 |  |
| 6.3 | уменьшающие дополнительный капитал | X |  | "Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала" | [52](consultantplus://offline/ref=911577E65D7501B57E0D28FE6013A403474EF3EA232A0A631412039CAB1E9B1C527BC392C05537J1sBI) |  |
| 7 | "Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, | 3, 5, 6, 7 | 7193839 | X | X | X |
| в том числе: |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X |  | "Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | [18](consultantplus://offline/ref=911577E65D7501B57E0D28FE6013A403474EF3EA232A0A631412039CAB1E9B1C527BC392C35D32J1sFI) |  |
| 7.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X |  | "Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | [19](consultantplus://offline/ref=911577E65D7501B57E0D28FE6013A403474EF3EA232A0A631412039CAB1E9B1C527BC392C35D32J1s1I) |  |
| 7.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X |  | "Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | [39](consultantplus://offline/ref=911577E65D7501B57E0D28FE6013A403474EF3EA232A0A631412039CAB1E9B1C527BC392C35C31J1sFI) |  |
| 7.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X |  | "Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | [40](consultantplus://offline/ref=911577E65D7501B57E0D28FE6013A403474EF3EA232A0A631412039CAB1E9B1C527BC392C35C31J1s1I) |  |
| 7.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X |  | "Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций" | [54](consultantplus://offline/ref=911577E65D7501B57E0D28FE6013A403474EF3EA232A0A631412039CAB1E9B1C527BC392C05537J1sFI) |  |
| 7.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X |  | "Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций" | [55](consultantplus://offline/ref=911577E65D7501B57E0D28FE6013A403474EF3EA232A0A631412039CAB1E9B1C527BC392C05537J1s1I) |  |

**7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ СВЕДЕНИЙ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ.**

В связи с тем, что требования по соблюдению норматива краткосрочной ликвидности, рассчитываемого согласно Положению Банка России № 510-П, распространяется на системно значимые кредитные организации, признаваемые Банком России таковыми в соответствии с Указанием Банка России № 3737-У, информация о нормативе краткосрочной ликвидности не раскрывается.

Информация о показателе финансового рычага :

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **01.10.2016** | **01.01.2016** |
| Показатель финансового рычага(%) | 6,3 | 7,5 |
| Основной капитал (тыс. руб.) | 577463 | 609710 |
| Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (тыс. руб.) | 9406032 | 8363380 |
| Величина балансовых активов под риском (тыс. руб.) | 9131277 | 8003140 |
| Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (тыс. руб.) | 62218 | 102817 |
| Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (тыс. руб.) | 9193495 | 8105957 |

Изменение показателя финансового рычага по состоянию на 01.10.2016 г. по сравнению с показателем на 01.01.2016 г. ( снижение на 16 %) не является существенным для раскрытия.

Имеют место изменения отдельных компонентов показателя финансового рычага, являющиеся существенными для раскрытия :

1) рост величины балансовых активов в соответствии с бухгалтерским балансом на 12 %, а также рост величины балансовых активов под риском на 14 % как отдельного компонента показателя финансового рычага связан с ростом ссудной задолженности;

2) снижение величины риска по условным показателям кредитного характера на 39 % обусловлено использованием кредитных линий.

1. **СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

Информация не раскрывается, т.к. в отчетном периоде не было существенных изменений в показателях отчета о движении денежных средств.

1. **ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ**

Управление рисками и их минимизация в ОАО «ЮГ-Инвестбанк» являются приоритетными. Управление банковскими рисками осуществляется в соответствии с Политикой управления банковскими рисками, принятой Советом директоров Банка. Система управления рисками Банка позволяет учитывать риски, как на стадии принятия решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности, и направлена обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью и уровнем принимаемых на себя Банком рисков.

Основными видами рисков, которые Банк выделяет для управления, являются:

-Кредитный риск;

-Рыночный риск;

-Риск ликвидности;

-Операционный риск;

-Правовой риск;

-Риск потери деловой репутации;

-Стратегический риск;

-Регуляторный риск.

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.

Источники риска ликвидности связанны 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.

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

Правовой риск возникает в результате различного применения норм законодательства судебными органами либо в результате невозможности исполнения контрактов вследствие нарушения Банком законодательства или нормативных актов. Отличительным признаком правового риска от иных банковских рисков является возможность избежать появления опасного для Банка уровня риска при полном соблюдении сторонами банковского процесса действующих законодательных и нормативных актов, внутренних документов и процедур Банка.

Риск потери деловой репутации возникает в результате негативного восприятия Банка клиентами, контрагентами, акционерами, инвесторами, кредиторами, рыночными аналитиками, надзорными органами. Деловую репутацию Банк рассматривает в качестве источника риска как саму по себе, так и вследствие взаимодействия с другими видами рисков. Характерными особенностями риска потери деловой репутации является то, что данный риск обладает уникально высокой степенью возможности трансформироваться в иные виды риска. Проявления последствий утраты (ослабления, снижения) деловой репутации, прежде всего, влекут изменение ликвидности Банка.

Основными источниками стратегического риска Банка являются неэффективная организация стратегического планирования и недостаточность взаимодействия с собственниками банка по вопросам видения Банка в стратегическом периоде. Риск возникает вследствие неверно сформулированной, несоответствующей рыночным реалиям стратегии управления Банком, повлекшей за собой негативные последствия.

Возникновение регуляторного риска может быть обусловлено несоблюдением Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка, несоответствием внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособностью Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства, недостаточной проработкой Банком законодательных вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

Влияние факторов странового, регионального, отраслевого риска на операции Банка является несущественным, в связи, с чем Банк не выделяет для управления данные виды рисков. При принятии решений о проведении операций (сделок) и оценке возможных потерь Банк учитывает влияние станового, регионального, отраслевого рисков. Ограничение влияния данных рисков реализуется установлением лимитов и качественных характеристик для данных видов риска.

Система управления рисками в ОАО «ЮГ-Инвестбанк» строится в соответствии с представлениями Банка об её адекватности требованиям законодательства и применимыми банковскими практиками. Субъектом управления выступает специальная группа служащих Банка (менеджеров), наделённая правом с помощью установленных приёмов осуществлять целенаправленное воздействие на объект управления. Объектом управления выступают банковские операции, подверженные рискам, а также экономические отношения, возникающие между Банком и хозяйствующими субъектами в процессе принятия риска.

