

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
Общества с ограниченной ответственностью
«Банк Южной многоотраслевой корпорации»
по итогам 2018 года
по состоянию на 1 января 2019 год**

1.	Краткая характеристика деятельности банка	5
1.1.	Общая информация о кредитной организации	5
1.2.	Отчетный период и единицы измерения	6
1.3.	Информация о наличии банковской группы	7
1.4.	Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации	7
1.5.	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка	8
1.6.	Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли	10
1.7.	Информация об участии Банка в системе обязательно страхования вкладов физических лиц в Банках России	10
1.8.	Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства	10
1.9.	Структура корпоративного управления Банка	10
1.10.	Политика и процедуры внутреннего контроля	12
1.11.	Информация об обособленных структурных подразделениях и о численности сотрудников Банка	13
2.	Краткий обзор основных положений учетной политики Банка и принципов подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	13
2.1.	Основы подготовки отчетности	14
2.2.	Методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов	14
2.3.	Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию об изменении и причинах изменения методов оценки	22
2.4.	Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	22
2.5.	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках	22
2.6.	Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год, в том числе информация о прекращении ею применения основополагающего допущения (принципа) "непрерывность деятельности"	24
2.7.	Информация о характере и величине существенных ошибок	26
2.8.	Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	26
2.9.	Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты	27
3.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	27
3.1.	Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов в разрезе наличных денежных средств, денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и иных странах	27
3.2.	Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27
3.3.	Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	28
3.4.	Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации	28
3.5.	Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	28

3.6. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери в разрезе видов ценных бумаг.....	31
3.7. Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам	31
3.8. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания	31
3.9. Информация о финансовых инструментах, имеющих в наличии для продажи или удерживаемых для погашения, переклассифицированных из одной категории в другую	32
3.10. Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету.....	32
3.11. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения.....	32
3.12. Информация о текущей справедливой стоимости финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери	32
3.13. Требования и обязательства по текущему налогу на прибыль, отложенные налоговые активы и обязательства	32
3.14. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов.....	33
3.15. Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств	37
3.16. Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств.....	37
3.17. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств.....	37
3.18. Информация о сумме компенсаций, выплаченных третьим лицам , в связи с обесценением, утратой или передачей объектов основных средств, включенных в состав прибыли/убытка	37
3.19. Информация о дате последней переоценки основных средств	37
3.20. Информация об операциях аренды	38
3.21. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	38
3.22. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения	38
3.23. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	40
3.24. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.....	40
3.25. Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	40
3.26. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи	41
3.27. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг и отдельных ценных бумаг.....	41
3.28. Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств	41
3.29. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств	41
3.30. Информация о резервах на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	42
3.31. Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя	42

3.32. Информация о величине собственных средств и изменении величины уставного капитала кредитной организации	43
3.33. Структура внебалансовых обязательств	44
4. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах	44
4.1. Финансовый результат по операциям с финансовыми активами, оцениваемым через прибыль или убыток	44
4.2. Финансовый результат по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	44
4.3. Информация об убытках и суммах восстановления убытков от обесценения по каждому виду активов	44
4.4. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45
4.5. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу	45
4.6. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов	47
4.7. Информация о сумме отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль, не признанной в бухгалтерском учете	48
4.8. Информация о сумме и характере расходов на вознаграждении работникам	48
4.9. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода	48
4.10. Статьи доходов и расходов, подлежащие дополнительному раскрытию	48
5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков и об изменениях в капитале кредитной организации	49
5.1. Информация о политике и процедурах в области управления капиталом, принятые Банком	49
5.2. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации в разрезе инструментов основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала и подходах кредитной организации к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности	50
5.3. Информация об изменениях в области, применяемой Банком политики управления капиталом и (или) количественных данных, относящихся к предмету управления капиталом, по сравнению с предыдущим периодом	55
5.4. Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу	55
5.5. Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанные в течение периода в составе капитала для каждого вида активов	56
5.6. Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям	56
5.7. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом	57
5.7.1. Кредитный риск	57
5.7.2. Операционный риск	73
5.7.3. Рыночный риск	75
6. Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага	78
6.1. Сведения об обязательных нормативах	78
6.2. Сопроводительная информация о расчете показателя финансового рычага	79
6.2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	79
6.2.2. Расчет показателя финансового рычага	79

7.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	80
7.1.	Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования	80
7.2.	Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств.....	80
7.3.	Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию.....	80
7.4.	Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей	81
7.5.	Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон.....	81
8.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	81
8.1.	Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения	81
8.2.	Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.....	83
8.3.	Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного периода	88
8.4.	Политика в области снижения рисков	90
8.5.	Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков	91
8.6.	Риск ликвидности.....	94
8.7.	Стратегический риск	110
8.8.	Правовые риски	111
8.9.	Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	112
8.10.	Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка.....	113
8.11.	Процентный риск банковского портфеля.....	113
8.12.	Риск инвестиций в долговые инструменты	115
8.13.	Регуляторный риск.....	115
8.14.	Риск инвестиций в долевыми ценные бумаги.....	118
8.15.	Операции хеджирования	118
9.	Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.....	118
9.1.	Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.....	118
9.2.	Информация о совершенных Банком в отчетном периоде крупных сделках.....	120
9.3.	Информация о совершенных Банком в отчетном периоде сделках, в совершении которых имела заинтересованность	120
10.	Информация о системе оплаты труда и об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу, их доле в общем объеме вознаграждений	120

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Банк Южной многоотраслевой корпорации» (ООО «ЮМК банк») за 2018 год.

В состав годовой отчетности за 2018 года включены формы отчетности в соответствии с Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года N 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»;
 - 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»;
 - 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
 - 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;
 - Пояснительная информация.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018г. по состоянию на 01.01.2019г. (включая пояснительную информацию) размещена на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу ymkbank.ru в разделе «Финансовые показатели».

