

донаудит

Финансовые рынки

344002, г. Ростов-на-Дону,
ул. Московская, д. 43/13, оф. 401
тел./факс (863) 2180649
e-mail: donaudit_fm@aaanet.ru

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
О ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ОАО «ЮГ-ИНВЕСТБАНК»
ЗА 2014 ГОД**

г. Ростов-на-Дону
2015

Сведения об аудируемом лице

Полное наименование:

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

Сокращенное наименование: ОАО «ЮГ-Инвестбанк».

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

Государственная регистрация:

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

Лицензии:

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

Сведения об аудиторской организации

Наименование: Закрытое акционерное общество «Донаудит Финансовые рынки».

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

Государственная регистрация:

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

Является членом Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Российская Коллегия аудиторов», регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов ОРНЗ 10305003813.

В аудиторской проверке принимали участие аудиторы:

- Ефимченко Татьяна Сергеевна (квалификационный аттестат аудитора № 05-000075 без ограничения срока действия, член Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Российская Коллегия аудиторов», регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов ОРНЗ 20005010280);
- Камышанов Андрей Васильевич (квалификационный аттестат аудитора № 05-000053 без ограничения срока действия, член Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Российская Коллегия аудиторов», регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов ОРНЗ 29905012181).

Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО «ЮГ-Инвестбанк» за 2014 год

*Акционерам и совету директоров
ОАО «ЮГ-Инвестбанк»*

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее - годовая отчетность) ОАО «ЮГ-Инвестбанк» за 2014 год.

В состав годовой отчетности банка включаются:

- Бухгалтерский баланс;
- Отчет о финансовых результатах;
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов;
- Сведения об обязательных нормативах;
- Отчет о движении денежных средств;
- пояснительная информация.

Ответственность банка
за годовую отчетность

Руководство банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой отчетности в соответствии с установленным порядком и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством банка, а также оценку представления годовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, вышеупомянутая годовая отчетность ОАО «ЮГ-Инвестбанк» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение банка по состоянию на 31 декабря 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с установленным порядком составления годовой отчетности кредитными организациями в Российской Федерации.

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

Банком по состоянию на 1 января 2015 года выполняются значения всех обязательных нормативов, установленных Банком России.

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

подчиненности подразделений управления рисками;

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

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

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

Генеральный директор
Закрытого акционерного общества
«Донаудит Финансовые рынки»

30 марта 2015 года

Ростов-на-Дону



О.Г.Гольдберг

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на 1 января 2015 года

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 350000, г. Краснодар, ул. Красная, 113

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	506 811	368 802
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	478 245	500 174
2.1	Обязательные резервы	4.1	62 896	56 567
3	Средства в кредитных организациях	4.1	95 109	101 370
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	331 288	559 885
5	Чистая осудная задолженность	2.2, 4.3	5 187 767	4 771 550
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4	168 518	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив	4.10	40 448	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.5	391 272	406 441
11	Прочие активы	4.6	61 421	65 364
12	Всего активов	2.2	7 260 879	6 773 586
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	4.7	0	1
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.2, 4.6	6 224 829	5 833 507
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	4.8	4 777 897	4 010 248
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	4.9	0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		5 549	0
19	Отложенное налоговое обязательство	4.10	45 401	0
20	Прочие обязательства	4.11	149 352	141 885
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		1 048	1 022
22	Всего обязательств		6 425 179	5 976 415
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	4.12	100 010	100 010
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		25 003	21 139
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	4.13	231 641	276 771
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		345 400	297 476
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2.2	133 646	101 775
31	Всего источников собственных средств	2.2	835 700	797 171
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		188 623	332 876
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		18 000	38 169
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Облогин С.В.

Самарская Е.А.

Тарасова Е.Л.



Исполнительный директор сектора отчетности управления

Исполнительный директор сектора отчетности

Телефон: 355-97-41

02.21.01.01

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 2014 г.

Кредитной организации **Акционерный банк "ЮГ-Инвестбанк" (открытое акционерное общество), ОАО "ЮГ-Инвестбанк"**Почтовый адрес 350000, г. Краснодар, ул. Красная, 113Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		774592	685850
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		29541	13334
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		701757	633307
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		43294	39209
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		404641	350488
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1049	102
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		403592	350386
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2.2	369951	335362
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.1.1	-77190	-38763
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5.1.1	-1858	-4483
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		292761	296599
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-9382	1500
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2.2, 5.2	29122	38517
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2.2, 5.2	38408	-390
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		386	730
12	Коммиссионные доходы	2.2	145699	143437
13	Коммиссионные расходы	2.2	15894	16092
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.1.1	146	364
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	5.1.1	-12636	-15787
17	Прочие операционные доходы		34829	24080
18	Чистые доходы (расходы)		503439	472958
19	Операционные расходы	2.2	362877	325193
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		140562	147765
21	Возмещение (расход) по налогам	5.3	6916	45990
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	2.2	133646	101775
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2.2	133646	101775

Председатель Правления

Генеральный директор

Исполнительный директор по отчетности управления бухгалтерского

Облогин С.В.

Самарская Е.А.

Тарасова Е.Л.



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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
на 1 января 2015 года**

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

Почтовый адрес 350000, г. Краснодар, ул. Красная, 113

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе	2	790 437	39 416	829 853
1.1	Источники базового капитала:		513 666	39 433	553 099
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный		100 010		100 010
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		100 010		100 010
1.1.1.2	привилегированными акциями				
1.1.2	Эмиссионный доход				
1.1.3	Резервный фонд		21 139	3 864	25 003
1.1.4	Нераспределенная прибыль, в том числе, прошлых лет		392 517	35 569	428 086
1.1.4.1	прошлых лет		297 476	47 924	345 400
1.1.4.2	отчетного года		95 041	-12 355	82 686
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:				
1.2.1	Нематериальные активы				
1.2.2	Отложенные налоговые активы				
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)				
1.2.4	Убытки:				
1.2.4.1	прошлых лет				
1.2.4.2	отчетного года				
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:				
1.2.5.1	несущественные				
1.2.5.2	существенные				
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов				
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала				
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала				
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала				
1.3	Базовый капитал		513 666	39 433	553 099
1.4	Источники добавочного капитала				

1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе					
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков"					
1.4.2	Эмиссионный доход					
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями					
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения					
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции					
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций					
1.5.2.1	несущественные					
1.5.2.2	существенные					
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям					
1.5.3.1	несущественный					
1.5.3.2	существенный					
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала					
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала					
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала					
1.6	Добавочный капитал					
1.7	Основной капитал	6	513 666	39 433	553 099	
1.8	Источники дополнительного капитала:	6	276 771	-17	276 754	
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:					
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года					
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества					
1.8.3	Прибыль:					
1.8.3.1	текущего года					
1.8.3.2	прошлых лет					
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:					
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года					
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления"					
1.8.5	Прирост стоимости имущества	6	276 771	-17	276 754	
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:					
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции					
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:					
1.9.2.1	несущественные					
1.9.2.2	существенные					
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям					
1.9.3.1	несущественный					
1.9.3.2	существенный					
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала					
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав Дополнительного капитала					
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала					
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней					
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика					
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии Федеральными законами и нормативными актами Банка России					

1.4.2	основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		343 689	343 689	343 689	337 833	337 833
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"						
2	Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе		317 627	187 168	320 570	300 605	303 100
2.1	с коэффициентом риска 110 процентов						
2.2	с коэффициентом риска 150 процентов		297 237	168 765	253 147	289 780	179 122
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе		177 088	165 517	182 958	115 846	113 391
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		175 649	164 193	180 612	115 200	112 759
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		1 194	1 159	1 623	59	58
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		43	11	19	339	333
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		92	49	98	248	241
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		8	8	24		
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		102	97	582		
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе		206 623	205 575	61 243	371 045	370 023
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		18 000	17 820	17 820	38 169	38 063
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		22 145	22 134	11 196	152 342	151 874
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		161 978	161 121	32 227	172 534	172 086
4.4	по финансовым инструментам без риска		4 500	4 500		8 000	8 000
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам						

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Тыс. руб. (кол-во)				
			Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года			
1	2	3	4	5			
6	Операционный риск, всего, в том числе:	8		69 743		62 293	
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			464 955		415 288	
6.1.1	чистые процентные доходы			282 645		232 507	
6.1.2	чистые непроцентные доходы			182 310		182 781	
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3				3

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Тыс. руб.				
			Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года			
1	2	3	4	5			
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	8		495 185		836 977	
7.1	процентный риск, всего, в том числе:			38 248		64 973	
7.1.1	общий			2 991		3 871	
7.1.2	специальный			35 257		61 102	
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:			1 367		1 985	
7.2.1	общий			684		993	
7.2.2	специальный			683		992	
7.3	валютный риск						

Раздел 3. Информация о величии резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		319 192	25 564	344 756
1.1	по ссудам, судной и приравненной к ней задолженности		239 162	25 738	264 900
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понижения потерь, и прочим потерям		79 008	-200	78 808
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		1 022	26	1 048
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

тыс. руб.

Раздел "Справочно"
Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, судной и приравненной к ней задолженности

Номер пояснения ()

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 287 431, в том числе вследствие:
 - 1.1. Выдачи ссуд 95 203
 - 1.2. изменения качества ссуд 192 228
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России
 - 1.4. иных причин
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 261 693, в том числе вследствие:
 - 2.1. списания безнадежных ссуд 51 509
 - 2.2. погашения ссуд 123 087
 - 2.3. изменения качества ссуд 87 097
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России
 - 2.5. иных причин

Председатель Облпоин С. В.
Самарская Е. А.

Тарасова Е. Л.



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

**Сведения об обязательных нормативах
(публикуемая форма)
на 1 января 2015 года**

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

350000, г. Краснодар, ул. Красная, 113

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)
в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	6	5	9,0	8,6
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	5,5	9,0	8,6
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	6	10	12,9	12,7
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0	
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15	58,2	95,9
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	120,4	126,1
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)		120	60,5	45,0
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25	максимальное 23,3 минимальное 0,3	максимальное 21,5 минимальное 5,0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800	290,4	263,7
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	0	0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	1,6	0,8
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		0	0	0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0

Председатель Правления

Облгин С.В.

Главный бухгалтер

Самарская Е.А.

М.П.

Исполнитель начального сектора отчетности управления бухгалтерского учета и

Тарасова Е.Л.



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 января 2015 года

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

Почтовый адрес 350000, г. Краснодар, ул. Красная, 113

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		167 584	164 689
1.1.1	проценты полученные			
1.1.2	проценты уплаченные		774 195	675 978
1.1.3	комиссии полученные		-400 689	-331 314
1.1.4	комиссии уплаченные		145 564	143 453
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-15 928	-16 096
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми до погашения			
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		29 122	38 517
1.1.8	прочие операционные доходы		34 675	26 526
1.1.9	операционные расходы		-356 749	-334 649
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-40 487	-37 363
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-228 328	-332 551
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России		-6 329	8 002
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		55 211	-16 742
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-349 946	-705 384
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		3 599	-15 494
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России			
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций			
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		68 141	376 623
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам			
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		996	20 444
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-60 744	-167 862
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"			
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		146	
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"			
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"			
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-1 917	-10 395
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		4 624	15 364
2.7	Дивиденды полученные		386	730
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		3 239	5 699
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Вносы акционеров (участников) в уставный капитал			
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)			
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)			
3.4	Выплаченные дивиденды		-50 005	-25 004
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-50 005	-25 004
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		205 653	24 477
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		98 143	-162 690
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		913 779	1 076 469
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1 011 922	913 779

Председатель Правления

Облигин С.В.