Тактическое управление рисками Банка осуществляется Советом Директоров Банка и Правлением Банка, которые утверждают общую политику управления рисками и политику по управлению каждым из существующих видов риска в отдельности. Оперативное управление рисками осуществляют ресурсный комитет и кредитная комиссия. Эти органы принимают решения о рисках по конкретным операциям и утверждают процедуры, передающие часть полномочий по принятию таких решений на низшие уровни системы управления. Координация управления рисками и оценка совокупных рисков Банка осуществляется специалистом по управлению рисками. Специалист по управлению рисками независим в своей деятельности и подчиняется непосредственно Председателю Правления. Управление рисками конкретных операций осуществляется подразделениями Банка (управлениями, отделами, дополнительными (операционными) офисами и филиалами Банка), совершающими операции в рамках установленных лимитов, процедур и полномочий.

Стратегия управления рисками Банка включает долгосрочные принципы и правила управления рисками. Стратегия управления рисками ОАО «ЮГ-Инвестбанк» базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального для акционеров Банка баланса между максимизацией прибыли и долгосрочной стабильностью Банка. В осуществлении стратегии управления рисками Банк использует следующие основные принципы:

-Банк не рискует, если есть такая возможность;

-Банк не рискует больше, чем это может позволить собственный капитал;

-Руководство Банка думает о последствиях риска и не рискует многим ради малого;

-Банк не создаёт рисковых ситуаций ради получения сверхприбыли;

-Банк держит риски под контролем;

-Банк распределяет риски среди клиентов и участников по видам деятельности (диверсифицирует риски);

-Банк создаёт необходимые резервы для покрытия рисков;

-Банк устанавливает постоянное наблюдение за изменением рисков.

Стратегия управления рисками подразумевает использование всего спектра инструментов снижения риска и применение каждого конкретного инструмента в зависимости от вида риска. Стратегической целью Банка является управление соотношением доходность/риск. Стратегия управления рисками включает стратегии по управлению капиталом и ликвидностью, а также по управлению кредитным, рыночным, операционным, репутационным рисками, стратегическим риском и прочими рисками кредитной организации.

Стратегия управления капиталом и оценки достаточности капитала включает следующие процедуры:

- планирования капитала;

- определения необходимого Банку капитала для покрытия рисков;

- определения доступного объёма внутреннего капитала;

- распределения капитала;

- контроля за достаточностью капитала;

- стресс-тестирования.

Управление рисками Банка включает в себя идентификацию, анализ и оценку рисков, разработку и проведение мероприятий по ограничению, снижению и предупреждению рисков, мониторинг их уровня, контроль соблюдения установленных процедур оценки рисков, а также подготовку отчётности об уровне рисков для руководства Банка.

Принимая на себя риски, Банк использует следующие основные способы управления и контроля рисков:

-резервирование (самострахование) является одним из основных способов управления совокупным риском. С целью компенсации ожидаемых потерь Банк формирует за счёт собственных средств (капитала) обязательные резервы на возможные потери по ссудам и прочим активам. Компенсация ущерба вследствие наступления риска осуществляется за счёт созданных резервов;

-хеджирование представляет собой способ защиты от возможных потерь путём заключения уравновешивающей сделки (перенос риска изменения цены с одного лица на другое). Как и в случае страхования, хеджирование требует отвлечения дополнительных ресурсов (например, уплаты опционной премии или внесения маржи). Хеджирование предполагает полное исключение возможности получения какой-либо прибыли или убытка по данной позиции за счёт открытия противоположной, или компенсирующей, позиции. Хеджирование рыночных рисков осуществляется путём проведения операций с производными финансовыми инструментами - форвардами, фьючерсами, опционами и свопами. Структурное хеджирование предполагает регулирование установленной процентной маржи по активным и пассивным операциям Банка;

-распределение - передача части риска третьим лицам посредством включения в цену услуг, штрафных санкций и т.д. Основными формами реализации данного способа выступают страхование ответственности заёмщика, 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 путём распределения вложений и (или) обязательств. Диверсификация предполагает размещение финансовых средств в более чем один вид активов, цены или доходности которых слабо коррелированы между собой либо привлечение средств из различных, слабо зависящих друг от друга источников. Диверсификация является одним из механизмов снижения рыночных и кредитных рисков при формировании портфелей финансовых активов, банковских кредитов или пассивов;

-управление активами и пассивами (минимизация) преследует цель тщательной балансировки активов и обязательств с тем, чтобы свести к минимуму колебания чистой стоимости портфеля. Управление активами и пассивами направлено на избежание чрезмерного риска путём динамического регулирования основных параметров портфеля. Управление активами и пассивами применяется Банком для контроля за рыночными, главным образом процентным риском, а также риском ликвидности;

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

-мониторинг как способ управления рисками подразумевает расчёт величины риска, изучение ее динамики во времени и анализ причин изменения. Мониторинг предшествует использованию других приёмов риск-менеджмента, позволяет отладить взаимодействие различных подразделений Банка, отработать технологии сбора информации, расчёта величины риска и анализа ее динамики, а также разработать формы отчётов. Банк на регулярной основе проводит мониторинг уровня фактических и ожидаемых потерь от проведения операций, подверженных риску, а также их покрытия за счёт резервов;

-лимитирование операций подразумевает установление ограничений на величины рисков и последующий контроль их выполнений. Величина лимита отражает готовность Банка принимать на себя определённый риск, но при этом не превысить запросы бизнес-подразделения. Лимитирование предусматривает разработку детальной стратегической документации (оперативных планов, инструкций и нормативных материалов), устанавливающей предельно допустимый уровень риска по каждому направлению деятельности Банка, а также чёткое распределение функций и ответственности банковского персонала. Пересмотр лимитов происходит на регулярной основе, а также в особых случаях;

-страхование рисков предполагает проведение предупредительных мероприятий по снижению вероятности наступления страховых событий. Целью страхования является возмещение материального ущерба от проявления рисков;

-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;