Аудит годовой отчетности Банка за 2018г. по состоянию на 01.01.2019г. с выражением мнения о её достоверности проведен аудиторской организацией Общество с ограниченной ответственностью «Национальное Агентство Аудита».

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, предусмотренная Указанием Банка России от 07.08.2017 года N 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» размещена на сайте Банка в Интернете по адресу www.ymkbank.ru в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

1. Краткая характеристика деятельности банка

1.1. Общая информация о кредитной организации

Банк создан как Закрытое акционерное общество «Банк Южной многоотраслевой корпорации» в соответствии с решением акционеров (Протокол №1 от «28» мая 2007г., Протокол N 3 от «08» сентября 2008 года). Запись о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц внесена 12 мая 2009 года за номером №3495.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 10 февраля 2015 года (протокол № б/н) наименование организационно-правовой формы приведено в соответствие с действующим законодательством. Полное фирменное наименование Банка изменено на Акционерное общество «Банк Южной многоотраслевой корпорации», сокращенное фирменное наименование на АО «ЮМК банк» и фирменное наименование Банка на английском языке на JSC «YMK bank».

На внеочередном общем собрании акционеров АО «ЮМК банк» 01.04.2016г. принято решение о реорганизации АО «ЮМК банк» в форме преобразования в ООО «ЮМК банк» (протокол б/н от 01.04.2016г.).

Запись о создании юридического лица путем реорганизации в форме преобразования АО «ЮМК банк» в ООО «ЮМК банк» внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 30.06.2017г.:

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Банк Южной многоотраслевой корпорации»
Сокращенное фирменное наименование Банка	ООО «ЮМК банк»
Полное фирменное наименование Банка на английском языке	ООО (Limited Liability Company) «Bank Ujnoy mnogoot-raslevoy korporation»
Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке	ООО (LLC) «UMK bank»
Местонахождение Банка (почтовый адрес)	350080, Российская Федерация, город Краснодар, ул. Уральская, 95
Местонахождение (адрес) органов управления Банком	350080, Российская Федерация, город Краснодар, ул. Уральская, 95
Номер контактного телефона	(861) 210-05-17 , (861) 210-05-53
Номер факса	(861) 260-47-27
Номер телекса	64 211154 UMKB RU, 64 623224 YMKB RU
Адрес электронной почты	umk.bank@ugrus.com, welcome@ymkbank.ru
Адрес страницы в интернете, на которой раскрывается информация о Банке	www.ymkbank.ru

ООО «ЮМК банк» (далее – Банк) является обществом с ограниченной ответственностью и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации с 2009 года.

Запись в Единый государственный реестр юридических лиц о создании юридического лица путем реорганизации в форме преобразования внесена 30.06.2017г. за государственным регистрационным номером 1172375051936 Управлением Федеральной налоговой службы по Краснодарскому краю.

ОГРН	1172375051936
ИНН	2312262492
БИК	040349830

ООО «ЮМК банк» является полным правопреемником имущественных и неимущественных прав, обязанностей и обязательств по ним, реорганизуемого АО «ЮМК банк».

Полное фирменное наименование, место нахождения и адрес Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом не изменились.

1.2. Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период – с 01.01.2018г. по 31.12.2018г.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Ниже приведены курсы валют, использованные Банком при составлении промежуточного бухгалтерского отчета:

с 30.12.2018г.

Руб./ дол.США	69,4706
Руб./ евро	79,4605
Руб./ фунт стерлингов Соединенного королевства	88,2832

Единица измерения показателей отчетности тысячи рублей (далее тыс. руб.), если не указано иное.

1.3. Информация о наличии банковской группы

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы (холдинга).

1.4. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации

Банк имеет следующие лицензии:

- Лицензию на осуществление банковских операций № 3495 выданную Центральным банком Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»;
- Лицензию ЛСЗ №0011494 Рег.№ 1788Н от 31 июля 2017г. на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя, выданную Управлением ФСБ России по Краснодарскому краю в соответствии с Постановлением Правительства РФ №313 от 16 апреля 2012г.

Банк осуществляет следующие основные виды деятельности:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

В своей деятельности Банк реализует принципы политики Правительства России и Центрального Банка Российской Федерации, направленной на укрепление и развитие финансового сектора.

1.5. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка

Операционные сегменты - это компоненты Банка, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающие понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Банка. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка.

В связи с тем, что Банк осуществляет свою деятельность на локальном рынке, отчетные сегменты определены исходя из ключевых направлений деятельности (бизнес-линий), с учетом специфики клиентской базы и соответствующей продуктовой линейки (а не, например, географических зон).

Таким образом, операции Банка организованы по следующим основным бизнес-сегментам:

- корпоративные банковские операции – данный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, привлечение депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой;
- розничные банковские операции – данный сегмент включает оказание банковских услуг клиентам - физическим лицам по переводам без открытия счета, потребительскому и ипотечному кредитованию, операции с иностранной валютой;
- казначейские банковские операции – данный бизнес-сегмент включает операции по привлечению и размещению краткосрочных межбанковских кредитов и управление ликвидной позицией Банка, конверсионные операции с валютой и управление валютной позицией Банка, обеспечение операций с наличной валютой, участие в формировании ценообразования по валютным, процентным операциям.

Сегменты Банка представляют собой стратегические бизнес - подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес - подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

В отчетном периоде, ООО «ЮМК банк» проводил консервативную политику управления активами и пассивами, направленную на сохранение стабильности бизнеса и клиентской базы. В сложившихся условиях Банк решал следующие приоритетные задачи:

- обеспечение платежеспособности/ликвидности;
- соблюдение регуляторных требований;
- обеспечения достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- обеспечение положительной доходности в среднесрочном и долгосрочном периоде.