Главный бухгалтер

Самарская Е.А.



Исполнитель начального уровня отчетности
Управления бухгалтерского учета и отчетности
телефон: 255-97-...

Тарасова Е.Л.

**Пояснительная информация
к годовой отчетности
ОАО «ЮГ-Инвестбанк»
за 2014 г.**

Содержание

1.	ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ.....	1
1.1.	Общая информация о Банке и об основных направлениях его деятельности.....	1
1.2.	Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений Банка.....	1
1.3.	Информация о банковской группе.....	2
1.4.	Информация о рейтингах, присвоенных Банку по состоянию на 01.01.2015 г.....	2
1.5.	Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка.....	2
1.6.	Органы управления Банка.....	2
2.	КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОАО «ЮГ-ИНВЕСТБАНК» В 2014 ГОДУ.....	3
2.1.	Основные направления деятельности Банка.....	3
2.2.	Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за 2014 год.....	3
2.3.	Краткий обзор существенных событий и факторов, повлиявших в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка.	5
2.4.	Распределение прибыли в отчетном периоде.....	5
3.	КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ ОАО «ЮГ-ИНВЕСТБАНК».....	5
3.1.	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.....	5
3.2.	Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности ОАО «ЮГ-Инвестбанк».....	12
3.3.	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного года.....	13
3.4.	Корректирующие события после отчетной даты.....	13
3.5.	Некорректирующие события после отчетной даты.....	13
3.6.	Информация об изменениях в учетной политике ОАО «ЮГ-Инвестбанк» на 2015 год.....	13
3.7.	Информация о характере и величине существенных ошибок, допущенных в годовой отчетности за предшествующие годы.....	13
3.8.	Информация о прибыли на акцию.....	13
4.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ.....	14
4.1.	Денежные средства и их эквиваленты.....	14
4.2.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток...	14
4.3.	Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.....	15
4.4.	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	17
4.5.	Основные средства и материальные запасы.....	17
4.6.	Информация о прочих активах.....	20
4.7.	Средства кредитных организаций.....	22
4.8.	Средства клиентов.....	22
4.9.	Информация о выпущенных долговых ценных бумагах.....	23
4.10.	Отложенное налогообложение.....	23
4.11.	Прочие обязательства.....	23
4.12.	Информация об уставном капитале.....	25
4.13.	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	25

5.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.....	25
	5.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения.....	25
	5.2. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков.....	26
	5.3. Расходы по налогам.....	26
	5.4. Вознаграждения персоналу.....	27
	5.5. Затраты на исследования и разработки.....	27
	5.6. Затраты, связанные с движением основных средств.....	27
6.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА.....	27
7.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	28
8.	ИНФОРМАЦИЯ О РИСКАХ, ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ В ПРОЦЕССЕ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СВОЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	28
9.	ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	43
10.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	43
11.	ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ.....	44
12.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....	45

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: ОАО «ЮГ-Инвестбанк»

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, предоставление гарантий, осуществление операций с ценными бумагами, а также куплю-продажу иностранной валюты и драгоценных металлов в наличной и безналичной формах.

Годовая отчетность составлена Банком в валюте Российской Федерации за отчетный период с 01 января по 31 декабря 2014 года.

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 44 точки продаж, в том числе:

	на 01.01.2015 г.	на 01.01.2014 г.
Филиалы	3	3
Дополнительные офисы	21	19
Операционные офисы	1	1
Операционные кассы	19	19
Итого	44	42

В 2014 году открыто 2 дополнительных офиса в ст. Белая Глина и Старощербиновская.

В течение 2014 года было открыто три (две - в г. Анапа и одна – в г. Азове) и закрыто три (в г. Славянске-на-Кубани, п. Парковый Тихорецкого района и г. Анапа) операционные кассы.

1.3. Информация о банковской группе

В 2014 году Банк вышел из участников банковской группы, возглавляемой ОАО «КАМЧАТКОМАГРОПРОМБАНК» (Пер. Номер 545), и по состоянию на 01.01.2015г. не входит ни в какую банковскую группу.

1.4. Информация о рейтингах, присвоенных Банку по состоянию на 01.01.2015 г.

Российским рейтинговым агентством «Эксперт РА» присвоен Банку рейтинг **А+** «**Очень высокий уровень кредитоспособности**».

По данным информационного агентства «Интерфакс» по состоянию на 01.01.2015г. среди российских кредитных организаций Банка по размеру активов занимает 308 место, по размеру капитала – 363 и по размеру полученной в отчетном периоде прибыли – 217 место. Среди зарегистрированных в Краснодарском крае 14 самостоятельных кредитных организаций Банк по состоянию на 01.01.2015г. занимает по размеру активов 6 место, по размеру капитала и полученной в отчетном периоде прибыли – 5 место.

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

Отчетный 2014 год для российской экономики стал одним из худших за последние несколько лет. ВВП вырос всего на 0,5%, при этом бюджет России в 2014 году исполнен с дефицитом в 0,5% ВВП, а инфляция по данным Росстата составила 11,4% годовых. Отток капитала из России по итогам минувшего года превысил 150 млрд. долларов, что в 2,5 раза больше, чем в 2013 году.

Российский банковский сектор пережил один из самых сложных периодов за последнее время. Прошедшая во втором полугодии волна санкций и падение цен на нефть сделали неизбежным ослабление рубля. К концу года грянул полноценный кризис на валютном рынке. За 2014 год рубль подешевел к доллару вдвое. Принятое в середине декабря решение Банка России о повышении ключевой ставки до 17% взвинтило стоимость фондирования и усугубило ликвидность банковского сектора.

За 2014 год активы банковского сектора выросли на 35,2%, с учетом девальвации рубля рост составил 18%. Обеспечить позитивную динамику банкам помог резкий рост клиентских средств на счетах. В первую очередь вырос объем депозитов юридических лиц – на 56,9% в номинальном выражении и на 24% с учетом девальвации. Рост депозитов юридических лиц в значительной степени обеспечен введенными санкциями в отношении государственных компаний, в результате чего крупные компании начали переводить деньги из иностранных банков в российские. На фоне замедления экономики компании замораживали инвестпрограммы, также оставляя средства на депозитах в банках. В то же время вклады населения росли менее заметными темпами, номинально они увеличились за год на 9,4%, а с учетом обесценения рубля - снизились на 2,5%. Массовый отток вкладов населения произошел во второй половине декабря в связи с резким обесценением рубля. Чтобы удержать отток средств физических лиц банки были вынуждены резко поднять ставки по вкладам. Кредиты корпоративным клиентам выросли за год на 31,3% (без валютной переоценки – на 13%), кредиты физическим лицам – на 13,8% (без валютной переоценки – на 12,5%). В 2013г. рост составил 12,7% и 28,7% соответственно. В 2014 году существенно сократилось розничное необеспеченное кредитование, а хорошую динамику показывали только ипотека, кредитные карты и зарплатные проекты. На фоне ухудшения платежеспособности населения и роста ставок по кредитам в розничном сегменте многие банки предпочли развивать обеспеченное кредитование. Отчетный год для банковской системы стал годом формирования резервов. Резервов на возможные потери создано банками в 2014 году на 42,2% или на 1,2 трлн. рублей больше, чем в 2013году, что отрицательно сказалось на финансовом результате. За 2014 год банковский сектор заработал 589 млрд. рублей, на 40,7% меньше, чем в 2013 году.

1.6. Органы управления Банка.

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

Количество акционеров Банка по состоянию на 01.01.15 г. составляет 52, в т. ч. юридических лиц - 1, физических лиц – 51. Доля влияния на акционерный капитал Банка распределена следующим образом:

- доля акционеров – юридических лиц – 7,32%,
- доля акционеров – физических лиц – 92,68%.

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

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

Единоличным исполнительным органом является Председатель Правления Банка.

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОАО «ЮГ-ИНВЕСТБАНК» В 2014 ГОДУ

2.1. Основные направления деятельности Банка.

Основными направлениями деятельности банка являются:

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

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

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 значительных изменений рыночных условий. В части кредитования Банк предлагает широкое продуктивное предложение для розничных клиентов. В процессе расширения клиентской базы главной задачей является привлечение качественных заемщиков. У банка реализован ряд программ повышения лояльности клиентов, а заемщикам с положительной кредитной историей, а также различным социальным категориям граждан представлены специальные предложения.

В корпоративном бизнесе малый бизнес остается основным целевым клиентским сегментом Банка. Для данной категории клиентов в отчетном году были разработаны комплексные продуктово-сервисные предложения. Одной из важнейших стратегических задач Банка является расширение клиентской базы на основе стандартного продуктового предложения, повышения качества и совершенствования технологий обслуживания, обеспечения удобных каналов доступа Клиентов к услугам Банка.

В части кредитования корпоративных клиентов ключевым направлением деятельности Банка стало расширение охвата ключевых клиентских сегментов и наращивания кредитования опорных клиентов Южного региона. При подборе кредитного продукта всегда учитываются особенности и перспективы бизнеса Клиента. Ставки и порядок предоставления кредитов варьируются в зависимости от оценки кредитного риска, целей кредитования, вида обеспечения и кредитной истории заемщика.

Приоритетными операциями, совершаемыми ОАО «ЮГ-Инвестбанк» *на финансовых рынках*, являются межбанковские операции и операции с ценными бумагами. В рамках межбанковских операций Банком на регулярной основе осуществляет операции на валютном и денежном рынках, заключает банкнотные сделки. Тщательно продуманная работа на межбанковском рынке позволяет не только управлять краткосрочной и долгосрочной ликвидностью, но и значительно снижать финансовые риски, а также добиваться максимальной эффективности использования ресурсов Банка. По вложениям в ценные бумаги Банк проводит политику, направленную на поддержание достаточного уровня ликвидности, а также оптимизацию соотношения риск-доходность. При формировании портфеля ценных бумаг предпочтение отдается долговым обязательствам, входящим в ломбардный список Банка России.

2.2. Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за 2014 год.

В отчетном году несмотря на наличие негативных экономических факторов ОАО «ЮГ-Инвестбанк» планомерно развивался по всем приоритетным направлениям своей деятельности. Итоги деятельности Банка за 2014 год характеризуются следующими показателями:

Основные финансовые показатели Банка по состоянию на 01.01.2015 г.

	2014
Активы, тыс. руб.	7 260 879

	<i>темпы прироста</i>	7,2%
Собственные средства, тыс. руб.		835 700
	<i>темпы прироста</i>	4,8%
Прибыль после налогообложения, тыс. руб.		133 646
	<i>темпы прироста</i>	31,6%
Чистая ссудная задолженность		5 187 767
	<i>темпы прироста</i>	8,7%
Объем привлеченных от клиентов средств		6 224 829
	<i>темпы прироста</i>	6,7%

Основными направлениями вложения средств Банка (в абсолютном выражении и в процентах от общей суммы активов) по состоянию на 01.01.2015г. являются:

- ссудная задолженность юридических и физических лиц – 5187,8 млн. руб. или 71,4% активов;
- вложения в ценные бумаги – 331,3 млн. руб. или 4,6% активов;
- денежные средства, средства на счетах в Банке России и в кредитных организациях – 1080,2 млн. руб. или 14,9% активов;
- вложения в основные средства и материальные запасы – 391,3 млн. руб. или 5,4% активов.