-предоставление обеспечения и (или) поручительств. При выдаче кредитов Банк требует предоставления обеспечения и (или) поручительств. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, драгоценные металлы, права по контрактам, личная собственность и другие активы. Банк может принимать поручительства от акционеров, владеющих контрольным пакетом акций, государственных предприятий, банков, других платёжеспособных юридических и физических лиц. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения;

-оценка индивидуального риска заёмщиков (контрагентов) производится должностными лицами и органами Банка в пределах полномочий, определённых Председателем Правления и внутренними документами Банка. Оценка кредитного риска по каждому контрагенту производится на основании принятых в Банке соответствующих Положений, регламентов и методик;

-оценка индивидуальных кредитных рисков клиентов производится на основе системы построения внутренних кредитных рейтингов, определения классов кредитоспособности контрагентов, а также путём построения моделей прогнозных денежных потоков или иных показателей. Система внутренних кредитных рейтингов предусматривает отнесение контрагентов к определённым категориям кредитного риска в зависимости от оценки внешних и внутренних факторов (групп факторов) кредитного риска и степени их влияния на способность контрагента обслуживать и погашать принятые обязательства.

В процессе оценки риска осуществляется анализ кредитоспособности и финансово-хозяйственной деятельности заёмщика. Для интегральной оценки уровня кредитного риска в Банке внедрена система внутреннего рейтингования заёмщиков - предприятий и организаций, индивидуальных предпринимателей, физических лиц. Результаты рейтингования охватывают весь корпоративный портфель и учитываются при ценообразовании ссуд. На основе стандартизированной бальной системы оценки качества ссуд кредитные операции классифицируются (периодически реклассифицируются) по уровню кредитного риска с созданием/восстановлением резерва на возможные потери. Необходимый уровень резервов на возможные потери непосредственно связан с рейтингами, установленными для заёмщиков.

По каждой группе заёмщиков розничного кредитования устанавливаются параметры кредитования и условия продажи розничных продуктов. Для оценки уровня риска индивидуального заёмщика Банком разработана и применяется скоринговая система, которая позволяет на основе данных о потенциальном заёмщике оценить его кредитоспособность. По розничным кредитным продуктам сформированы пулы кредитных требований, по которым оценка риска рассчитывается на основе многофакторного анализа, основанного на выделении ссуд с признаками обесценения из совокупного объёма ссуд с учётом динамики изменения потерь и изменения прочих существенных условий. По каждой группе ссуд создаются резервы на покрытие рисков.

Методология оценки рыночного риска Банка предполагает количественную (расчёт размера потерь от реализации рыночного риска) и качественную (соответствие уровня риска заданным параметрам) оценки. Количественная оценка применяется для оценки уровня риска эмитента ценных бумаг и совокупного уровня рыночного риска Банка. Качественная оценка применяется для оценки уровня риска эмитента ценных бумаг, риска портфеля ценных бумаг, совокупного уровня рыночного риска Банка.

Оценка совокупных рисков Банка предусматривает количественные и качественные показатели оценки уровня риска. Количественная оценка предусматривает оценку ожидаемых и непредвиденных потерь. Качественная оценка риска основывается на соответствии качественных характеристик установленным значениям.

Политика Банка в области снижения рисков нацелена на обеспечение эффективности деятельности Банка и повышение его финансовой устойчивости. Для снижения (минимизации) банковских рисков Банком используются следующие основные методы:

-резервирование (с целью компенсации возможных потерь Банк формирует обязательные резервы на возможные потери по ссудам и прочим активам, относимые на расходы Банка);

-хеджирование (снижение возможных потерь путём проведения специальных срочных операций - фьючерсных, форвардных и др.);

-диверсификация (уменьшение совокупной подверженности риску за счёт распределения средств между различными активами и контрагентами);

-избежание риска (отказ от связанного с риском проекта);

-минимизация (снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков);

-лимитирование (установление ограничений на проведение операций (сделок) и полномочий принятия определённых решений);

-страхование (обеспечения от утраты или повреждения, риски передаются страховщику или гаранту).

Неотъемлемой частью системы управления рисками Банка является система управленческой отчётности по рискам:

-регулярная внутренняя управленческая отчётность по рискам;

-отчётность Правлению Банка;

-отчётность Совету директоров Банка.

Внутренняя управленческая отчётность по рискам составляется подразделениями Банка в соответствии с внутренними Положениями. Показатели внутренней отчётности агрегируются для получения общей картины рисков Банка на консолидированной основе. Специалистом по управлению банковскими рисками в соответствии с критериями, определёнными внутренними Положениями Банка, ежеквартально производится оценка совокупных финансовых рисков, а также операционного, правового, регуляторного рисков и риска потери деловой репутации. Отчёты об оценке банковских рисков направляются на рассмотрение Правлению Банка – ежеквартально, Совету директоров Банка - по итогам каждого полугодия. Специалистом по управлению рисками Банка на постоянной основе проводится стресс-тестирование подверженности Банка влиянию рисков. Результаты проведённого стресс-тестирования представляются на рассмотрение:

-Председателю Правления Банка - по итогам проведения каждого из видов стресс-тестирования по мере проведения тестов;

-Совету директоров Банка по итогам каждого полугодия в виде сводного отчёта, включающего результаты тестов по видам рисков, проведённых в отчётном периоде.

Советом директоров Банка производится периодическое рассмотрение внутренней отчётности Банка по рискам, о состоянии достаточности собственных средств (капитала) по результатам стресс-тестирования.

Размер требований к капиталу определён в сумме:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **01.10.2016** | **01.01.2016** |
| Объём требований к капиталу тыс. руб. | 7 507 294 | 7 284 947 |

В течение периода объёмы требований к капиталу составили:

Максимальный объём – 7 867 342 тыс. руб.

Минимальный объём – 7 284 947 тыс. руб.

Среднее значение – 7 614 640 тыс. руб.