Уполномоченными органами не принимались решения о прекращении части деятельности Банка.

В течение 2018 года средства от Банка России Банком не привлекались и не размещались в депозит в Банке России.

Информация о величине активов и пассивов по состоянию на 01.01.2019г. по отчетным сегментам представлена в следующей таблице:

	Тыс. руб.				
Наименование показателя	Корпоративные банковские опера- ции	Розничные бан- ковские операции	Казначейские операции	Не отнесенные на сегменты	ИТОГО
I. АКТИВЫ					
Денежные средства	-	-	-	60 786	60 786
Обязательные резервы	16 882	-	-	-	16 882
Средства на счетах	-	-	-	149 103	149 103
Чистая ссудная задолженность	2 038 304	10 532	520 000	-	2 568 836
• Ссудная задолженность	2 875 016	55 756	520 000	-	3 450 772
• Резерв на возможные потери по ссудам	(836 712)	(45 224)	(0)	-	(881 936)
Имущество	-	-	-	68 824	68 824
Прочие активы	18 270	171	205	15 801	34 447
Всего активов	2 073 456	10 703	520 205	294 514	2 898 878
II. ПАССИВЫ					
Привлеченные средства	1 651 612	-	-	-	1 651 612
Прочие обязательства	2 202	-	-	20 278	22 480
Резервы на возможные потери по прочим операциям	55 038	-	-	-	55 038
Источники собственных средств	-	-	-	1 169 748	1 169 748
Всего пассивов	1 708 852	-	-	1 190 026	2 898 878

Основными направлениями вложения средств Банка (в абсолютном выражении и в процентах от общей суммы активов) по состоянию на 1 января 2019г. являются:

- чистая ссудная задолженность – 2 568,8 млн. руб. или 88,6 %;
- денежные средства, средства на счетах в Банке России и в кредитных организациях – 209,9 млн. руб. или 7,2 %.

Основными источниками средств Банка (в абсолютном выражении и в процентах от общей суммы пассивов) по состоянию на 01 января 2019г. являются:

- средства корпоративных клиентов – 1 651,6 млн. руб. или 56,9 %;
- собственные средства – 1 169,7 млн. руб. или 40,4 %.

По итогам работы за 12 месяцев 2018г. у Банка сложилась прибыль в размере 70,8 млн. руб. (за 12 месяцев 2017 год была прибыль 47,1 млн. руб.).

Основными операциями Банка, оказавшими влияние на уровень финансового результата и рентабельность капитала отчетного периода (бизнес-сегментами) являются:

- кредитование, включая межбанковские кредиты,
- расчетно-кассовое обслуживание клиентов,
- операции с иностранной валютой.

Основными статьями доходов и расходов по результатам деятельности Банка за 2018г. являются:

	12 месяцев 2018г.	12 месяцев 2017г.	Изменение тыс. руб.
Процентные доходы	437 660	411 780	25 880
Процентные расходы	186 298	185 746	552
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	10 374	16 851	(6 477)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	11 122	(7 795)	18 917
Комиссионные доходы	22 711	27 703	(4 992)
Комиссионные расходы	1 989	2 606	(617)
Прочие операционные доходы	184	211	(27)

Операционные расходы	41 914	39 192	2 722
Прибыль (убыток) до налогообложения	91 864	52 814	39 050
Возмещение (расход) по налогам	21 015	5 788	15 227
Прибыль (убыток) за отчетный период	70 849	47 026	23 823

Чистые процентные доходы за 2018 года увеличились по отношению к 2017г. на 25 млн. руб. (11 %); а чистые комиссионные доходы снизились на 4,3 млн. руб. (17%).

В течение 12 месяцев 2018 года и за аналогичный период прошлого года Банк не нарушал обязательных экономических нормативов.

В отчетном периоде Банк не заключал сделок с клиентами, доходы от которых составили бы 10 и более процентов от общих Доходов Банка.

1.6. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

Решение о выплате дивидендов (распределение чистой прибыли) Банком принимается на общем годовом собрании акционеров.

На проведенном 24 апреля 2018 года общем годовом собрании акционеров (Протокол от 24.04.2018г.) было принято решение - дивиденды акционерам по итогам 2017 года не выплачивать, прибыль за 2017г. в сумме 47 026 тыс. руб. распределить следующим образом: 5% в сумме 2 351,3 тыс. руб. от прибыли отчислить в резервный фонд, оставшуюся прибыль 44 674,7 тыс. руб. оставить в распоряжении Банка в составе нераспределенной прибыли.

Прибыль по итогам 2018 года в сумме 70 849 тыс. руб. предполагается распределить следующим образом:

- дивиденды участникам ООО «ЮМК банк» по итогам 2018г. не выплачивать;
- отчисления в резервный фонд в размере 5 % - 3 542,45 тыс. руб.;
- разницу оставить в составе нераспределенной прибыли.

1.7. Информация об участии Банка в системе обязательно страхования вкладов физических лиц в Банках России

Банк в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» не участвует, вклады физических лиц не привлекает.

1.8. Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства

В отчетном периоде Банк в рейтингах международных или Российских рейтинговых агентств не участвовал.

1.9. Структура корпоративного управления Банка

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

Распределение полномочий между органами управления Банка обеспечивает разграничение общего руководства, осуществляемого Участниками общества, Советом директоров и исполнительными органами: Правлением Банка (коллегиальным исполнительным органом) и Председателем Правления (единоличным исполнительным органом).

На отчетную дату высшим органом управления Банка является Общее собрание участников общества, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. По состоянию на

01.01.2019г. количество участников общества составляет - 6, в том числе юридические лица - 2, физические лица - 4.

Доля влияния на капитал Банка распределяется следующим образом:

- доля участников юридических лиц- 56%;
- доля участников физических лиц- 44%.