Основными источниками средств Банка (в абсолютном выражении и в процентах от общей суммы пассивов) по состоянию на 01.01.2015г. являются:

- средства корпоративных клиентов – 1446,9 млн. руб. или 19,9% пассивов;
- средства физических лиц – 4777,9 млн. руб. или 65,8% пассивов;
- собственные средства – 835,7млн. руб. или 11,5% пассивов.

По итогам 2014 года Банком получена чистая прибыль с учетом отражения в бухгалтерском учете операций, отнесенных к событиям после отчетной даты (СПОД), в сумме 133,6 млн. руб.

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

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

Основными статьями доходов и расходов по результатам деятельности Банка за 2014 год являются:

- чистые процентные доходы – 370,0 млн. руб.;
- чистые комиссионные доходы – 129,8 млн. руб.;
- чистые доходы от операций с иностранной валютой (включая переоценку) – 67,5 млн. руб.;
- операционные расходы – 362,9 млн. руб.;
- чистые расходы от создания резервов на возможные потери – 89,7 млн. руб.

Основная доля размещения и привлечения средств как розничного, так и корпоративного банковского бизнеса осуществляется через региональную сеть. В региональной сети Банка в отчетном периоде оказывался полный перечень предлагаемых Банком услуг.

Информация об операциях, проводимых Банком в различных географических регионах, по состоянию на 01.01.2015г. представлена следующим образом:

Регион	Чистая ссудная задолженность		Привлеченные средства юридических лиц		Привлеченные средства физических лиц	
	тыс. руб.	% от общей суммы	тыс. руб.	% от общей суммы	тыс. руб.	% от общей суммы
Краснодарский край	3 550 067	68,4%	1 249 799	86,4%	4 482 784	93,8%
Ростовская область	505 585	9,7%	61 060	4,2%	121 427	2,5%
Республика Адыгея	297 759	5,7%	136 073	9,4%	173 686	3,7%
Прочие регионы	834 356	16,2%				
Итого	5 187 767	100,0%	1 446 932	100,0%	4 777 897	100,0%

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

В 2014 году деятельность ОАО «ЮГ-Инвестбанк» была направлена на сохранение ключевых позиций на рынке банковских услуг в Краснодарском крае. Банк по-прежнему позиционирует себя на рынке банковских услуг как банк, способствующий развитию аграрным предприятиям юга России, крестьянско-фермерским хозяйствам, частного предпринимательства, в том числе в области туризма.

Значительному росту кредитного портфеля в отчетном году способствовал индивидуальный подход Банка к потребностям сельхозпроизводителей, частного бизнеса в области торговли, транспортных услуг и туризма в заемных средствах, а в части розничного кредитования – выгодные условия, предлагаемые Банком для физических лиц, являющихся представителями различных сфер деятельности.

Несмотря на общее ухудшение качества активов в банковском секторе, ОАО «ЮГ-Инвестбанк» удалось в отчетном году не только сохранить, но даже снизить удельный вес просроченных кредитов в ссудном портфеле.

Темп роста вкладов населения в ОАО «ЮГ-Инвестбанк» в отчетном году в два раза превысил аналогичный показатель, сложившийся в целом по банковской системе, несмотря на отток в размере 4%, произошедший во второй половине декабря.

Динамичный рост на фоне общее снижения основных финансовых показателей банковского сектора свидетельствует о доверии к Банку со стороны как бизнеса, так и населения южного региона страны.

По результатам конкурса «Лидер финансового рынка Кубани», проводимого Администрацией края в конце 2014 года, ОАО «ЮГ-Инвестбанк» как и в 2013 году был признан как «Наиболее динамично развивающийся банк региона».

Получение Банком в отчетном году чистой прибыли в размере 93,5 млн. руб. (с учетом отложенного налога на прибыль – 133,6 млн. руб.) стало результатом грамотно проводимой клиентской политики, взвешенной с учетом принимаемых на себя банковских рисков.

2.4. Распределение прибыли в отчетном периоде.

В отчетном периоде решением годового собрания акционеров полученная по итогам работы Банка в 2013 году чистая прибыль в сумме 101775,4 тыс. рублей была направлена на выплату дивидендов в размере 50005,0 тыс. рублей, прибыль в сумме 51770,4 тыс. рублей осталась в распоряжении Банка, часть из которой (3863,1 тыс. рублей) - была направлена в резервный фонд Банка.

На дату подписания годовой отчетности за 2014 год Советом Директоров Банка не даны рекомендации о распределении прибыли, полученной в отчетном году. В течение 2014 года дивиденды из текущей прибыли не выплачивались.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ ОАО «ЮГ-ИНВЕСТБАНК»

Годовая отчетность ОАО «ЮГ-Инвестбанк» составлена в соответствии с Указанием Банка России № 3054-У от 04.09.2013 г. «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности». Пояснительная информация к годовой отчетности составлена согласно Приложению к Указанию Банка России № 3081-У от 25.10.2013 г. «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

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

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованием 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) и другими нормативными документами.

Учетная политика Банка на 2014 год утверждена приказом Председателя Правления Банка № 451/1-В от 27.12.2013г. Банком соблюдаются следующие принципы ведения бухгалтерского учета: непрерывность деятельности, отражение доходов и расходов по методу «начисления», постоянство правил бухгалтерского учета, осторожность, своевременность отражения операций, отдельное отражение активов и пассивов, преемственность входящего баланса, приоритет содержания над формой, открытость.

Методы оценки и учета имущества

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

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

Основные средства – часть имущества ОАО «ЮГ-Инвестбанк» со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, стоимостью не ниже 40 000 руб. Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев). НДС, уплаченный при приобретении основных средств и НМА, не включается в балансовую стоимость объекта, а списывается единовременно на затраты в момент ввода имущества в эксплуатацию.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости, исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление. Материальные запасы списываются на расходы Банка на основании утвержденного отчета, составленного эксплуатационной комиссией, об их использовании или непригодности к дальнейшей эксплуатации.

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности Банка (далее по тексту НВНОД), признается имущество (часть имущества) (земля, здание, либо часть здания), находящееся в собственности Банка и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), не предназначенное для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, реализация которого не планируется в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

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

- удельный вес площади части объекта, сдаваемого в аренду, в общем объеме принадлежащего Банку на праве собственности объекта (30 % и более);

- удельный вес доходов, получаемых от сдачи в аренду части объекта, в общем объеме доходов, получаемых от основной банковской деятельности структурного подразделения (филиала, доп. офиса), действующего на территории объекта (50 % и более) за период действия договора аренды.

НВНОД после ее первоначального признания учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Данный метод применяется последовательно ко всей НВНОД Банка. НВНОД подлежит проверке на обесценение на каждую отчетную дату по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным (за исключением отчетных дат, по состоянию на которые производится переоценка группы однородных объектов, в которую входят объекты НВНОД). Методика оценки возможного обесценения производится с использованием информации о рыночной стоимости аналогичных объектов.

Переоценка основных средств производится с периодичностью в сроки, установленные отдельно для каждой категории основных средств, но не чаще одного раза в год по документально подтвержденным текущим (восстановительным) ценам.

Метод начисления амортизации

Банк применяет линейный метод начисления амортизации в отношении амортизируемого имущества. Годовая сумма амортизационных отчислений по объекту основных средств определяется исходя из балансовой стоимости и нормы амортизации, исчисленной по сроку полезного использования этого объекта.

При определении срока полезного использования основных средств Банком применяется Классификация основных средств, утвержденная Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002г. № 1.

Амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно в размере 1/12 годовой суммы.

Принципы ведения учета операций с иностранной валютой и драгоценными металлами

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

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

балансе в учетных ценах.

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

Принципы и методы учета ценных бумаг

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

- наличие договорных обязательств, стороной по которым выступает банк, при этом одновременно возникает финансовый актив у одной организации и финансовое обязательство или долевой инструмент у другой организации;

- наличие права собственности на ценные бумаги;
- высокая вероятность притока экономических выгод;
- наличие всех рисков, связанных с владением ценными бумагами.

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

Банком установлены следующие критерии прекращения признания ценных бумаг:

- наличие договорных обязательств, стороной по которым выступает банк (при этом одновременно возникает финансовый актив у одной организации и финансовое обязательство или долевой инструмент у другой организации);

- отсутствие права собственности на ценные бумаги;
- передача значительной части всех рисков, связанных с владением ценными бумагами;
- отсутствие контроля над ценными бумагами.

Под значительной частью всех рисков, связанных с владением ценными бумагами, понимается оценочная величина в размере 70% и выше всех рисков.

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

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

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

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

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

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

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

Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе

(предназначенные для торговли), учитываются на балансовых счетах N 501 "Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и N 506 "Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток". Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операций на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка текущей (справедливой) стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) «Оценка справедливой стоимости». Методом оценки справедливой стоимости определен рыночный подход, т.е. метод оценки, при котором используются цены и другая соответствующая информация, генерируемая рыночными сделками с идентичным или сопоставимыми (т.е. аналогичными) активами, обязательствами. При используемом рыночном подходе под справедливой стоимостью ценных бумаг понимается :

- Для долевых ценных бумаг, торгуемых на Московской бирже – рыночная цена*;
- для долговых ценных бумаг, торгуемых на Московской бирже – номинал ценной бумаги, умноженной на рыночную цену* плюс накопленный купонный доход (НКД) на текущую дату;
- для долговых ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте – последняя котировка на покупку, опубликованная в информационных агентствах REUTERS или BLOOMBERG;
- для ценных бумаг, торгуемых на организованном внебиржевом рынке – цена последней сделки на текущую дату, а при ее отсутствии – последняя котировка на покупку;
- для ценных бумаг, размещаемых на бирже на аукционе до момента начала торгов по этим ценным бумагам – средневзвешенная цена размещения;
- для долевых, долговых ценных бумаг, по которым отсутствуют активные торговые площадки, принимается цена по последним рыночным сделкам (при наличии информации о таковых) или справедливая стоимость другого, в значительной мере тождественного инструмента.

* Рыночная цена – рассчитанная средневзвешенная цена. При ее отсутствии в качестве рыночной цены принимается цена, рассчитанная организатором торгов в соответствии с Порядком, утвержденным Постановлением ФСФР № 10-65/пз-н от 09.11.2010 г. При отсутствии и той и другой – под рыночной ценой принимается лучшая котировка на покупку.

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

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

Если банк осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или оказывает существенное влияние на деятельность акционерного общества, то акции таких акционерных обществ учитываются на балансовом счете N 601 "Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах".

Долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете N 503 "Долговые обязательства, удерживаемые до погашения".

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

Переклассификация ценных бумаг из одной категории в другую производится Банком только в случаях, разрешенных главой 2 Приложения 10 Положения № 385-П и другими нормативными актами Банка России.

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

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

При несоблюдении любого из изложенных выше условий Банк обязан переклассифицировать все

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- а) при выплате эмитентом - на дату исполнения эмитентом своих обязательств по их выплате;
- б) во всех остальных случаях - на дату перехода права собственности на ценные бумаги;
- в) по ценным бумагам, по которым уровень риска возможных потерь отнесен к 1-3 категории качества, в последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежит ПҚД и дисконт, начисленный за истекший месяц либо доначисленный с начала месяца на дату выплаты, предусмотренную условиями выпуска соответствующего долгового обязательства.

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

Операции, связанные с выбытием (реализацией) и погашением ценных бумаг и определением финансового результата, отражаются на балансовом счете N 61210 "Выбытие (реализация) ценных бумаг".