Концентрация рисков Банка характеризуется следующими показателями:

*Показатели концентрации кредитного риска в разрезе географических зон*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Регионы** | **удельный вес**  **на 01.10.2016** | **удельный вес**  **на 01.01.2016** |
| Краснодарский край | 71.1% | 74.5% |
| Ростовская область | 17.2% | 15.2% |
| Республика Адыгея | 4,9% | 7.0% |
| г. Москва и Московская область | 6.0% | 3.2% |
| Ставропольский край | 0.8% | 0.0% |
| Республика Дагестан | 0.0% | 0.1% |
|  |  |  |

*Показатели концентрации риска в разрезе основных видов валют*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **30 сентября 2016 года** | | | | |
| **Показатели** | **Рубли** | **Доллары США** | **Евро и пр. валюта** | **Итого** |
| **Активы** |  |  |  |  |
| Денежные средства и их эквиваленты | 532 056 | 284 911 | 179 537 | 996 504 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 63070 | - | - | 63 070 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 673 913 | - | - | 673 913 |
| Чистая ссудная задолженность | 6 781 122 | 272 918 | 5 621 | 7 059 671 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 29 739 | - | - | 29 739 |
| Отложенный налоговый актив | 0 | - | - | 0 |
| Требование по текущему налогу на прибыль | 10 025 | - | - | 10 025 |
| Основные средства и нематериальные активы | 491 084 | - | - | 491 084 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 4 577 | - | - | 4 577 |
| Прочие активы | 76 627 | 679 | 143 | 77 449 |
| Итого активов | 8 662 213 | 558 508 | 185 311 | 9 406 032 |
|  |  |  |  |  |
| **Обязательства** |  |  |  |  |
| Средства клиентов | 7 515 024 | 548 998 | 164 402 | 8 228 424 |
| Отложенное налоговое обязательство | 34 966 | - | - | 34 966 |
| Прочие обязательства | 219 644 | 12 273 | 4 254 | 236 171 |
| Итого обязательств | 7 769 634 | 561 271 | 168 656 | 8 499 561 |
| Чистая балансовая позиция |  |  |  |  |
|  | 892 579 | -2 763 | 16 655 | 906 471 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **31 декабря 2015 года** | | | | |
| **Показатели** | **Рубли** | **Доллары США** | **Евро и пр. валюта** | **Итого** |
| **Активы** |  |  |  |  |
| Денежные средства и их эквиваленты | 419583 | 362475 | 170997 | 953055 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 46447 | - | - | 46447 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 871209 | - | - | 871209 |
| Чистая ссудная задолженность | 5389603 | 413074 | - | 5802677 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 89996 | - | - | 89996 |
| Отложенный налоговый актив | 23898 | - | - | 23898 |
| Требование по текущему налогу на прибыль | 16455 | - | - | 16455 |
| Основные средства и нематериальные активы | 496513 | - | - | 496513 |
| Прочие активы | 62609 | 521 | - | 63130 |
| Итого активов | 7416313 | 776070 | 170997 | 8363380 |
|  |  |  |  |  |
| **Обязательства** |  |  |  |  |
| Средства клиентов | 6251250 | 747327 | 170825 | 7169402 |
| Обязательства по текущему налогу на прибыль | 841 | - | - | 841 |
| Отложенное налоговое обязательство | 57391 | - | - | 57391 |
| Прочие обязательства | 195492 | 10298 | 2734 | 208524 |
| Итого обязательств | 6504974 | 757625 | 173559 | 7436158 |
|  |  |  |  |  |
| Чистая балансовая позиция | 911339 | 18445 | (2562) | 927222 |

*Показатели концентрации кредитного риска в разрезе видов деятельности*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Виды деятельности** | **удельный вес**  **на 01.10.2016** | **удельный вес**  **на 01.01.2016** |
| **Кредиты юр.лицам и предпринимателям** | 75,1% | 72.1% |
| - обрабатывающие пр-ва | 3,2% | 5.0% |
| - сельское хозяйство | 20,7% | 20.8% |
| - строительство | 9,4% | 7.9% |
| - транспорт и связь | 0.7% | 0.8% |
| - оптовая и розничная торговля | 21,6% | 16.5% |
| - операции с недвижимым имуществом | 7.5% | 7.9% |
| - прочее | 10.4% | 11.5% |
| - на завершение расчётов | 1.6% | 1.7% |
| - органам местного самоуправления | 0.0% | 0.0% |
| **Кредиты физическим лицам в т ч** | 24.9% | 27.9% |
| - жилищные, ипотечные | 2.3% | 3.1% |
| - автокредиты | 0.5% | 1.0% |
| - иные потребительские | 22.1% | 23.9% |

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

**Кредитный *риск***

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

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

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| направления деятельности банка | сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов | в том числе по типам контрагентов | | | | | стоимость с учетом коэффициентов риска для расчета Н1 |
| банки-контрагенты | органы гос. власти | корпоративные клиенты | индивидуальные предприниматели | физические лица |
| Величина кредитного риска по балансовым обязательствам кредитного характера всего, | **7 277 167** | **704 177** | **0** | **4 324 848** | **761 312** | **1 486 830** | **6 336 217** |
| в том числе: |  |  |  |  |  |  |  |
| Сумма активов, взвешенных с учетом риска (AR) ( в части кредитных операций) | 7 110 309 | 704 177 | 0 | 4 324 848 | 744 285 | 1 336 999 | 6 224 364 |
| Операции с повышенными коэффициентами риска (PK) | 165 387 | 0 | 0 | 0 | 17 027 | 148 360 | 110 692 |
| Потребительские кредиты с повышенным коэффициентом риска (PKR) | 1 471 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 471 | 1 161 |
| Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (KRV) | 190 776 | 0 | 0 | 181 445 | 8 323 | 1 008 | 62 305 |

**Географическое распределение кредитного риска (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| направления деятельности | сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов | в том числе по регионам России | | | | | стоимость с учетом коэффициентов риска для расчета Н1 |
| г. Москва и МО | Краснодарский край | Ростовская область | Республика Адыгея | Прочие регионы |
| Величина кредитного риска по балансовым обязательствам кредитного характера всего, | **7 277 167** | **283 223** | **5 605 900** | **942 751** | **394 056** | **51 237** | **6 336 217** |
| в том числе: |  |  |  |  |  |  |  |
| Сумма активов, взвешенных с учетом риска (AR) ( в части кредитных операций) | 7 110 309 | 275 466 | 5 452 397 | 942 534 | 388 675 | 51 237 | 6 224 336 |
| Операции с повышенными коэффициентами риска (PK) | 165 387 | 7 757 | 153 4305 | 0 | 5 200 | 0 | 110 692 |
| Потребительские кредиты с повышенным коэффициентом риска (PKR) | 1 471 | 0 | 1 073 | 217 | 181 | 0 | 1 161 |
| Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (KRV) | **190 776** | **0** | **143 333** | **7 068** | **40 375** | **0** | **62 305** |