Общее собрание участников определяет цели и принимает стратегические решения относительно деятельности Банка. Общее собрание участников определяет состав Совета директоров. Совет директоров несет ответственность за общее управление текущей деятельностью Банка.

Действующий Совет директоров избран на годовом общем собрании участников ООО «ЮМК банк» 24.04.2018г., состав Совета директоров по состоянию на 01.01.2019г. в сравнении с предыдущей отчетной датой не изменился.

По состоянию на 1 января 2019 года в состав Совета директоров ООО «ЮМК банк» входят:

	Ф.И.О.	Доля участия в уставном капитале 01.01.2019г.	Квалификация (финансовое или юридическое образование) да/нет	Наличие опыта работы в области управления банковскими рисками и организации системы оплаты труда да/нет	Выплаченное вознаграждение за 2018 год, тыс. руб.
Председатель Совета Директоров	Макаревич Наталья Владимировна	28%	да	нет	-
Член Совета директоров	Новах Яна Александровна	-	да	да	-
Член Совета директоров	Шипулин Алексей Петрович	3%	да	нет	-
Член Совета директоров	Сергеева Светлана Сергеевна	-	да	нет	-
Член Совета директоров	Щербак Екатерина Алексеевна	-	да	нет	-

Уполномоченным по вознаграждениям, на которого возложены функции по подготовке решений Совета Директоров Банка по вопросам, предусмотренным п. 2.1. Инструкции Банка России от 17.06.2014 г. № 154-И является Сергеева Светлана Сергеевна (утверждена решением Совета директоров, протокол б\№ от 04.08.2017г.).

По состоянию на 1 января 2019 года в состав Правления ООО «ЮМК банк» входят:

	Ф.И.О.	Доля участия в уставном капитале 01.10.2018г.	Квалификация (финансовое или юридическое образование) да/нет	Наличие опыта работы в области управления банковскими рисками и организации системы оплаты труда да/нет
Председателя Правления	Воронов Михаил Павлович	-	да	да
Член Правления	Новах Яна Александровна	-	да	да
Член Правления	Башкова Светлана Александровна	-	да	да

В соответствии с о ст. 6.1 Федерального Закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терро-

ризма" под бенефициарным владельцем понимается физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) юридическим лицом либо имеет возможность контролировать его действия.

Бенефициарным владельцем ООО «ЮМК банк» является Макаревич Наталья Владимировна, которая прямо владеет 28% уставного капитала банка, а также владеет 90,91% в уставном капитале участника банка – ООО «Лантер», при этом оставшиеся 9,09% долей уставного капитала названного акционера принадлежат ООО «Металлглавснаб-1» (100% уставного капитала которого также принадлежат Н.В. Макаревич). Также она является единственным собственником участника банка ООО «Кубаенторгодежда-2». Фактически Н.В. Макаревич косвенно владеет 84% уставного капитала ООО «ЮМК банк».

Кроме того, Н.В. Макаревич является лицом, под контролем и значительным влиянием которого, в соответствии с критериями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, находится ООО «ЮМК банк».

1.10. Политика и процедуры внутреннего контроля

Наличие и эффективное функционирование системы контроля как инструмента управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, контрольные процедуры охватывают все организационные структуры и подразделения Банка, многоуровневый характер внутреннего контроля:

- первый уровень (низший) - руководители направлений деятельности;
- второй уровень - Комитеты и подразделения, ответственные за управление различного рода банковскими рисками;
- третий уровень (высший) – служба внутреннего аудита, служба внутреннего контроля;
- четвертый уровень (высший) - Правление Банка;
- исключительный уровень - Совет директоров Банка.

Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:

- Эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками.
- Достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) кредитной организации в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений).
- Соблюдения нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка.
- Исключения вовлечения кредитной организации и участия ее служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

Внутренний контроль (его система) в соответствии с полномочиями, определенными уставом и внутренними документами Банка осуществляется:

- Органами управления – Общим собранием участников, Советом директоров банка, Правлением банка; Председателем Правления банка (его заместителями);
- Ревизионной комиссией Банка (ревизором);
- Главным бухгалтером (его заместителями) Банка;
- Службой внутреннего контроля (СВК);
- Службой внутреннего аудита (СВА);
- Службой управления банковскими рисками (СУР);
- Ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и нормативными актами Банка России;
- подразделениями и служащими, осуществляющими внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами кредитной организации.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. N 395-І «О банках и банковской деятельности», Положение Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», Указание Банка России от 24 апреля 2014 г. N 3241-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 декабря 2003 г. N 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», Указание Банка России от 01 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации», Указание Банка России от 12 июля 2016 года № 4067-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 1 апреля 2014 года N 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации», устанавливают требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к Совету директоров, членам Правления, руководителям Службы внутреннего аудита, руководителям Службы внутреннего контроля, руководителям Службы управления рисками и прочим ключевым руководителям. Все члены руководящих органов и служб Банка, органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям Банка России, установленным к системе внутреннего контроля и к системе управления рисками, включая требования к Службе внутреннего аудита, к Службе внутреннего контроля и к Службе управления рисками, которые в свою очередь соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

1.11. Информация об обособленных структурных подразделениях и о численности сотрудников Банка

По состоянию на 01.01.2019г. Банк не имеет филиалов и представительств на территории Российской Федерации и за рубежом.

Общее количество сотрудников Банка на 01.01.2019г. составляет 40 человек, по отношению к 01.01.2018г. численность не изменилась.

2. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка и принципов подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности

Учетная политика Банка разработана с учетом требований следующих нормативных документов:

- Налогового Кодекса Российской Федерации,
- Гражданского Кодекса Российской Федерации,
- Федерального закона от 6 декабря 2011г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете»,

- Федерального закона от 2 декабря 1990г. №395-І «О банках и банковской деятельности»,
- Положения Банка России от 27 февраля 2017г. №579-П «О Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»,
- Федерального закона от 10 декабря 2003г. №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»
- Прочих законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Министерства финансов Российской Федерации.