Финансовый результат при выбытии ценной бумаги определяется как разница между стоимостью ценной бумаги (по ценным бумагам "имеющимся в наличии для продажи" с учетом переоценки) и ценой погашения либо ценой выбытия (реализации), определенной договором.

Этим же днем финансовый результат подлежит отнесению на счета по учету доходов или расходов.

При погашении ценной бумаги датой выбытия является день исполнения эмитентом своих обязательств по погашению ценной бумаги.

Во всех остальных случаях датой выбытия является дата перехода права собственности на ценную бумагу.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Количественный учет приобретенных Банком ценных бумаг осуществляется в разделе «Д» баланса.

Принципы учета операций, совершаемых на возвратной основе

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

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

В целях составления отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» активы (пассивы), чувствительные к изменению процентной ставки, сроки востребования (погашения) или пересмотра процентных ставок по которым четко не определены или могут отличаться от договорных (контрактных), средства, привлеченные (размещенные) до востребования, ссуды с плавающими процентными ставками и т.п.) отражаются в отчете по ф.127 исходя из следующей оценки соответствия каждого инструмента принципам признания получения доходов (возникновения расходов) с учетом следующих допущений о возможных сроках их фактического востребования (погашения):

Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, чувствительные к изменению процентной ставки, относятся по срокам востребования во временные интервалы до 30 дней исходя из статистики управленческих решений Банка, основанных на исторических данных движения средств на корр.счетах. Средства на корреспондентском счете «Ностро», по которому производятся расчеты по пластиковым операциям, в сумме обеспечительного (неснижаемого) остатка, связанного с риском невыполнения финансовых условий договора, относятся во временные интервалы в соответствии с договорными условиями.

Ссудная задолженность с плавающими процентными ставками с учетом наращенных процентных доходов относится по срокам востребования исходя из действующих на отчетную дату условий договора (

срок погашения, процентная ставка).

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

Имущество, временно не используемое в основной деятельности, переданное в аренду, по которому принято решение о его дальнейшей реализации, относятся по срокам востребования во временные интервалы в зависимости от предполагаемых сроков реализации (с учетом имеющихся предварительных договоренностей).

Средства на расчетных счетах юридических лиц, по которым начисляются проценты по остаткам, относятся по срокам востребования в зависимости от условий договора (соглашения).

Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль

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

Головной банк исчисление и уплату в федеральный бюджет сумм авансовых платежей, а также сумм налога на прибыль, исчисленного по итогам налогового периода, производит по месту своего нахождения без распределения указанных сумм по обособленным подразделениям.

Уплата авансовых платежей, а также сумм налога на прибыль, подлежащих зачислению в доходную часть бюджетов субъектов РФ, производится головной конторой банка по своему месту нахождения, а также по месту нахождения подразделений, расположенных в других субъектах РФ, исходя из доли прибыли, приходящейся на эти обособленные подразделения, определяемой как средняя арифметическая величина удельного веса среднесписочной численности работников и удельного веса остаточной стоимости амортизируемого имущества этого обособленного подразделения соответственно в среднесписочной численности работников и остаточной стоимости амортизируемого имущества в целом по банку. Удельный вес среднесписочной численности работников и удельный вес остаточной стоимости амортизируемого имущества определяется исходя из фактических показателей среднесписочной численности работников и остаточной стоимости основных средств в целом по банку и его обособленным подразделениям за отчетный (налоговый) период. Аналитический учет расчетов с бюджетом по налогу на прибыль ведется только на балансе головной конторы.

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

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

Временные разницы определяются как разницы между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях.

Временные разницы подразделяются на:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- по объектам основных средств (амортизируемому имуществу) в связи с различным подходом к учету переоценки и начисленной амортизации в бухгалтерском и налоговом учете;
- по резервам на возможные потери по прочим активам (бухгалтерский учет с-но Положения № 283-П) и резервам по сомнительным долгам (налоговый учет по ст.266 НК РФ);
- по переоценке долговых и долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в связи с различным признанием переоценки для целей бухгалтерского и налогового учета;
- в отношении убытка от реализации основных средств, списываемого в налоговом учете равными долями (через амортизацию) в соответствии со ст. 268 п.3 НК РФ, в бухгалтерском учете - одновременно ;
- в отношении основных средств, вводимых в эксплуатацию в отчетном периоде, по которым в целях налогообложения прибыли учитывается амортизационная премия (ст.258 НК РФ).

Принципы учета доходов, расходов и финансовых результатов

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

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года. В первый рабочий день нового года после составления баланса на 1 января остатки со счетов учета доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года. Так как в филиалах счета по учету финансового результата прошлого года не ведутся, в первый рабочий день нового года ими производится передача остатков по счетам учета доходов и расходов текущего года на баланс головного банка. В день составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности остатки по учету доходов и расходов прошлого года сворачиваются на счет по учету прибыли прошлого года.

3.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности ОАО «ЮГ-Инвестбанк».

Все изменения и дополнения, которые были внесены в учетную политику Банка в 2014 г., а именно:

- порядок составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- порядок бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов;
- описание методов оценки соответствия активов (пассивов), чувствительных к изменению процентной ставки, принципам признания доходов и расходов, и допущения о возможных сроках востребования таких активов (пассивов),

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

3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного года.

В оценках на конец года допущения Банком не применялись, неопределенности отсутствовали.

3.4. Корректирующие события после отчетной даты.

Годовая отчетность за 2014 г. составлена ОАО «ЮГ-Инвестбанк» с учетом следующих корректирующих событий после отчетной даты:

- отражения расходов Банка по хозяйственным операциям (услуги связи, коммунальные услуги и т.п.) на общую сумму 929 тыс. руб., относящихся к периоду отчетного года, проведенных на основании предоставленных первичных документов;

- доначисления налога на прибыль по итогам 2014 года в сумме 5549 тыс. руб.;

- уменьшение отложенных налоговых обязательств на 165 тыс.руб., а также увеличение отложенных налоговых активов на 2385 тыс.руб. в отношении отдельных структурных элементов (групп балансовых счетов), изменение величины которых способно оказать влияние на расчет налога на прибыль в будущих отчетных периодах.

По результатам проведенных СПОДами операций окончательный финансовый результат за 2014 г. составил:

- балансовая прибыль (без учета отложенных налоговых обязательств и активов)- 123732 тыс. руб.;

- чистая прибыль (без учета отложенных налоговых обязательств и активов)- 93487 тыс. руб.;

- чистая прибыль (с учетом отложенных обязательств и активов)- 133646 тыс. руб.

До даты составления годовой отчетности не произошло событий, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

3.5. Некорректирующие события после отчетной даты.

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

3.6. Информация об изменениях в учетной политике ОАО «ЮГ-Инвестбанк» на 2015 год.

В учетную политику ОАО «ЮГ-Инвестбанк» на 2015 г. внесены следующие изменения:

1. В связи с высокой волатильностью курса рубля по отношению к доллару и евро изменен порядок урегулирования взаимной задолженности по внутрибанковским требованиям и обязательствам между Главным офисом и филиалами Банка;

2. В связи с изменениями в Налоговый Кодекс РФ изменен порядок исчисления налога на имущество, а также внесены изменения в правила ведения документов, применяемых при расчетах по НДС;

3. Уточнен метод оценки справедливой стоимости ценных бумаг в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»;

4. Прописан порядок отражения в бухгалтерском учете требований по прочим операциям в отношении денежных средств, взысканных на основании судебных решений и решений различных регулирующих (контролирующих) органов.

Учетная политика на 2015 г. составлена с учетом основополагающего принципа непрерывности деятельности ОАО «ЮГ-Инвестбанк».

3.7. Информация о характере и величине существенных ошибок, допущенных в годовой отчетности за предшествующие годы.

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

3.8. Информация о прибыли на акцию.

Размер базовой прибыли 2014 года на одну акцию составил 0,93 руб. (без учета отложенных налоговых обязательств и активов) и 1,34 (с учетом отложенных налоговых обязательств и активов) (за 2013 год – 1,02 рубля). Банк не рассчитывает разводненную прибыль на акцию в связи с тем, что по состоянию на 01.01.2015г. и на 01.01.2014г. Банк не имел конвертируемых ценных бумаг и в отчетном периоде не заключал договоры с разводняющим эффектом.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

4.1. Денежные средства и их эквиваленты.

	2014 г.				
	рубли	долл.	евро	прочая валюта	итого
Наличные денежные средства	199 978	172 822	123 653	10 358	506 811
Денежные средства на счетах в Банке России (за минусом обязательных резервов)	415 349	-	-	-	415 349
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:					
Российской Федерации	15 991	37 492	36 901	4 725	95 109
иных странах	-	-	-	-	-
	2013 г.				
	рубли	долл.	евро	прочая валюта	итого
Наличные денежные средства	192 718	83 808	83 854	8 422	368 802
Денежные средства на счетах в Банке России (за минусом обязательных резервов)	443 607	-	-	-	443 607
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:					
Российской Федерации	52 625	39 418	8 480	847	101 370
иных странах	-	-	-	-	-

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

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

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

	Сроки обращения, лет	Величина купонного дохода, % годовых	Вложения в российских рублях, тыс. руб.	
			2014	2013
Долговые ценные бумаги, всего			322 745	547 477
Облигации российских кредитных организаций	0,1 – 2,7	7,8 – 9,7	79 257	214 876
Облигации российских организаций	0,7 – 9,4	7,7 – 12,0	243 488	332 601
Долевые ценные бумаги, всего			8 543	12 408
Нефтегазовая промышленность			6 903	7 288
Металлургическая промышленность			819	4 440
Кредитные организации			-	-
Прочие отрасли			821	680
Долговые обязательства по кредитному качеству				
С рейтингом от ВВВ			146 684	121 068
С рейтингом от В			172 099	381 702
С рейтингом от С			-	-
С рейтингом ниже (без рейтинга)			3 962	44 707

С производными финансовыми инструментами операции в отчетном периоде банк не проводил.

Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости, а также исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, изложена в п.3.1. Раздела 3 настоящего пояснения.

Ценные бумаги, принадлежащие банку на праве собственности и переданные на отчетную дату в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам, отсутствуют.

Вложений в дочерние и зависимые организации Банк не имеет.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о финансовых результатах за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о финансовых результатах как процентные доходы. Дивиденды полученные отражаются в отчете о финансовых результатах по строке «Доходы от участия в капитале других юридических лиц».

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

Структура ссудной задолженности Банка по состоянию на 1 января 2015 и 2014 гг. представлена ниже в таблицах:

Структура ссудной задолженности на 01 января 2015 г.

Вид кредитования	Объем вложений	Резерв	Чистая задолженность	Уд. вес
Кредитный портфель	4 654 089	225 386	4 428 703	85,4%
Депозиты в Банке России	350 000	-	350 000	6,7%
Денежные средства на бирже	365 681	-	365 681	7,0%
МБК	3 657	-	3 657	0,1%
Инвестиции и прочие вложения	66 210	26 484	39 726	0,8%
Итого	5 439 637	251 870	5 187 767	100,0%

Структура ссудной задолженности на 01 января 2014 г.

Вид кредитования	Объем вложений	Резерв	Чистая задолженность	Уд. Вес
Кредитный портфель	4 238 642	192 796	4 045 846	84,8%
Депозиты Банка России	500 000	-	500 000	10,5%
Денежные средства на бирже	183 284	-	183 284	3,8%
МБК	2 127	-	2 127	0,1%
Инвестиции и прочие вложения	73 874	33 581	40 293	0,8%
Итого	4 997 927	226 377	4 771 550	100,0%

Кредитование юридических и физических лиц – самый востребованный банковский продукт. В своей кредитной политике Банк исходит из следующих принципов:

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

Постоянный мониторинг текущего состояния кредитного портфеля.