**Распределение кредитного риска (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска по видам экономической деятельности заёмщиков**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| направления деятельности | сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по ЮЛ и ИП | в том числе по видам деятельности | | | | |
| Обрабатывающие  производства | сельское хозяйство | строительство | оптовая и розничная торговля | прочие |
| Величина кредитного риска по балансовым обязательствам кредитного характера всего, | **5 086 160** | **286 524** | **1 495 540** | **683 159** | **1 357 988** | **1 262 949** |
| в том числе: |  |  |  |  |  |  |
| Сумма активов, взвешенных с учетом риска (AR) ( в части кредитных операций) | 5 069 133 | 286 524 | 1 495 540 | 683 159 | 1 357 988 | 1 245 922 |
| Операции с повышенными коэффициентами риска (PK) | 17 027 | 0 | 0 | 0 | 0 | 17 027 |
| Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (KRV) | **189 768** | **14 914** | **11 825** | **53 415** | **65 691** | **43 922** |

**Распределение кредитного риска в части требований, классифицируемых в соответствии с п. 2.3. Инструкции Банка России № 139-И**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **группы активов** | **30 сентября 2016 года** | |
| сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов | стоимость с учётом коэффициентов риска для расчёта Н1 |
| Сумма активов, взвешенных с учетом риска (AR) ( в части кредитных операций) всего, в том числе: | 7 110 309 | 6 224 364 |
| активы, включенные в I группу риска | 885 945 | 0 |
| активы, включенные во II группу риска | 0 | 0 |
| активы, включенные в III группу риска | 0 | 0 |
| активы, включенные в IV группу риска | 6 224 364 | 6 224 364 |
| активы, включенные в V группу риска | 0 | 0 |

Объемы кредитов по срокам, оставшихся до погашения, характеризуются следующим образом:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Суммы по срокам, оставшимся до погашения | | | | | | | | | |
| ДВС и на 1 день | до 5 дней | до 10 дней | до 20 дней | до 30 дней | до 90 дней | до 180 дней | до 270 дней | до 1 года | свыше 1 года |
| Кредитный портфель Банка | 133 339 | 121 | 51 023 | 4 221 | 82 474 | 819 855 | 770 570 | 623 546 | 594 937 | 2 580 163 |

Объёмы и сроки просроченной задолженности характеризуются следующими показателями:

**Кредиты с просроченными сроками погашения**

тыс. руб.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Длительность просрочки** | **1 октября 2016 года** | | **1 января 2016 года** | |
| **Объем вложений** | **Удельный вес** | **Объем вложений** | **Удельный вес** |
| Всего кредитный портфель | 5 560 249 | 100.0% | 5 019 045 | 100,0% |
| Без просроченных платежей | 5 115 085 | 92.0% | 4 805 266 | 95,7% |
| До 30 дней | 58 474 | 1,0% | 38 877 | 0,8% |
| От 31 до 90 дней | 40 321 | 0,7% | 32 172 | 0,6% |
| От 91 до 180 дней | 47 564 | 0.8% | 47 817 | 1,0% |
| Свыше 180 дней | 298 805 | 5,5% | 94 913 | 1,9% |
| **Итого с просроченными платежами** | **445 164** | **8,0%** | **213 779** | **4,3%** |

На 01.10.2016 г. величина задолженности, имеющую в своем составе просроченную, в кредитном портфеле составила 445 164 т. руб.

**Требования по получению процентных доходов**

тыс. руб.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Длительность просрочки** | **1 октября 2016 года** | | **1 января 2016 года** | |
| **Объем требований** | **Удельный вес** | **Объем требований** | **Удельный вес** |
| Всего требований | 82 991 | 100,0% | 29 138 | 100,0% |
| Без просроченных платежей | 69 921 | 84,3% | 14 028 | 48,1% |
| До 30 дней | 472 | 0,6% | 503 | 1,7% |
| От 31 до 90 дней | 21 | 0,1% | 7 347 | 25,2% |
| От 91 до 180 дней | 809 | 1,0% | 1 880 | 6,5% |
| Свыше 180 дней | 11 768 | 14,0% | 5 380 | 18,5% |

Сумма просроченных процентных требований по состоянию на 01.10.2016 составила 13 070 тыс. руб., или 15,7 % от общего объема процентных требований, по сравнению с 01.01.2015 г. доля просроченных платежей снизилась на 36,2%, а в абсолютном выражении на 2040 тыс. руб.

Информация о качестве кредитного портфеля представлена в следующих таблицах:

**Информация о качестве кредитного портфеля на 1 октября 2016 г.**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Категория качества | Ссудная задолженность | Требования по получению процентов | **Итого** | Реструктурированные ссуды | Резервы фактические | Уд. вес резерва в общем объеме требований |
| I | 900 098 | 8 715 | **908 813** | 1 680 | 0 | 0.0% |
| II | 3 699 275 | 42 074 | **3 741 349** | 361 500 | 65 439 | 1.7% |
| III | 507 093 | 19 638 | **526 731** | 0 | 50 095 | 9.5% |
| IV | 64 493 | 118 | **64 611** | 0 | 18 455 | 28.6% |
| V | 389 290 | 12 446 | **401 736** | 0 | 339 397 | 84.5% |
| **ИТОГО** | **5 560 249** | **82 991** | **5 643 240** | **363 180** | **473 386** | **8.4%** |