Учетная политика Банка – это нормативный документ, объединяющий в себе сведения о выбранной совокупности способов ведения бухгалтерского учета по всем направлениям деятельности.

2.1. Основы подготовки отчетности

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями Положения Банка России № 579-П от 27.02.2017г. «О Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (с дополнениями и изменениями), Положения Банка России № 446-П от 22.12.2014 г. «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», Положения Банка России № 448-П от 22.04.2014 г. «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», Положения Банка России № 465-П от 15.04.2015г. «Отраслевой стандарт вознаграждений работникам в кредитных организациях», Положения Банка России от 25 ноября 2013 года № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» и других нормативных документов. Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке определяются Учетной политикой ООО «ЮМК банк» на 2018 год, утвержденной приказом Банка № 50 от 29.12.2017г.

Отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 24 ноября 2016г. №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», Указанием Банка России от 4 сентября 2013г. №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Указания Банка России от 6 декабря 2017г. №4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности.

2.2. Методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов

Учетная политика Банка базируется на основных принципах и качественных характеристиках:

Имущественная обособленность подразумевает учет имущества других юридических лиц обособленно от имущества, принадлежащего Банку на праве собственности.

Принцип непрерывности деятельности, предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

Постоянство правил бухгалтерского учета, т.е. Банк будет постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

Своевременность отражения операций. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

Отражение доходов и расходов по методу «начисления», а именно: финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

Реализация учетной политики Банка строится на соблюдении таких критериев, как:

- преемственность, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- приоритет содержания над формой, то есть отражение в бухгалтерском учете операций в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;
- открытость, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка;
- раздельное отражение активов и пассивов подразумевает, что счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде;
- осторожность, предполагает, что Банк оценивает и отражает в бухгалтерском учете активы и пассивы, доходы и расходы разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить риски на следующие периоды.

Банк принимает следующие методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств и хозяйственных операций Банка ведется в валюте Российской Федерации (рублях и копейках) путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов Банка.

Методы оценки видов имущества и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными документами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

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

Учет основных средств в категории «Здания и сооружения» осуществляется по переоцененной стоимости, способ определения переоцененной стоимости - пропорциональный пересчет стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную

на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации. При таком способе разница между стоимостью объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизации равна его справедливой стоимости.

Остальные группы основных средств учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Банк осуществляет переоценку основных средств категории «Здания и сооружения» 1 раз в год по состоянию на конец отчетного года. При этом переоцененная стоимость объектов указанной группы отражает справедливую стоимость на конец отчетного года. Справедливая стоимость объекта основных средств должна отражать рыночные условия на отчетную дату. Методом оценки справедливой стоимости объектов определен рыночный подход, т.е. метод оценки, при котором используются цены и другая соответствующая информация, генерируемая рыночными сделками с идентичными или сопоставимыми (т.е. аналогичными) объектами недвижимости. С целью оценки используется различная информация, размещенная в СМИ о рыночной стоимости аналогичных объектов («Интернет», печатные издания), а также может учитываться любая официальная информация, поступившая от органов, уполномоченных производить оценку объектов недвижимости (экспертные заключения).

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

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

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

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

- критерий неделимости объекта;
- критерий незначительности использования.

НВНОД после ее первоначального признания учитывается по справедливой стоимости. Данный метод применяется последовательно ко всей НВНОД Банка. Под справедливой стоимостью НВНОД признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. Справедливая стоимость НВНОД должна отражать рыночные условия на отчетную

дату. Цель оценки - определить цену, по которой проводилась бы операция по продаже объекта НВНОД на дату оценки в текущих рыночных условиях. Методом оценки справедливой стоимости НВНОД определен рыночный подход. По НВНОД, учитываемой по справедливой стоимости, амортизация не начисляется, такие объекты на обесценение не проверяются.

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

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

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

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

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

Запасы, находящиеся в эксплуатации по состоянию на 01.10.2018г. и числящиеся на отдельных счетах 61009,61010 по учету запасов в эксплуатации, списываются на расходы по мере их непригодности к дальнейшему использованию на основании утвержденного акта об их использовании, составленного действующей комиссией по определению имущества, непригодного к дальнейшей эксплуатации.

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу Центрального Банка Российской Федерации на дату постановки задолженности на учет.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в

рублевом эквиваленте по официальному курсу Центрального Банка Российской Федерации на дату постановки задолженности на учет.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда невозможно достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты Банком не допускались.

Вознаграждения работникам Банка

Банк ведет учет следующих видов вознаграждений работникам:

- Краткосрочные вознаграждения - вознаграждения работникам (кроме выходных пособий), выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода. К краткосрочным вознаграждениям работников Банка относятся: оплата труда работников согласно должностным окладам; премии; доплаты и надбавки к должностным окладам стимулирующего и компенсационного характера; гарантированный средний заработок, выплачиваемый работнику за периоды отсутствия на работе в случаях, установленных трудовым законодательством; стимулирование работников в натуральной форме; выплаты в счет компенсации понесенных работником расходов; выплаты социального характера; материальная помощь; прочие вознаграждения, выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода.

Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего рабочего дня каждого месяца при соблюдении следующих условий: вознаграждение производится в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов; сумма вознаграждения может быть определена; отсутствует неопределенность в отношении признания суммы вознаграждения. В случае если указанные условия не соблюдаются, обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее даты фактического исполнения обязательств.