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

Внедрение новых схем и инструментов кредитования.

Помимо традиционного рублевого кредитования под залог имущества и поручительств третьих лиц, Банк предоставляет своим Клиентам возможность воспользоваться целевыми кредитами в рамках

кредитных линий, а также кредитами, предоставляемыми при недостаточности средств на расчетном счете клиента («овердрафт»).

Структура кредитного портфеля

Вид кредитования	1 января 2015 года		1 января 2014 года	
	Объем вложений	Удельный вес	Объем вложений	Удельный вес
Всего кредитный портфель	4 654 089	100%	4 238 642	100%
Кредиты юр. лицам и предпринимателям	3 200 679	68,7%	2 720 735	64,2%
- обрабатывающие пр-ва	81 865	1,7%	107 977	2,5%
- сельское хозяйство	1 084 569	23,3%	916 045	21,6%
- строительство	427 808	9,1%	192 278	4,5%
- транспорт и связь	57 610	1,2%	59 503	1,4%
- оптовая и розничная торговля	476 368	10,2%	483 079	11,4%
- операции с недвижимым имуществом	429 119	9,2%	238 487	5,6%
- прочее	567 944	12,2%	615 755	14,5%
- на завершение расчетов	75 396	1,6%	105 811	2,5%
- органам местного самоуправления	0	0	1 800	0,0%
Кредиты физическим лицам, в т.ч.	1 453 410	31,2%	1 517 907	35,8%
- жилищные, ипотечные	241 317	5,1%	294 041	6,9%
- автокредиты	67 966,0	1,4%	89 022	2,1%
- иные потребительские	1 144 127	24,5%	1 134 844	26,8%
в т.ч. кредиты субъектам среднего и малого бизнеса	2 344 088	50,3%	2 065 586	48,73%
в т.ч. индивидуальным предпринимателям	547 130	11,7%	337 224	8,0%

Структура кредитного портфеля по срокам кредитования

Кредиты по срокам	1 января 2015 года		1 января 2014 года	
	Объем вложений	Удельный вес	Объем вложений	Удельный вес
Кредиты юр. лицам и предпринимателям всего, в том числе:	3 200 679	100,0%	2 720 735	100,0%
сроком до 1 года	1 534 562	48,0%	1 590 053	58,4%
сроком от 1 года до 3 лет	560 274	17,5%	804 837	29,6%
сроком свыше 3 лет	1 105 843	34,5%	325 845	12,0%
Кредиты физическим лицам всего, в т.ч.:	1 453 410	100,0%	1 517 907	100,0%
сроком до 1 года	111 422	7,8%	121 296	8,0%
сроком от 1 года до 3 лет	297 532	20,4%	331 889	21,9%
сроком свыше 3 лет	1 044 456	71,8%	1 064 722	70,1%

Структура кредитного портфеля по регионам России

Вид кредитования	1 января 2015 года		1 января 2014 года	
	Объем вложений	Удельный вес	Объем вложений	Удельный вес
Всего кредитный портфель, в том числе:	4 654 089	100,0%	4 238 642	100%
г. Москва и Московская область	114 337	2,4%	138 967	3.3%
Краснодарский край	3 710 931	79,7%	3 587 297	84.6%
Ростовская область	517 728	11,1%	354 738	8.4%
Республика Адыгея	310 013	6,8%	156 434	3.7%
Приморский край	-	-	1 206	-
Томская область	1080	-	-	-

4.4. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

В соответствии с Указанием Банка России № 3498-У от 18.12.2014 г. была произведена переклассификация долговых ценных бумаг 7 эмитентов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» по справедливой стоимости, сложившейся на 01.10.2014 г. Стоимость переклассифицированных ценных бумаг по состоянию на 01.01.2015 г. составила 168518 тыс.руб.

Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи, изложена в следующей таблице:

	Сроки обращения, лет	Вложения в российских рублях, тыс. руб.	Вложения в российских рублях, тыс. руб.
		2014	2013
Долговые ценные бумаги, всего		168 518	-
Облигации российских кредитных организаций	0,7 – 3,8	95 505	-
Облигации российских организаций	1,1 – 3,8	73 013	-
Долевые ценные бумаги, всего		122	122
Резерв, сформированный по долевым ценным бумагам		122	122
Долговые обязательства по кредитному качеству			
С рейтингом от BBB		118 430	-
С рейтингом от B		50 088	-
С рейтингом от C		-	-
С рейтингом ниже (без рейтинга)		-	-

4.5. Основные средства и материальные запасы.

Учет основных средств ведется по первоначальной стоимости. Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения или переоценки. Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (НВНОД), осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Далее представлена информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, земельных участков, материальных запасов, а также объектов недвижимости и земельных участков, временно неиспользуемой в основной деятельности, за отчетный и предшествующий периоды.

Нематериальные активы в балансе Банка отсутствуют.

Движение основных средств за 2014 год (тыс.руб.)

	Земля			Недви-сть (кр. земли)			Прочие основные средства (часть 60401)	Лизинг (часть 60401)	Итого (604)	Капвложения (б/с 607)		Итого (607)	Нематериальные активы (609)	Материалы (610, кроме 61011)	61011	Итого (610)	Всего
	60404	60406, 60407	60412, 60413	часть 60401	60408, 60409	60410, 60411				60701, 60702	60705						
Балансовая стоимость на 1 января 2014 г.	774	2703	0	287232	62836	0	12764	0	366309	2007	0	2007	0	35056	3069	38125	406441
Первоначальная стоимость (или оценка)																	
Остаток на начало 2014 года	774	4158	0	326942	110820	0	54534	0	497228	2007	0	2007	0	35056	3300	38356	537591
Поступления									0	1916		1916		x	3738	3738	5654
Выбытия	0	-4158	0	0	0	0	-2247	0	-6405	0	0	0		x	-319	-319	-6724
Внутристатейные перемещения в состав/из состава ВНОД				8485	-8485				0			0	x	x			0
Внутристатейные перемещения из состава капвложений (607)	0	0	0	0	0	0	3396	0	3396	-3396		-3396		x			0
Списание НДС при переводе с 607 на 604										-449		-449					-449
Прочие внутристатейные перемещения													x	x			
Переоценка ОС и НА									0	x	x	x	0	x	x	x	0
Уменьшение б/с на сумму накопленной амортизации при переводе объектов основных средств в состав ВНОД									0			0	0			0	0
Переоценка объектов при их переводе в состав ВНОД, учитываемых по текущей (справедливой) стоимости		x	x	0	x	x	x	x	0	x	x	x	x	x		0	0
Оценка ВНОД по текущей (справедливой) стоимости	x	x	0	x	x	0	x	x	0	x	x	x	x	x	x	x	0
Обесценение	x		x	x		x	x	x	0	x	0	0	x	x	x	x	0
Остаток на конец 2014 года	774	0	0	335427	102335	0	55683	0	494219	78	0	78		39364	6719	46083	540380
Накопленная амортизация																	
Остаток на начало 2014 года	x	x	x	39710	14149	x	41770	0	95629	x	x	x	0	x	x	x	95629
Амортизационные отчисления за год	x	x	x	3356	1173	x	3511	0	8040	x	x	x	0	x	x	x	8040
Выбытия	x	x	x	0	0	x	-2146	0	-2146	x	x	x	0	x	x	x	-2146
Уменьшение б/с на сумму накопленной амортизации при переводе объектов основных средств в состав ВНОД									0			0	0			0	0
Внутристатейные перемещения	x	x	x	1435	-1435			x	0	x	x	x	x	x	x	x	0
Переоценка основных средств	x	x	x			x			0	x	x	x	0	x	x	x	0
Остаток на конец 2014 года	x	x	x	44501	13887	x	43135	0	101523	x	x	x	x	x	x	x	101523
Резервы на возможные потери			x			x							x	x			
Остаток на начало 2014 года	0	1455	x	0	33835	x	0	0	35290	0	0	0	x	x	231	231	35521
Чистое изменение за год		-1455	x		10389	x			8934				x	x	3130	3130	12064
Остаток на конец 2014 года	0	0	x	0	44224	x	0	0	44224	0	0	0	x	x	3361	3361	47585
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 г.	774	0	0	290926	44224	0	12548	0	348472	78	0	78	0	39364	3358	42722	391272

В таблице показаны амортизац. начисления за 2014 год. - 8040 тыс. руб.
по форме 102 : 6864 тыс. руб. (символ 26201)
1173 тыс. руб. (символ 26204),
3 тыс. руб. - амортизация рекламных щитов (символ 26404)

Движение основных средств за 2013 год (тыс. руб.)

	Земля			Недви-сть (кр. земли)			Прочие основные средства (часть 60401)	Лизинг (часть 60401)	Итого (604)	Капвложения (б/с 607)		Итого (607)	Нематериальные активы (609)	Материалы (610, кроме 61011)	61011	Итого (610)	Всего
	60404	60406, 60407	60412, 60413	часть 60401	60408, 60409	60410, 60411				60701, 60702	60705						
Балансовая стоимость на 1 января 2013 г.	738	7099	0	287597	80120	0	14046	0	389600	135	0	135	0	31950	1000	32950	422685
Первоначальная стоимость (или оценка)																	
Остаток на начало 2013 года	738	8873	0	324505	112964	0	54221	0	501301	135	0	135	0	31950	1163	33113	534549
Поступления										10395		10395		x	6379	6379	16774
Выбытия		-4715			-5067		-2164		-11946					x	-4242	-4242	-16188
Внутристатейные перемещения в состав/из состава ВНОД				-2923	2923				0			0	x	x			0
Внутристатейные перемещения из состава капвложений (607)	36			5360			2477		7873	-7873		-7873		x			0
Списание НДС при переводе с 607 на 604										-650		-650					-650
Прочие внутристатейные перемещения													x	x			
Переоценка ОС и НА										x	x	x		x	x	x	
Уменьшение б/с на сумму накопленной амортизации при переводе объектов основных средств в состав ВНОД									0			0	0			0	0
Переоценка объектов при их переводе в состав ВНОД, учитываемых по текущей (справедливой) стоимости		x	x	0	x	x	x	x	0	x	x	x	x	x			0
Оценка ВНОД по текущей (справедливой) стоимости	x	x	0	x	x		x	x		x	x	x	x	x	x	x	
Обесценение	x		x	x		x	x	x		x			x	x	x	x	0
Остаток на конец 2013 года	774	4158	0	326942	110820	0	54534	0	497228	2007	0	2007	0	35056	3300	38356	537591
Накопленная амортизация																	
Остаток на начало 2013 года	x	x	x	36908	12814	x	40175	0	89897	x	x	x	0	x	x	x	89897
Амортизационные отчисления за год	x	x	x	3382	1112	x	3742	0	8236	x	x	x	0	x	x	x	8236
Выбытия	x	x	x	0	-357	x	-2147	0	-2504	x	x	x	0	x	x	x	-2504
Уменьшение б/с на сумму накопленной амортизации при переводе объектов основных средств в состав ВНОД									0			0	0			0	0
Внутристатейные перемещения	x	x	x	-580	580			x	0	x	x	x	x	x	x	x	0
Переоценка основных средств	x	x	x			x				x	x	x		x	x	x	
Остаток на конец 2013 года	x	x	x	39710	14149	x	41770	0	95629	x	x	x	0	x	x	x	95629
Резервы на возможные потери			x			x							x	x			
Остаток на начало 2013 года	0	1774	x	0	20030	x	0	0	21804	0	0	0	x	x	163	163	21967
Чистое изменение за год		-319	x		13805	x			13486				x	x	68	68	13554
Остаток на конец 2013 года	0	1455	x	0	33835	x	0	0	35290	0	0	0	x	x	231	231	35521
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 г.	774	2703	0	287232	62836	0	12764	0	366309	2007	0	2007	0	35056	3069	38125	406441

В таблице показаны амортизация, начисления за 2013 год - 8236 тыс.руб. :

по форме 102 : 7096 тыс.руб. (символ 26201), 1112 тыс. руб. (символ 26204), 28 тыс. руб. (символ 26404) - амортизация рекламных щитов.