**Информация о качестве кредитного портфеля на 1 января 2016 г.**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Категория качества | Ссудная задолженность | Требования по получению процентов | **Итого** | Реструктурированные ссуды | Резервы фактические | Уд. вес резерва в общем объеме требований |
| I | 1 381 124 | 4 925 | **1 386 049** | 93 531 | 0 | 0.0% |
| II | 2 685 682 | 5 831 | **2 691 513** | 136 831 | 43 636 | 1.6% |
| III | 563 064 | 5 277 | **568 341** | 24 830 | 75 028 | 13.2% |
| IV | 237 123 | 7 368 | **244 491** | 0 | 104 687 | 42.8% |
| V | 152 052 | 5 737 | **157 789** | 0 | 127 650 | 80.9% |
| **ИТОГО** | **5 019 045** | **29 138** | **5 048 183** | **255 192** | **351 001** | 7.0% |

Размер расчетного резерва на возможные потери по ссудам составил 526 526 тыс. руб., размер расчетного РВПС с учетом обеспечения и фактически созданный – 473 386 тыс. руб

Реструктурированная задолженность на 01.10.2016 г. составляет 363 180 тыс. руб. или 6,5 % от общего кредитного портфеля (на 01.01.2016 г. – 5,1 %), в 2016 году произошло увеличение этого показателя. Рост данного показателя связан с усилением банком работы по недопущению просроченной задолженности, путем проведения реструктуризации проблемных кредитов (в основном изменения первоначального графика платежей), кроме того в 2016 году банк проводил активную работу по привлечению новых «хороших» клиентов из других банков, путем прямого рефинансирования, но без ухудшения категории качества по данным судам. Большая часть реструктуризированной задолженности отнесена ко 2-й категории качества. Договорные условия по реструктурированным кредитам в основном выполняются без сбоев, перспектива погашения этих кредитов очень высокая.

**Сведения об условных обязательствах кредитного характера**

**на 01.10.2016 г.**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Категория  качества | Сумма  неиспользованных  кредитных линий | Гарантии  выданные | Итого  сумма условных обязательств | Резервы фактические | Уд. вес резерва  в общем объеме требований |
| I | 61 179 | 0 | 61 179 | 0 | 0,0% |
| II | 121 937 | 0 | 121 937 | 1 035 | 0.85% |
| III | 7 660 | 0 | 7 660 | 242 | 3.16% |
| IV | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,0% |
| V | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,0% |
| **ИТОГО** | **190 776** | **0** | **190 776** | **2 559** | **1,76%** |

**Сведения об условных обязательствах кредитного характера**

**на 01.01.2016 г.**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Категория  качества | Сумма  неиспользованных  кредитных линий | Гарантии  выданные | Итого  сумма условных обязательств | Резервы фактические | Уд. вес резерва  в общем объеме требований |
| I | 113 553 | 0 | 113 553 | 0 | 0% |
| II | 194 602 | 0 | 194 602 | 3 722 | 1,9% |
| III | 345 | 0 | 345 | 42 | 12,2% |
| IV | 0 | 0 | 0 | 0 | 0% |
| V | 0 | 0 | 0 | 0 | 0% |
| **ИТОГО** | **308 500** | **0** | **308 500** | **3 764** | **1,2%** |

Сумма условных обязательств кредитного характера по состоянию на 01.10.2016 г. составляет 190 776 тыс. руб. – это неиспользованные лимиты кредитных линий. Сумма таких обязательств по сравнению с 01.01.2016 г. снизилась в результате сезонной потребности в привлечении оборотных средств предприятиями сельскохозяйственного сегмента.

Обеспечение по выданным кредитам характеризуется следующими показателями:

**Структура обеспечения кредитного портфеля на 01.10.2016 г.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Вид обеспечения** | **Сумма, тыс. руб.** | **Структура, %** |
| Залоги всего, в том числе: | 7 786 055 | 100,0% |
| недвижимое имущество | 3 898 444 | 50,1% |
| Автотранспорт | 720 525 | 9,3% |
| самоходная и специальная техника | 221 173 | 2,8% |
| Оборудование | 201 004 | 2,6% |
| твердый залог ТМЦ | 380 900 | 4,9% |
| товары в обороте | 363 412 | 4,7% |
| депозиты физических лиц | 22 843 | 0,3% |
| депозиты юридических лиц | 139 169 | 1,8% |
| Права | 1 824 662 | 23,4% |
| будущий урожай | 13 923 | 0,1% |
| Поручительства | 14 625 153 |  |
| Объем кредитов, предоставленных без обеспечения | 546 456 |  |

**Структура обеспечения кредитного портфеля на 01.01.2016 г.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Вид обеспечения** | **Сумма, тыс. руб.** | **Структура, %** |
| Залоги всего, в том числе: | 6 887 363 | 100.0% |
| недвижимое имущество | 3 014 198 | 43,8% |
| автотранспорт | 752 876 | 10,9% |
| самоходная и специальная техника | 158 035 | 2,3% |
| оборудование | 162 011 | 2,4% |
| твердый залог ТМЦ | 34 426 | 0,5% |
| товары в обороте | 253 045 | 3,7% |
| депозиты физических лиц | 47 711 | 0,7% |
| депозиты юридических лиц | 145 404 | 2,1% |
| Права | 1 934 984 | 28,0% |
| будущий урожай | 384 673 | 5,6% |
| Животные | - | - |
| поручительства | 13 315 168 |  |
| объем кредитов, предоставленных без обеспечения | 614 552 |  |

Всего по состоянию на 01.10.2016 г. банком получено обеспечения в виде залога на сумму 7 786 055 тыс. руб., что на 140,0 % покрывает ссудную задолженность. На 01.01.2016 г. – 137,2 %. Кроме залога, подавляющее большинство кредитов обеспечено поручительствами юридических и (или) физических лиц. Доля необеспеченных кредитов в общем объеме кредитного портфеля – 9,8 % в 2016 году, 12,2 %- в 2015 г. – произошло снижение доли необеспеченных кредитов.

Банк при кредитовании заемщиков отдает предпочтение наиболее ликвидным видам залогов - недвижимое имущество – 50,1 % от общего объема полученного обеспечения, права требования по контрактам на выполнение работ и услуг для крупных строительных и энергетических компаний – 23,7 %, автотранспорт и самоходная техника – 12,1 %.

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.