Отражение в учете обязательств по оплате накапливаемых отсутствий работника на работе (ежегодных основных отпусков) осуществляется Банком ежеквартально не позднее последнего рабочего дня каждого квартала. Размер обязательств оценивается как произведение количества неиспользованных работниками дней отпуска на среднедневной заработок, рассчитанный по каждому работнику. При этом размер среднедневного заработка для расчета обязательств определяется за 31 декабря года, предшествующего отчетному, исходя из расчетного периода с января по декабрь включительно. Корректировка суммы начисленных обязательств исходя из фактически сложившегося среднего заработка осуществляется при фактической выплате отпускных (за фактически предоставленные дни отпуска), компенсации за неиспользованные дни отпуска при увольнении, а также в последний рабочий день отчетного года из среднедневного заработка за 31 декабря отчетного года (по состоянию на 1 января).

- Долгосрочные вознаграждения - вознаграждения работников, выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги/работы. К долгосрочному вознаграждению работникам Банка относится часть нефиксированной части оплаты труда, выплата которой членам исполнительного органа Банка и иным работникам, принимающим риски, отсрочена исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности. Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений учитываются по дисконтированной стоимости с использованием ставки дисконтирования, определенной на основе эффективной доходности к погашению высоконадежных корпоративных облигаций высокой категории качества с инвестиционным рейтингом не менее «BB-» (Ba1 Moody,s), котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг по состоянию на отчетную дату. При отсутствии по состоянию на отчетную дату высоконадежных корпоративных облигаций высокой категории качества с инвестиционным рейтингом не менее «BB-» (Ba1

Moody,s) в качестве ставки дисконтирования используется эффективная доходность к погашению ОФЗ. Корректировка обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам производится ежегодно по итогам каждого годового отчетного периода либо в течение отчетного периода при определенных обстоятельствах.

- Выходные пособия - вознаграждения работникам, предоставляемые в обмен на расторжение трудового договора в результате принятия работником предложения Банка о получении вознаграждения в обмен на расторжение трудового договора (выходные пособия по соглашению сторон) либо принятия Банком решения о сокращении численности работников или внутреннего структурного подразделения (выходные пособия по сокращению или при ликвидации, средний заработок на период трудоустройства).

Обязательства по выплате выходных пособий по соглашению сторон признаются в случае, если Банк не имеет возможности отменить предложение о выплате указанного вознаграждения, а именно в случае принятия работником предложения Банка о получении вознаграждения в обмен на расторжение трудового договора. Величина обязательств рассчитывается исходя из количества работников, которые приняли предложение о получении вознаграждения в обмен на расторжение трудового договора, и размера выходного пособия.

Обязательства по выплате выходных пособий при сокращении численности или штата признаются в случае, если Банк не имеет возможности отменить предложение о выплате выходных пособий. Величина обязательств определяется исходя из количества работников, подлежащих увольнению, и предполагаемого размера выходного пособия, рассчитанного исходя из среднедневного заработка, определенного на дату подписания работником уведомления о сокращении, и количества рабочих дней, приходящихся на первый месяц, следующий за предполагаемой датой увольнения работника. Обязательства по выплате сокращаемым работникам среднего заработка на период трудоустройства отражаются в день фактического исполнения таких обязательств ввиду отсутствия на более ранние даты подтверждающих документов, необходимых для признания обязательств. Не позднее дня увольнения работника по сокращению численности или штата производится оценка величины отраженных ранее обязательств путем сопоставления суммы отраженных обязательств с суммой фактически рассчитанного выходного пособия. При необходимости производится корректировка ранее признанных обязательств.

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

Учетная политика Банка в отношении операций по кредитованию строится в соответствии с Положением Банка России от 27 февраля 2017г. №579-П, Положением Банка России от 22 декабря 2014 г. №446-П и Налоговым кодексом Российской Федерации.

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности Банк создает резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.07.2007г. №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы в бухгалтерском учете Банка признаются в соответствии с принципами признания, закрепленными в Положении Банка России от 22.12.2014 г. № 446-П «О порядке опре-

деления доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», отражаются по методу начисления, то есть по факту фактического совершения операций, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным, то есть вероятность получения доходов признается безусловной и (или) высокой. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, то есть получение доходов является проблемным и безнадежным.

Процентные доходы по размещенным средствам отражаются в бухгалтерском учете в последний рабочий день месяца, а также при их погашении. При этом процентные доходы, получение которых является определенным, относятся на счета доходов по методу начисления, Процентные доходы, получение которых признано неопределенным, относятся на счета доходов по кассовому методу.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат учету в качестве дебиторской задолженности.

Доходы и расходы Банка в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на:

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

При начислении процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам в расчет принимается процентная ставка (в процентах годовых), фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или размещены денежные средства, и действительное число календарных дней в году (365 или 366), кроме операций привлечения/размещения денежных средств, совершаемых с банками- нерезидентами, по которым расчет начисленных процентов может осуществляться по международному методу (количество дней в году принимается равным 360 дней). Если дата начала периода начисления процентов и дата уплаты начисленных процентов по привлеченным/размещенным средствам приходятся на разные месяцы, то не позднее последнего календарного дня отчетного месяца начисленные проценты отражаются в бухгалтерском учете.

В зависимости от вида операции комиссионные доходы и комиссионные расходы могут относиться к процентным или операционным. К процентным доходам Банк также относит следующие комиссионные доходы: единовременный платеж при предоставлении разовых кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям; единовременный платеж при

предоставлении кредитов в виде кредитных линий юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям; единовременный платеж при предоставлении кредитов в виде овердрафта юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям; другие аналогичные доходы.

Доходы и расходы определяются с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (далее - НВПИ). Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

Активы, требования и (или) обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца, а также в день выбытия актива или обязательства.

Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их применением, начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль определяются в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации.

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются в отношении всех временных разниц, возникающих между балансовыми значениями активов и обязательств по данным бухгалтерского учета и их налоговой базой, по налоговой ставке, установленной законодательством РФ, действующей на конец отчетного периода.