В составе краткосрочной дебиторской задолженности (до востребования и до 1 месяца) учтены следующие активы с наибольшим удельным весом:

- 17198 тыс. руб.(с учетом обесценения-16871 тыс. руб.) – требования по получению процентов.

Под данный актив создан резерв в размере 327 тыс. руб.;

- 16111 тыс. руб. – сумма, взысканная по решению суда в пользу физического лица (судебное решение оспорено Банком и в январе 2014г. данное решение было отменено, в настоящее время проводятся мероприятия по повороту исполнения судебного акта. Банком получены обеспечительные меры в виде ареста денежных средств и имущества физ.лица);

- 6566 тыс. руб. – оплата за приобретаемые памятные монеты;

-6287 тыс. руб. (с учетом обесценения – 2395 тыс. руб.) – просроченные проценты по предоставленным кредитам. Под данный актив создан резерв в размере 3892 тыс. руб.

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

- начисленные проценты по договору простого товарищества с ООО «Инвестстрой» в сумме 16662 тыс. руб. (с учетом обесценения – 9997 тыс. руб.), срок погашения определен договором до 31.12.2016 г. Под данную задолженность создан резерв в размере 6665 тыс. руб.;

- расходы будущих периодов по договорам на право пользования программными продуктами в общей сумме 3346 тыс. руб.

						2013 г.
	до востреб. и до 1 мес.	от 1 мес. до 6 мес.	от 6 мес. до 1 года	от 1 года до 3 лет	более 3 лет и с неопр. сроком	итого
Прочие финансовые активы						
в рублях	57 601	1 113	1 221	20 304	626	80 865
в долларах	46	-	-	-	-	46
в евро	-	-	-	-	-	-
обесценение (созданные РВП)	9 382	-	-	6 165	-	15 547
прочие финансовые активы с учетом обесценения						
в рублях	48 219	1 113	1 221	14 139	626	65 318
в долларах	46	-	-	-	-	46
в евро	-	-	-	-	-	-
						65 364

В составе краткосрочной дебиторской задолженности (до востребования и до 1 месяца) учтены следующие активы с наибольшим удельным весом:

- 22224 тыс. руб.(с учетом обесценения-21846 тыс. руб.) – требования по получению процентов.

Под данный актив создан резерв в размере 378 тыс. руб.;

- 16111 тыс. руб. – сумма, взысканная по решению суда в пользу физического лица (судебное решение оспорено Банком и в январе 2014г. данное решение было отменено);

- 5576 тыс. руб. – оплата за приобретаемые памятные монеты;

- 5385 тыс. руб. (с учетом обесценения – 1928 тыс. руб.) – просроченные проценты по предоставленным кредитам. Под данный актив создан резерв в размере 3457 тыс. руб.

В состав долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в

период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, включены следующие активы:

- начисленные проценты по договору простого товарищества с ООО «Инвестстрой» в сумме 16662 тыс. руб. (с учетом обесценения – 10497 тыс. руб.), срок погашения определен договором до 31.12.2016 г.

Под данную задолженность создан резерв в размере 6165 тыс. руб.;

- расходы будущих периодов по договорам на право пользования программными продуктами в общей сумме 4268 тыс. руб.

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

4.7. Средства кредитных организаций.

	2014	2013
Остатки на корреспондентских счетах	0	1
Итого средств кредитных организаций	0	1

4.8. Средства клиентов.

	2014	2013
Государственные и общественные организации	319490	273283
- Текущие/расчетные счета	111764	72395
- Срочные депозиты	207726	200888
Прочие юридические лица	1127133	1549786
- Текущие/расчетные счета	1033012	1380577
- Срочные депозиты	94121	169209
Физические лица (в т.ч. предприниматели)*	4778206	4010438
- Текущие счета/счета до востребования	486599	208136
- Срочные вклады	4291298	3802112
- Счета в драгметаллах (золото)	268	158
- Невыплаченные переводы	41	32
Итого средств клиентов	6224829	5833507

*В состав средств физических лиц за 2014 год включены средства индивидуальных предпринимателей, находящихся на их расчетных и депозитных счетах (в соответствии с новым порядком страхования вкладов), в то время как в 2013 году данные средства отражались в составе средств прочих юридических лиц.

На отчетную дату 31 декабря 2014 года Банк имел 1 клиента с остатком 109 731 тыс. руб., или 1,8% от общей суммы средств клиентов (в 2013 г. – тоже 1 клиента с остатком 235 332 тыс. руб., или 4,0% от общей суммы средств клиентов) с остатками средств, превышающими 10% размера капитала.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2014		2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные органы	47	-	711	-
Муниципальные органы	38 777	0,6	10 953	0,2
Промышленность	105 204	1,7	53 232	0,9
Торговля	416 082	6,7	440 765	7,6
Строительство	218 198	3,5	323 799	5,6

Сельское хозяйство	197 255	3,2	123 789	2,1
Частные лица	4 491 447	72,1	4 010 438	68,7
Прочее	757 819	12,2	869 820	14,9
Итого средств клиентов	6 224 829	100	5 833 507	100

4.9. Информация о выпущенных долговых ценных бумагах.

В отчетном и предыдущем периодах выпуск долговых ценных бумаг Банком не осуществлялся.

4.10. Отложенное налогообложение.

	2014	2013
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль в отчете о финансовых результатах	683	-
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль в отчете о финансовых результатах	40 843	-
Итого уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль в отчете о финансовых результатах	40 160	-
Отложенные налоговые активы относятся к следующим позициям:		
Налоговое воздействие вычитаемых временных разниц в отношении:		
Переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 403	-
РВП по прочим активам и резервам по сомнительным долгам (НУ)	36 020	-
Убытка от реализации ОС	25	-
Отложенный налоговый актив итого	40 448	-
Отложенные налоговые обязательства относятся к следующим позициям:		
Налоговое воздействие облагаемых временных разниц в отношении:		
Переоценки основных средств	44 717	-
Не переоцениваемых основных средств	513	-
Амортизационной премии (НУ)	171	-
Отложенное налоговое обязательство итого	45 401	-
Чистое отложенное налоговое обязательство	4 953	-

Имеет место несопоставимость отчетных данных по состоянию на 01.01.2015 г. и на 01.01.2014 г. ввиду отсутствия на 01.01.2014 г. отложенных налоговых активов и обязательств.

4.11. Прочие обязательства.

	2014 г.					итого
	до востреб. и до 1 мес.	от 1 мес. до 6 мес.	от 6 мес. до 1 года	от 1 года до 3 лет	более 3 лет и с неопр. сроком	
Прочие финансовые обязательства, в т. ч.:						
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физ. лиц						
в рублях	572	30 500	37 300	39 770	-	108 142

в долларах	1 766	5 243	3 249	128	-	10 386
в евро	433	1 127	529	50	-	2 139
Обязательства по уплате процентов по депозитам						
юридических лиц						
в рублях	254	584	1 020	344	-	2 202
в долларах	-	39	-	-	-	39
в евро	-	38	-	-	-	38
Расчеты по налогам и сборам						
в рублях	8 536	2 127	-	-	-	10 663
Расчеты с работниками по оплате труда						
в рублях	13 039	-	-	-	-	13 039
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями						
в рублях	1 493	-	-	-	-	1 493
Другие обязательства						
в рублях	211	-	-	-	-	211
Итого	26 304	39 658	42 098	40 292	-	148 352

	до востреб. и до 1 мес.	от 1 мес. до 6 мес.	от 6 мес. до 1 года	от 1 года до 3 лет	более 3 лет и с неопр. сроком	2013 г. итого
Прочие финансовые обязательства, в т. ч.:						
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физ. лиц						
в рублях	62	786	7 708	100 682	-	109 238
в долларах	229	2052	1 378	313	-	3 972
в евро	221	778	496	-	-	1 495
Обязательства по уплате процентов по депозитам юридических лиц						
в рублях	523	2 147	1 268	685	-	4 623
Расчеты по налогам и						

сборам						
в рублях	6 760	2 288	-	-	-	9 048
Расчеты с работниками по оплате труда						
в рублях	12 001	-	-	-	-	12 001
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями						
в рублях	1 307	-	-	-	-	1 307
Другие обязательства						
в рублях	201	-	-	-	-	201
Итого	21 304	8 051	10 850	101 680	-	141 885

4.12. Информация об уставном капитале.

На отчетную дату размер уставного капитала Банка составляет 100'010'000 рублей. Уставный капитал сформирован средствами как в денежной, так и в неденежной форме. Неденежная часть капитала представлена недвижимым имуществом, используемым Банком под размещение своих офисов.

Количество размещенных и оплаченных акций – 100'010'000 штук обыкновенных акций.

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

Номинальная стоимость акций каждой категории (типа): номинальная стоимость обыкновенных акций 1 рубль.

О количестве акций каждой категории (типа):

Обыкновенные акции - 100'010'000 штук.

Привилегированные акции с неопределенным размером дивидендов – 0 штук.

Права акционеров – владельцев обыкновенных акций Банка:

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

2. Акционеры – владельцы обыкновенных акций Банка могут в соответствии с действующим законодательством и уставом банка участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка – право на получение части его имущества.

4.13. Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство

	2014	2013
Прирост стоимости имущества при переоценке	276754	276771
Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	45113	-
Итого переоценка ОС, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	231641	276771

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

5.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения.

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

	2014 г.		
	Доходы от	Расходы от создания	Изменение РВП

	восстановления РВП	РВП	
РВП по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на к/с, а также начисленным процентным доходам, всего	210 523	287 713	-77 190
в т. ч. по начисленным процентным доходам	8 395	10 253	-1 858
РВП по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	146	0	146
РВП по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0
РВП по прочим потерям, всего	62 009	74 645	-12 636
в т. ч. по объектам НВНОД	10 048	18 982	-8 934
Итого:	272 678	362 358	-89 680

	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	311 914	350 677	-38 763
в т. ч. по начисленным процентным доходам	15 375	19 858	-4 483
РВП по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	364	0	364
РВП по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0
РВП по прочим потерям, всего	51 748	67 535	-15 787
в т. ч. по объектам НВНОД	6 442	19 928	-13 486
Итого:	364 026	418 212	-54 186

5.1.2. Информация о переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	2014	2013
Результат переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-10 989	-2241

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

	2014	2013
Доходы от курсовых разниц по операциям с иностранной валютой	214 975	109 408
Расходы от курсовых разниц по операциям с иностранной валютой	185 853	70 891
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	29 122	38 517
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	1 844 149	560452
Расходы от переоценки средств в иностранной валюте	1 805 741	560842
Итого доходы от переоценки иностранной валюты	38408	-390

Всего чистые доходы от операций с иностранной валютой	67530	38127
---	-------	-------

5.3. Расходы по налогам.