Политика управления кредитным риском в части операций, совершаемых с ценными бумагами, предусматривает формирование портфеля из ценных бумаг, имеющих высокую рыночную ликвидность, и наименее подверженных риску снижения текущей рыночной стоимости. Размер ценных бумаг, входящих в ломбардный список Банка России и способных выступать обеспечением по предоставляемым кредитам Центрального Банка или залогом по операциям РЕПО, на отчетную дату превышает 90% в общем объеме вложений в ценные бумаги.

***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.

Активы принимаются к бухгалтерскому учёту по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путём создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учёте результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счёте, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счёте по текущей (справедливой) стоимости (далее - контрсчёт).

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учёте изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

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

|  | **Размер риска**  **на 01.10.2016 г.** | **Размер риска**  **на 01.01.2016 г.** |
| --- | --- | --- |
| **Процентный риск (ПР)** | 27 225.28 | **62 357.37** |
| общий риск | 3 222.58 | 5 096.10 |
| специальный риск | 24 002.70 | 57 261.27 |
| **Фондовый риск (ФР)** | **1 136.68** | **1 144.50** |
| общий риск | 568.34 | 572.25 |
| специальный риск | 568.34 | 572.25 |
| **Валютный риск (ВР)** | - | 21 151.91 |
| **Товарный риск (ТР)** | **-** | **-** |
| **Рыночный риск (РР)**  **РР=12.5\*(ПР+ФР+ВР+ТР)** | **354 524.50** | **814 925.28** |

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на отчётную 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 отчётную дату.

Основными методами управления рыночным риском в Банке являются:

- переоценка;

- лимитирование;

- диверсификация;

- мониторинг;

- хеджирование.

Оперативное управление рыночным риском осуществляет отдел ценных бумаг, тактическое управление - ресурсный комитет и кредитная комиссия Банка.

**Управление фондовым риском.**

Управление фондовым риском строится на анализе возможных потерь банковского портфеля фондовых инструментов в соответствии с требованиями Банка России.

Основными методами управления фондовым риском, применяемыми в Банке, являются:

*1) Переоценка портфелей,* отражающая изменение стоимости активов в зависимости от движения рыночных цен. Ценные бумаги, находящиеся в торговом портфеле Банка, отражаются в балансе Банка по справедливой рыночной стоимости.

*2) Ограничение длинных, коротких и нетто позиций.* В рамках формирования лимитной политики Банком могут устанавливаться следующие лимиты:

- структурные лимиты;

- лимиты контрагентов;

- позиционные лимиты;

- другие ограничения, установленные органами управления Банка в рамках политики управления рисками.

Лимиты утверждаются кредитной комиссией Банка. Контроль за соблюдением лимитов осуществляет специалист по управлению банковскими рисками и СВА при проверке подразделений Банка.

*3) Оценка финансового состояния эмитента.* В целях минимизации воздействия рыночного риска Банком на постоянной основе проводится мониторинг финансового положения эмитентов ценных бумаг.

*4) Диверсификация***.** Для минимизации фондового риска Банк осуществляет операции, связанные с краткосрочным инвестированием в различные финансовые инструменты, вероятность существенного изменения рыночных цен которых невелика.

*5) Резервирование.* Банк формирует обязательные резервы на возможные потери по активам в случае отсутствия рыночной стоимости финансового инструмента.

*6) Мониторинг*уровня фондового риска проводится как в разрезе эмитентов, выпусков ценных бумаг так в целом по портфелю ценных бумаг. Мониторинг проводится сотрудниками отдела ценных бумаг на постоянной основе.

**Управление валютным риском.**

Банк придерживается консервативной валютной политики, стремясь ограничить уровень принимаемого валютного риска путем поддержания минимально возможного уровня открытых позиций. При этом особое внимание уделяется качеству активов, номинированных в иностранной валюте, и, прежде всего, качеству кредитного портфеля.

Политика управления открытыми валютными позициями включает установление внешних и внутренних ограничений на валютные позиции, а также контроль за их выполнением (соблюдением).

В целях эффективного управления валютным риском в Банке используется процедура ежедневной переоценки позиций, несущих валютный риск. Банк устанавливает лимиты на наличные и срочные операции по типам сделок и видам валют. Все валютные операции проводятся в пределах лимитов, установленных на контрагентов.

Основным методом текущего контроля валютного риска является расчет открытых позиций в иностранных валютах (ОВП).

Оценка валютного риска производится путем сопоставления величины открытой валютной позиции (отдельно по каждой из валют, балансирующей в рублях, суммы открытых валютных позиций) с капиталом Банка.

Расчет открытых позиций в иностранных валютах в отношении к капиталу Банка осуществляется сотрудником отдела ценных бумаг на ежедневной основе и предоставляется на заседание Кредитной комиссии.

В рамках мониторинга валютных рисков сотрудник отдела ценных бумаг производит расчет планируемой открытой валютной позиции в течение текущего дня по мере поступления новой информации о совершенных и/или планируемых конверсионных операциях текущего дня.

Расчет количественной величины валютного риска и его влияние на финансовый результат Банка проводится в рамках проведения стресс-тестирования рыночного риска.

***Операционный риск***

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

|  | **Размер риска**  **на 01.10.2016 г.** | **Размер риска**  **на 01.01.2016 г.** |
| --- | --- | --- |
| Операционный риск (ОР) | 90 918 | 79 277 |

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

|  | **на 01.10.2016 г.** |
| --- | --- |
| Чистые процентные доходы | 408 212 |
| Чистые непроцентные доходы | 298 630 |

***Риск инвестиций в долговые инструменты***

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

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Изменение стоимости портфеля ценных бумаг при изменении процентных ставок, тыс. руб. \* | | | | | | |
| Изменение процентной ставки: | **+5%** | **+3%** | **+1%** | **0** | **-1%** | **-3%** | **-5%** |
| **Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости,** всего | -17 751 | -10 651 | -3 550 | 0 | 3 550 | 10 651 | 17 751 |
| Облигации федерального займа | -12 933 | -7 760 | -2 587 | 0 | 2 587 | 7 760 | 12 933 |
| Облигации кредитных организаций | -247 | -148 | -49 | 0 | 49 | 148 | 247 |
| Облигации корпоративных организаций | -4 572 | -2 743 | -914 | 0 | 914 | 2 743 | 4 572 |
| **Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи,** всего | -57 | -34 | -11 | 0 | 11 | 34 | 57 |
| Облигации кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Облигации корпоративных организаций | -57 | -34 | -11 | 0 | 11 | 34 | 57 |

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

***Процентный риск***

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

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

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.