Налогооблагаемые временные разницы возникают в результате применения разных правил признания на конец отчетного периода изменений остатков на активных (пассивных) балансовых счетах для целей бухгалтерского учета, в том числе возникновения и списания, и их налоговой базы.

Вычитаемые временные разницы возникают в результате применения разных правил признания на конец отчетного периода результатов выбытия объектов бухгалтерского учета и изменений, в том числе возникновения и списания, остатков на активных (пассивных) балансовых счетах для целей бухгалтерского учета и их налоговой базы. Вычитаемые временные разницы в бухгалтерском учете признаются в пределах суммы налогооблагаемых временных разниц, а сумма превышения вычитаемых временных разниц над налогооблагаемыми в бухгалтерском учете признается при условии, что указанную сумму превышения полностью перекрывает планируемая к получению в течение предстоящих 12 месяцев сумма прибыли до вычета расходов по налогу на прибыль.

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 Банка, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

В аналитическом учете открываются лицевые счета для учета итоговой суммы отложенного актива, итоговой суммы отложенного обязательства, итоговой суммы дохода от уменьшения налога на прибыль, итоговой суммы расхода от увеличения налога на прибыль.

2.3. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию об изменении и причинах изменения методов оценки

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых активов (группы финансовых активов) и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже актива за принятие конкретного риска или при передаче обязательства за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. Таким образом, Банк оценивает справедливую стоимость финансовых активов (группы финансовых активов) и финансовых обязательств с учетом того, как участники рынка оценили бы чистую подверженность риску на дату оценки.

Банком разрабатываются внутренние документы, определяющие:

- методологию определения справедливой стоимости активов каждого вида с описанием применяемых методов (моделей) оценки активов по справедливой стоимости, исходных данных и принятых допущений, количественных пороговых значений (критериев), отклонение от которых может свидетельствовать о неадекватности результатов оценки актива по справедливой стоимости в соответствии с утвержденной методологией;
- уровень принятия решения об утверждении методологии определения справедливой стоимости активов, позволяющий избежать конфликта интересов при выборе метода оценки активов по справедливой стоимости;
- порядок раскрытия информации неограниченному кругу лиц о методах оценки активов по справедливой стоимости;
- возможность уменьшения размера стимулирующих выплат (доплат и надбавок стимулирующего характера, премий и иных поощрительных выплат) сотрудникам, допустившим сознательное искажение отчетных данных кредитной организации и (или) недостоверное отражение справедливой стоимости активов.

2.4. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

Корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации в отчетном периоде не было.

2.5. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках

Отчетность Банка за 2018г. подготовлена на основе допущения непрерывности деятельности, которая подразумевает, что Банк будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение 12 месяцев года, следующего за отчетным и не имеет намерения или потребности в ликвидации.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Для применения учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

Резервы на возможные потери

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь.

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с внутренними правилами, процедурами и методиками, содержащимися во внутренних документах Банка, определяющих его Кредитную политику и соответствующих Положению Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П).

Оценка кредитного риска, классификация ссуды и определение расчетной базы для формирования резерва производится на постоянной основе, в момент получения информации о возникновении факторов риска, дающей основания для вынесения профессионального суждения о появлении (изменении) кредитного риска и/или качества обеспечения ссуды, но не реже 1 раза в квартал на отчетную дату.

Корректировка (уточнение размера) резерва осуществляется в следующих случаях:

- при изменении классификационных и иных существенных признаков (факторов) риска (на основе комплексного анализа и экспертной оценки), а также при получении информации об изменении качества обеспечения;
- при изменении суммы основного долга по ссуде (движении средств по счету), кроме случаев изменения суммы основного долга в иностранной валюте, связанного с переоценкой валютных статей баланса.

При условии неизменности классификационных признаков (факторов) кредитного риска и /или качества обеспечения, корректировка резерва по ссудам, выданным в иностранной валюте, производится не реже одного раза в месяц по состоянию на отчетную дату, в связи с изменением официальных курсов Банка России иностранной валюты к рублю.

Определение величины формируемого резерва производится в два этапа:

- определяется величина расчетного резерва на основе оценки категории качества ссуды с учетом финансового положения Заемщика и качества обслуживания долга, а также иных существенных факторов, принимаемых во внимание при классификации ссуды;
- при наличии обеспечения по ссуде, отвечающего требованиям Положения №590-П, резерв формируется с учетом обеспечения по ссуде.

При отсутствии обеспечения по ссуде, отвечающего требованиям Положения №590-П, размер формируемого резерва равен размеру расчетного, определенному на основе оценки категории качества ссуды с учетом финансового положения Заемщика и качества обслуживания долга, и иных существенных факторов.

Величина расчетного резерва (размер отчислений в резерв при отсутствии обеспечения, отвечающего требованиям Положения №590-П) по классифицированным ссудам определяется следующим образом:

Категории качества	I (высшая)	II	III	IV	V (низшая)
Размер отчислений (в %) от основного долга	0	1-20	21-50	51-100	100

Наименование ссуд в соответствии с категориями качества:

- I категория качества – стандартные;
- II категория качества – нестандартные;
- III категория качества – сомнительные;
- IV категория качества – проблемные;
- V категория качества – безнадежные.

Классификация ссуд производится с учетом факторов, дающих основание для вынесения профессионального суждения об уровне риска. Источниками получения информации о рисках Заемщика для Банка является любая достоверная информация, которой располагает подразделение (правоустанавливающие документы Заемщика, его бухгалтерская, налоговая, статистическая и иная отчетность, дополнительно предоставляемые Заемщиком сведения, средства массовой информации, данные рейтинговых агентств, экспертные оценки служб Банка, и др.). Резерв формируется по конкретной ссуде, либо по портфелю однородных ссуд.