	2014	2013
налог на прибыль	30 245	30 206
налог на имущество	8 624	8 660
НДС уплаченный	4 901	4 985
прочие налоги	3 306	2 139
увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	683	-
уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	40 843	-
Итого расходов по налогам	6 916	45 990

Имеет место несопоставимость отчетных данных по состоянию на 01.01.2015 г. и на 01.01.2014 г. ввиду отсутствия на 01.01.2014 г. отложенных налоговых активов и обязательств. Без учета показателей увеличения и уменьшения налога на прибыль на отложенный налог на прибыль расходы по налогам за 2014 г. составили 47 076 тыс. руб.

5.4. Вознаграждения персоналу.

	2014	2013
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	183025	179762

5.5. Затраты на исследования и разработки.

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

5.6. Затраты, связанные с движением основных средств.

	2014	2013
<i>Доходы от выбытия объектов основных средств всего, в т.ч.</i>	152	1786
выбытия объектов НВНОД	2	375
выбытия имущества, полученного в качестве отступного	23	1379
от реализации прочего имущества	127	32
<i>Расходы от выбытия объектов основных средств всего, в т.ч.</i>	108	107
выбытия объектов НВНОД	0	89
выбытия имущества, полученного в качестве отступного	5	0
пришедших в негодность	103	18
<i>Доходы от восстановления РВП по выбывшим объектам</i>	1455	2379

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ 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 визируются 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

	2014		2013	
	Сумма	Н1 (факт)	Сумма	Н1 (факт)
Основной капитал, в т. ч.	553 099	9.0	513 666	8.6
- базовый капитал	553 099	9.0	513 666	8.6
- добавочный капитал	0	-	0	-
Дополнительный капитал	276 754	-	276 771	-
Капитал итог	829853	12.9	790437	12,7

В состав основного капитала включена нераспределенная прибыль отчетного года, как подтвержденная аудитом.

В течение 2014 и 2013 гг. Банк соблюдал все установленные Банком России требования к уровню капитала.

Информация о дивидендах, выплаченных акционерам в отчетном и предыдущем периодах, представлена ниже:

	2014	2013
Общая сумма выплаченных дивидендов	50 005,00	25 002,50
Дивиденды из расчета на 1 акцию	0,50	0,25

Выплата дивидендов производилась всем акционерам, владеющим обыкновенными акциями Банка. Привилегированные акции в банке не выпускались.

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

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, имеющих, но недоступных для использования, у Банка нет. Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не проводилось. Неиспользованных кредитных средств, по которым имелись бы ограничения по их использованию, у Банка нет. В течение отчетного периода денежные потоки полностью обеспечивали операционные возможности.

Наибольший удельный вес денежных потоков сконцентрирован на территории Краснодарского края, денежные потоки на других географических территориях не оказывают существенного влияния на результаты деятельности Банка.

8. ИНФОРМАЦИЯ О РИСКАХ, ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ В ПРОЦЕССЕ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СВОЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

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 рынке привлечения и размещения ресурсов Банка.

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

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.

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.

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.

Система управления рисками в ОАО «ЮГ-Инвестбанк» строится в соответствии с представлениями Банка о 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 рискованных 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 превышать 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:

Объём требований к капиталу тыс. руб.	6 452 394	6 071 805
---------------------------------------	-----------	-----------

В течение периода объёмы требований к капиталу составили:
 Максимальный объём – 6 569 832 тыс. руб.
 Минимальный объём – 5 966 721 тыс. руб.
 Среднее значение – 6 250 060 тыс. руб.

Концентрация рисков Банка характеризуется следующими показателями:

Показатели концентрации кредитного риска в разрезе географических зон

Регионы	удельный вес на 01.01.2015	удельный вес на 01.01.2014
Краснодарский край	79,7%	84.6%
Ростовская область	11,1%	8.4%
Республика Адыгея	6,8%	3.7%
г. Москва и Московская область	2,4%	3.3%

Показатели концентрации риска в разрезе основных видов валют

31 декабря 2014 года

Показатели	Рубли	Доллары США	Евро и пр. валюта	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	631038	191104	195127	1017269
Обязательные резервы на счетах в Банке России	62896	-	-	62896
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	331288	-	-	331288
Чистая ссудная задолженность	4818429	369338	-	5187767
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	168518	-	-	168518
Отложенный налоговый актив	40448	-	-	40448
Основные средства и нематериальные активы	391272	-	-	391272
Прочие активы	60888	533	-	61421
Итого активов	6504777	560975	195127	7260879
Обязательства				
Средства клиентов	5490066	577649	157114	6224829
Обязательства по текущему налогу на прибыль	5549	-	-	5549
Отложенное налоговое обязательство	45401	-	-	45401
Прочие обязательства	135749	10485	2118	148352
Итого обязательств	5676765	588134	159232	6424131
Чистая балансовая позиция	828012	(27159)	35895	836748

31 декабря 2013 года

Показатели	Рубли	Доллары США	Евро и пр. валюта	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	688950	123226	101603	913779
Обязательные резервы на счетах в Банке России	56567	-	-	56567
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	559885	-	-	559885

Чистая ссудная задолженность	4586139	185411	-	4771550
Основные средства и нематериальные активы	406441	-	-	406441
Прочие активы	65318	46	-	65364
Итого активов	6363300	308683	101603	6773586
Обязательства				
Средства банков	-	1	-	1
Средства клиентов	5436822	316131	80554	5833507
Прочие обязательства	136418	3972	1495	141885
Итого обязательств	5573240	320104	82049	5975393
Чистая балансовая позиция	790060	(11421)	19554	798193

Показатели концентрации кредитного риска в разрезе видов деятельности

Виды деятельности	удельный вес на 01.01.2015	удельный вес на 01.01.2014
Кредиты юр.лицам и предпринимателям	68.7%	64.2%
- обрабатывающие пр-ва	1.7%	2.5%
- сельское хозяйство	23.3%	21.6%
- строительство	9.1%	4.5%
- транспорт и связь	1.2%	1.4%
- оптовая и розничная торговля	10.2%	11.4%
- операции с недвижимым имуществом	9.2%	5.6%
- прочее	12.2%	14.5%
- на завершение расчётов	1.6%	2.5%
- органам местного самоуправления	0,0%	0.0%
Кредиты физическим лицам в т ч	31.2%	35.8%
- жилищные, ипотечные	5.1%	6.9%
- автокредиты	1.4%	2.1%
- иные потребительские	24.5%	26.8%

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 H1
		банки-контрагенты	органы гос. власти	корпоративные клиенты	индивидуальные предприниматели	физические лица	

Величина кредитного риска по балансовым обязательствам кредитного характера всего,	5 241 014	552 291	0	2 691 815	551 764	1 445 144	4 366 785
в том числе:							
Сумма активов, взвешенных с учетом риска (AR) (в части кредитных операций)	4 979 450	552 291	0	2 691 815	524 145	1 211 199	4 174 533
Операции с повышенными коэффициентами риска (PK)	191 229	0	0	0	27 619	163 610	122 186
Потребительские кредиты с повышенным коэффициентом риска (PKR)	70 335	0	0	0	0	70 335	70 066
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (KRV)	206 623	0	0	171 616	25 260	9 747	61 243

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 коэффицие нтов риска для расчета Н1
		г. Москва и МО	Краснодарский край	Ростовская область	Республика Адыгея	Томская область	

направления деятельности	сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по ЮЛ и ИП	Обрабатывающие производства	сельское хозяйство	строительство	оптовая и розничная торговля	прочие
Величина кредитного риска по балансовым обязательствам кредитного характера всего,	3 243 579	83 152	1 099 155	433 385	482 803	1 145 084
в том числе: Сумма активов, взвешенных с учетом риска (AR) (в части кредитных операций)	3 215 960	83 152	1 099 155	433 385	482 803	1 117 465
Операции с повышенными коэффициентами риска (PK)	27 619					27 619
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (KRV)	196 876	12 200	45 040	47 156	43 579	48 901

Распределение кредитного риска в части требований, классифицируемых в соответствии с п. 2.3. Инструкции Банка России № 139-И

группы активов	2014 год	
	сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов	стоимость с учётом коэффициентов риска для расчёта H1
Сумма активов, взвешенных с учетом риска (AR) (в части кредитных операций) всего, в том числе:	4 979 450	4 174 533
активы, включенные в I группу риска	802 910	0
активы, включенные во II группу риска	2 277	455
активы, включенные в III группу риска	371	186
активы, включенные в IV группу риска	4 173 892	4 173 892
активы, включенные в V группу риска	0	0

Объемы и сроки просроченной задолженности характеризуются следующими показателями:

Кредиты с просроченными сроками погашения

Длительность просрочки	1 января 2015 года		1 января 2014 года	
	Объем вложений	Удельный вес	Объем вложений	Удельный вес
	тыс. руб.			
Всего кредитный портфель	4 654 089	100.00%	4 238 642	100.0%
Без просроченных платежей	4 438 469	95.4%	4 094 593	96.6%
До 30 дней	44 859	0.9%	40 177	0.9%
От 31 до 90 дней	25 663	0.5%	13 712	0.3%
От 91 до 180 дней	34 736	0.7%	7 156	0.2%
Свыше 180 дней	110 362	2.6%	83 004	2.0%
Итого с просроченными платежами	215 620	4.6%	144 049	3.4%

На 01.01.2015 г. величина просроченной ссудной задолженности составила 215 620 т. руб.

Требования по получению процентных доходов

Длительность просрочки	1 января 2015 года		1 января 2014 года	
	Объем требований	Удельный вес	Объем требований	Удельный вес
	тыс. руб.			
Всего требований	27 350	100%	32 818	100%
Без просроченных платежей	18 167	66,5%	24 815	75,6%
До 30 дней	497	1,9%	425	1,3%
От 31 до 90 дней	998	3,6%	790	2,4%
От 91 до 180 дней	598	2,1%	284	0,9%
Свыше 180 дней	7 090	25,9%	6 504	19,8%

Сумма просроченных процентных требований по состоянию на 01.01.2015 составила 9 183 тыс. руб., или 33,5 % от общего объема процентных требований, по сравнению с 01.01.2014 г. доля просроченных платежей незначительно выросла на 9,2 % или 1180 тыс. руб. Сумма созданного резерва под процентные требования составляет 14285 тыс. руб. или 52,1 % от суммы требований.

Информация о качестве кредитного портфеля представлена в следующих таблицах:

Информация о качестве кредитного портфеля на 1 января 2015 г.

Категория качества	Ссудная задолженность	Требования по получению процентов	Итого	Реструктурированные ссуды	Резервы фактические	Уд. вес резерва в общем объеме требований
I	1 156 590	1 421	1 158 011	0	0	0,0%

II	3 126 742	16 769	3 143 511	204 108	46 910	1,4%
III	166 697	1 337	168 034	0	11 897	7,1%
IV	29 493	540	30 033	0	12 877	42,8%
V	174 567	7 283	181 850	0	161 317	88,7%
ИТОГО	4 654 089	27 350	4 681 439	204 108	233 001	4,9%

Информация о качестве кредитного портфеля на 1 января 2014 г.