С целью поддержания приемлемого уровня процентного риска баланса используются следующие методы оценки процентного риска:

- Метод оценки чувствительности экономической стоимости Банка. Осуществляется расчет величины экономической стоимости Банка, представляющей собой разность между суммарной текущей стоимостью всех будущих денежных потоков по активным и по пассивным операциям Банка, определенных исходя из условий заключенных банком сделок. При этом расчет текущей стоимости денежных потоков производится с использованием текущих рыночных процентных ставок.

- Метод "разрыва" заключается в анализе несбалансированности "активов и пассивов Банка с фиксированной и плавающей процентной ставкой.

Метод анализа процентной маржи, которая представляет собой разницу между процентными доходами от активов и процентными расходами по обязательствам.

По состоянию на 1 октября 2016 года анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, практически не отличается от анализа по срокам погашения.

В таблице далее приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок во 2-м и 3-ем кварталах 2016 года.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **3 кв. 2016** | | **2 кв. 2016** | |
|  | Рубли | Валюта | Рубли | Валюта |
|  |  |  |  |  |
| Финансовые активы, оцениваемые по  справедливой стоимости через прибыль и убыток |  | - | 12,1 | - |
| Средства в других банках | 9,8 | - | 10,4 | - |
| Кредиты клиентам | 16,5 | - | 16,5 | - |
| Обязательства |  |  |  |  |
| Средства клиентов | 8,5 | 3,1 | 9,1 | 2,9 |

В соответствии с расчетами Банка, процентная маржа, (определяемая, как разница между средневзвешенными ставками размещения и привлечения) в размере 3,9% обеспечит безубыточную деятельность в 2016 году. Фактическое значение данного показателя в 3-м квартале 2016 г. (с учетом расходов на страхование вкладов) составило 6,0%, что свидетельствует о значительном запасе прочности по процентному риску, а также об осторожной и консервативной политике управления активами и обязательствами, которой придерживался Банк в отчетном периоде.

**Управление риском ликвидности.**

Необходимость управления ликвидностью и риском ликвидности определяется значительным размером возможных убытков, которые могут создать угрозу финансовой устойчивости Банка. Организация управления ликвидностью в Банке представляет собой совокупность способов и методов работы по выполнению задач управления ликвидностью и риском ликвидности.

**Внешними факторами** (причинами) риска ликвидности являются:

* политические, социальные, экономические и другие ситуации, возникающие в результате начавшейся войны, революции, неустойчивости политического режима, национализации, приватизации, запрета на платежи за границу, введения эмбарго, отмены лицензий, обострения экономического кризиса в стране, стихийных бедствий;
* к экономическим внешним факторам относятся:

-  неустойчивость валютных курсов;

- инфляция;

- утрата доверия клиентов к банковской системе в целом, банкротство и злоупотребления клиентов Банка;

- случайные и (или) чрезвычайные события, вызванные особенностями деятельности клиентов Банка;

- сезонные изменения, связанные с сезонными видами производства;

- циклические изменения, отражающие колебания деловой активности.

**Внутренними факторами** (причинами) риска ликвидности являются:

- чрезмерное краткосрочное заимствование или долгосрочное кредитование;

- повышенный уровень риска Банка при осуществлении активных операций;

- значительная зависимость от одного рынка или небольшого числа партнеров в плане привлечения депозитов;

- потеря деловой репутации Банка;

- низкое качество управления Банком.

В целях оценки рисков ликвидности Банк применяет следующую классификацию рисков:

- *риск несоответствия* между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);

- *риск непредвиденных требований ликвидности*, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;

- *риск рыночной ликвидности*, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;

- *риск оперативной ликвидности*, возникающий ввиду невозможности Банка своевременно выполнить свои текущие обязательства из-за сложившейся структуры текущих поступлений и списаний денежных средств;

- *риск фондирования*, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов Банка.

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

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

Система управления риском ликвидности Банка включает:

- четкое разграничение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью;

- анализ состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности;

- процедуры определения избытка/дефицита ликвидности;

- анализ требований и обязательств по срокам;

-  качественную и количественную оценку риска потери ликвидности;

- прогнозирование денежных потоков по активам, обязательствам и внебалансовым инструментам за определенный интервал времени;

- контроль за соблюдением процедур по управлению ликвидностью.

Оперативное управление ликвидностьюосуществляется отделом ценных бумаг в соответствии с «Регламентом осуществления мероприятий по контролю за ликвидностью в ОАО «ЮГ-Инвестбанк».

 В целях обеспечения оперативного управления ликвидностью в Банке разработана и внедрена система информационного обеспечения для сбора и анализа информации о состоянии риска ликвидности, которая позволяет определять избыток (дефицит) ликвидности.

Сведения о состоянии ликвидности в Банке представляются на заседание ресурсного комитета, проводимого на ежедневной основе совместно с заседанием кредитной комиссии, на заседание ресурсного комитета – на еженедельной основе. Сбор информации и мониторинг соблюдения показателей уровня мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, установленных Правлением банка, осуществляется отделом ценных бумаг на постоянной основе. Ответственность за достоверность отражения сведений в информационной системе несет начальник отдела ценных бумаг, ответственность за предоставление достоверных сведений в отдел ценных бумаг несут руководители структурных подразделений Банка.

*Группа показателей оценки риска ликвидности Банка* включает показатели ликвидности активов, ликвидности и структуры обязательств, общей ликвидности банка, риска на крупных кредиторов и вкладчиков. Расчет показателей ликвидности Банка производится отделом по управлению банковскими рисками, результаты расчета представляются Председателю Правления Банка – ежеквартально, Совету директоров – 1 раз в полугодие.

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

ОАО «ЮГ-Инвестбанк» принимает следующие меры для минимизации риска ликвидности:

- постоянный мониторинг и анализ денежных потоков Банка;

- обеспечение достаточного объема высоколиквидных активов для выполнения своих обязательств;

- поддержание эффективности и работоспособности систем, контролирующих соблюдение

****