Категория качества	Ссудная задолженность	Требования по получению процентов	Итого	Реструктурированные ссуды	Резервы фактические	Уд. вес резерва в общем объеме требований
I	1 328 164	9 255	1 337 419	8 188	0	0.0%
II	2 598 788	13 412	2 612 200	94 116	29 684	1.1%
III	152 612	1 557	154 169	0	15 675	10.2%
IV	17 730	561	18 291	0	9 259	50.6%
V	141 348	8 033	149 381	0	146 711	98.2%
ИТОГО	4 238 642	32 818	4 271 460	102 304	201 329	4.7%

Размер расчетного резерва на возможные потери по ссудам составил 273 605 тыс. руб., размер расчетного РВПС с учетом обеспечения и фактически созданный – 225 386 тыс. руб.

Реструктурированная задолженность на 01.01.2015 г. составляет 204 108 тыс. руб. или 4,3 % от общего кредитного портфеля (на 01.01.2014 г. – 2,4 %), в 2014 году произошло увеличение этого показателя (в 2 раза). 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 2014 году банк проводил активную работу по привлечению новых «хороших» клиентов из других банков, путем прямой перекредитовки, но без ухудшения категории качества по выданным кредитам. Вся реструктурированная задолженность 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 01.01.2015 г.

Категория качества	Сумма неиспользованных кредитных линий	Гарантии выданные	Итого сумма условных обязательств	Резервы фактические	Уд. вес резерва в общем объеме требований
I	122633	0	122633	0	0,0%
II	65944	18000	83944	1016	1,2%
III	0	0	0	0	0,0%
IV	46	0	46	21	45,6%
V	0	0	0	0	0,0%
ИТОГО	188623	18000	206623	1037	0,5%

Сведения об условных обязательствах кредитного характера на 01.01.2014 г.

Категория качества	Сумма неиспользованных кредитных линий	Гарантии выданные	Итого сумма условных обязательств	Резервы фактические	Уд. вес резерва в общем объеме требований
I	239 619	28 369	267 988	0	0%
II	93 257	9 800	103 057	998	1,0%
III	0	0	0	0	0%
IV	0	0	0	0	0%
V	0	0	0	0	0%
ИТОГО	332 876	38 169	371 045	998	0,3%

Сумма условных обязательств кредитного характера по состоянию на 01.01.2015 г. составляет 206623 тыс. руб. – это в основном неиспользованные лимиты кредитных линий. Сумма таких обязательств по сравнению с 01.01.2014 г. снизилась на 164 422 тыс. руб. или на 44,3%.

Обеспечение по выданным кредитам характеризуется следующими показателями:

Структура обеспечения кредитного портфеля на 01.01.2015 г.

Вид обеспечения	Сумма, тыс. руб.	Структура, %
Залоги всего, в том числе:	5 762 742	100.0%
недвижимое имущество	2 685 992	46.6%
автотранспорт	713 807	12.4%
самоходная и специальная техника	205 585	3.6%
оборудование	161 411	2.8%
твердый залог ТМЦ	25 721	0.4%
товары в обороте	200 480	3.5%
депозиты физических лиц	37 642	0.7%
депозиты юридических лиц	195 141	3.4%
права	1 171 376	20.3%
будущий урожай	365 587	6.3%
животные	-	-
поручительства	10 442 564	
объем кредитов, предоставленных без обеспечения	592 421	

Структура обеспечения кредитного портфеля на 01.01.2014 г.

Вид обеспечения	Сумма, тыс. руб.	Структура, %
Залоги всего, в том числе:	4 721 113	100.0%
недвижимое имущество	2 850 198	60.4%
автотранспорт	660 994	14.0%
самоходная и специальная техника	159 123	3.4%
оборудование	100 821	2.1%
твердый залог ТМЦ	16 320	0.3%

товары в обороте	169 150	3.6%
депозиты физических лиц	23 553	0.5%
депозиты юридических лиц	203 578	4.3%
права	104 688	2.2%
будущий урожай	417 549	8.8%
животные	15 139	0.3%
Поручительства	9 671 560	
Объем кредитов, предоставленных без обеспечения	668 004	

Всего по состоянию на 01.01.2015 г. банком получено обеспечения в виде залога на сумму 5762742 тыс. руб., что на 123,8 % покрывает ссудную задолженность. На 01.01.2014 г. – 111,4 %. Кроме залога, подавляющее большинство кредитов обеспечено поручительствами юридических и (или) физических лиц. Доля необеспеченных кредитов в общем объеме кредитного портфеля в отчетном году по сравнению с предыдущим годом снизилась и составляет 10,2 % (в 2013г. - 15,8 %).

Банк при кредитовании заемщиков отдает предпочтение наиболее ликвидным видам залогов - недвижимое имущество – 46,6 % от общего объема полученного обеспечения, автотранспорт и самоходная техника – 16,0 %, депозиты – 4,1 %, права требования по контрактам на выполнение работ и услуг для крупных строительных и энергетических компаний.

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 (газеты, Интернет и пр.). Ежеквартально банк осуществляет проверки залогов и отслеживает изменение рыночных цен, проводит корректировку справедливой стоимости залога, принятого в уменьшение расчетного резерва.

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 составляет 99% в общем объеме вложений в ценные бумаги (на предыдущую отчетную дату – 92%).

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.

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

Структура финансовых активов, отражена в п.1.4 пояснительной записки.

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 методологией Банка России. Размер требований к капиталу в отношении рыночного риска составил:

	Размер риска на 01.01.2015 г.	Размер риска на 01.01.2014 г.
Процентный риск (ПР)	38 247.99	64 972.91
общий риск	2 991.22	3 871.12
специальный риск	35 256.77	61 101.79
Фондовый риск (ФР)	1 366.82	1 985.26
общий риск	683.41	992.63
специальный риск	683.41	992.63
Валютный риск (ВР)	-	-
Рыночный риск (РР) РР=12.5 (ПР+ФР)+ВР	495 185.13	836 977.00

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

Операционный риск

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

	Размер риска на 01.01.2015 г.	Размер риска на 01.01.2014 г.
Операционный риск (ОР)	69 743	62 293

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

	на 01.01.2015 г.	на 01.01.2014 г.
Чистые процентные доходы	335 362	286 119
Чистые непроцентные доходы	185 083	187 915

Риск инвестиций в долговые инструменты

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

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

Изменение процентной ставки:	Изменение стоимости портфеля ценных бумаг при изменении процентных ставок, тыс. руб. *						
	+5%	+3%	+1%	0	-1%	-3%	-5%
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, всего	-5 325	-3 195	-1 065	0	1 065	3 195	5 325
Облигации кредитных организаций	-1 310	-786	-262	0	262	786	1 310
Облигации корпоративных организаций	-4 015	-2 409	-803	0	803	2 409	4 015
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего	-9 100	-5 460	-1 820	0	1 820	5 460	9 100
Облигации кредитных организаций	-5 155	-3 093	-1 031	0	1 031	3 093	5 155
Облигации корпоративных организаций	-3 945	-2 367	-789	0	789	2 367	3 945

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

Процентный риск

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 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.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 31 декабря 2013 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 по состоянию на конец года.

	2014		2013	
	Рубли	Валюта	Рубли	Валюта
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	6,4	-	8,0	-
Средства в других банках	7,3	-	4,5	-
Кредиты клиентам	15,6	-	15,9	-
Обязательства				
Средства клиентов	7,3	3,4	6,9	3,9

В соответствии с расчетами Банка, процентная маржа, (определяемая, как разница между средневзвешенными ставками размещения и привлечения) в размере 5,1% обеспечивала безубыточную деятельность в 2014 году. Фактическое значение данного показателя в 2014 г. составило 7,2%, 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 году.

9. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

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

Операции по привлечению и размещению денежных средств со связанными сторонами осуществляются Банком на рыночных условиях, аналогичных для других клиентов. Вся задолженность срочная.

Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами:

	2014		2013	
	Ключевой управленческий персонал	Прочие крупные акционеры (свыше 20% УК)	Ключевой управленческий персонал	Прочие крупные акционеры (свыше 20% УК)
I. Кредиты				
Кредиты по состоянию на 1 января	-	-	700	-
Кредиты, выданные за год	76	-	94	-
Кредиты, погашенные за год	76	-	794	-
Кредиты по состоянию на 31 декабря	-	-	-	-
Процентные доходы	0,2	-	7	-
II. Депозиты				
Депозиты по состоянию на 1 января	730	4	9526	4
Депозиты, принятые за год	25402	11740	15392	5818
Депозиты, выплаченные за год	26863	11740	24188	5818
Депозиты по состоянию на 31 декабря	2191	4	730	4
Процентные расходы	169	-	383	-
III. Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения				
	11428	-	11338	-
IV. Дивиденды				
	5418	12603	4209	13125

11. ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ

	2014	2013
Списочная численность персонала	371	359
Численность управленческого персонала	12	13

В 2014 г., как и в 2013 г. вознаграждения сотрудникам банка, входящим в состав основного управленческого персонала, осуществлялись в соответствии с условиями заключенных трудовых договоров (включая текущее премирование по итогам работы за месяц, квартал и отчетный год, которое производится согласно утвержденному Положению «Об оплате труда сотрудников ОАО «ЮГ-Инвестбанк»). Доля должностных окладов в общем ФОТ управленческого персонала в 2014 г. составляет 34,4%, в 2013 г. - 34,3%, компенсационные выплаты в 2014 г. и 2013 г. составляют не более 3%, остальное – доля выплат стимулирующего характера. Размер стимулирующих выплат основному управленческому персоналу, а также работникам, принимающим риски, зависит от занимаемой должности и уровня ответственности с учетом рисков, принимаемых Банком, выполнения плановых основных финансовых показателей деятельности Банка, а также качественного исполнения трудовых обязанностей. Практика комиссионных или иных имущественных представлений управленческому персоналу в ОАО «ЮГ-Инвестбанк» отсутствует.

	2014	2013
Общая величина выплат управленческому персоналу	25 308	20 949
Их доля в общем объеме вознаграждений	13,6 %	11,4%
Компенсационные выплаты управленческому персоналу	138	101
Их доля в общем объеме вознаграждений управленческому персоналу	0,6%	0,5%

Общая величина выплат (вознаграждений) управленческому персоналу состоит только из краткосрочных вознаграждений. Прочие вознаграждения, в том числе вознаграждения в связи с окончанием трудовой деятельности, выходные пособия управленческому персоналу, а также долгосрочные вознаграждения в отчетном и предыдущем периодах не выплачивались.

Все правила и процедуры выплаты вознаграждений в рамках трудовых договоров, а также предусмотренные внутренним Положением, Банком соблюдаются.

Вознаграждения за оказанные услуги в отчетном (2014 г.) периоде выплачены работникам Банка в этом же периоде. Все вознаграждения носят денежный характер. Краткосрочные вознаграждения, выплаты по которым в полном объеме ожидаются до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги, отсутствуют. При этом, в отчетном периоде выплачивалось денежное вознаграждение в сумме 3201 тыс. руб. за услуги, оказанные управленческим персоналом в предыдущем (2013 г.) периоде.

Практика комиссионных и иных имущественных представлений Председателю и членам Правления в ОАО «ЮГ-Инвестбанк» отсутствует.

Вознаграждения членам Совета директоров и Правления Банка на период выполнения обязанностей в отчетном и предыдущем периодах производились на основании ФЗ РФ «Об акционерных обществах» в соответствии с решением годового общего Собрания акционеров Банка.

12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Утверждение годовой отчетности будет осуществляться на годовом собрании акционеров, дата проведения которого на момент составления отчетности еще не определена.

Председатель Правления

Облогин С.В.

Главный бухгалтер

Самарская Е.А.