Объединение в портфели однородных ссуд возможно, в том числе по следующим признакам однородности:

- нахождение остатков на одном балансовом счете первого порядка;
- стандартные условия предоставления (сроки предоставления, вид обеспечения и др.);
- Заемщик - юридическое лицо;
- Заемщик – физическое лицо.

При этом величина каждой из ссуд и (или) совокупная величина ссуд, предоставленных одному Заемщику на дату оценки риска не должна превышать 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) кредитной организации (уровень «незначительности» ссуды). В целях определения возможности включения ссуды в портфель однородных по данному признаку в расчет принимается величина собственных средств (капитала) Банка на отчетную дату (на 1-е число месяца), предшествующую дате проведения оценки уровня «незначительности» ссуды.

Резерв формируется по портфелю однородных ссуд без вынесения профессионального суждения по каждой ссуде в отдельности.

При наличии в балансе Банка по Заемщику одновременно элементов расчетной базы в соответствии с Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери от 23 октября 2017г. №611-П и ссудной задолженности, элементы расчетной базы классифицируются в категории качества с установлением величины расчетного резерва, определенного в соответствии с Методическими указаниями по формированию и регулированию резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, разработанные в Обществе с ограниченной ответственностью «Банк Южной многоотраслевой корпорации» (ООО «ЮМК банк») в соответствии с Положением Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» от 28.06.2017 № 590-П.

Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка по внутренним правилам, процедурам и методикам, разработанным Банком в соответствии с Положением Банка России от 23.10.17 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 611-П).

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения 448-П и согласно характеристикам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, установленным Положением 448-П и утвержденным в Учетной политике.

2.6. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год, в том числе информация о прекращении ею применения основополагающего допущения (принципа) "непрерывность деятельности"

Применительно к отражению операций в 2019 году Банк разработал и утвердил Учетную политику на 2019 год (приказ от 29.12.2018г. №68) и Учетную политику ООО «ЮМК банк» (в части,

относящейся к Положениям Банка России от 2 октября 2017 г. № 604–П, № 605–П, № 606–П) (приказ от 29.12.2018г. №67).

В Учетной политике Банка на 2019 год сохранены основные принципы (в том числе принцип «непрерывности деятельности») и методы бухгалтерского учета, применяемые Банком в 2018 году.

Изменения, внесенные в учетную политику Банка на 2019г., связаны со вступлением в силу следующих нормативных документов:

- Положения Банка России от 2 октября 2017г. №604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»,
- Положения Банка России от 2 октября 2017г. №605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»,
- Положения Банка России от 2 октября 2017г. №606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»
- Указания Банка России от 2 октября 2017г. №4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года №579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», в части изменений, вступающих с 01.01.2019г.,
- Указания Банка России от 2 октября 2017г. №4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»

Основные изменения, внесенные в Учетную Политику в связи с применением указанных выше Положений – установление принципов отражения на счетах бухгалтерского учета финансовых активов и финансовых обязательств в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS)9.

Отдельные изменения внесены в связи с вступлением в силу новых нормативных документов Банка России, в частности:

- внесены дополнения и изменения в рабочий план счетов Банка (Указания Банка России от 15.02.2018г. №4722-У, от 12.11.2018г. № 4965-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года №579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», в части изменений, вступающих с 01.01.2019г.);
- внесены изменения в порядок составления годовой отчетности Банка (Указание Банка России от 12.11.2018г. №4964-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 04.09.2013г. N 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

В Учетную политику Банка в части финансовых инструментов и методик учета операций с финансовыми инструментами, внесены соответствующие изменения.

Указанные изменения Учетной политики в следующих отчетных периодах окажут влияние на составление и представление бухгалтерской отчетности Банка, но не потребуют ретроспективного пересчета показателей настоящей годовой бухгалтерской отчетности, так как

новые правила учета финансовых активов и финансовых обязательств применены с учетом следующего:

- различия в балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств отражены Банком в составе финансовых результатов прошлых лет. (на счетах 10801 «Нераспределенная прибыль», 10901 «Непокрытый убыток»).

2.7. Информация о характере и величине существенных ошибок

В соответствии с Учетной политикой Банка на 2018 год ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период.

Банком установлен критерий существенности в размере 10 (десять) процентов и более, по той статье, в отношении которой эта ошибка допущена.

За 2018 года и предшествующие периоды, ошибки, которые могли бы существенно повлиять и/или изменить показатели отчетности Банка отсутствуют.

2.8. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В Учетной политике Банка определена методология выявления и отражения в годовой отчетности событий после отчетной даты, подтверждающих существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность.

В соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и распорядительным документом Банка в период подготовки годовой отчетности были отражены в бухгалтерском учете операции, относящиеся к корректирующим событиям после отчетной даты:

- перенос остатков, отраженных на счетах «Финансовый результат текущего года» на счета «Финансовый результат прошлого года»;
- отражение результатов переоценки имущества в составе основных средств по текущей (справедливой) стоимости по состоянию на 31.12.2018г. в сумме (6 022) тыс. руб. с одновременным доначислением амортизации в сумме (3 582) тыс. руб.;
- уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль в отношении прироста стоимости основных средств в результате переоценки в сумме (488) тыс. руб.
- увеличение процентных доходов на 205 тыс. руб.;
- увеличение налога на прибыль за отчетный год в сумме 8 455 тыс. руб.;
- уменьшение отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам в сумме (7 050) тыс. руб.
- уменьшение отложенного налогового обязательства в сумме (488) тыс.руб.

Завершающими записями произведен перенос финансового результата прошлого года на прибыль прошлого года.

Корректирующие события после отчетной даты снизили неиспользованную прибыль Банка 2017 года на 15 300 тыс. руб. и таким образом исходящий остаток по счету «Прибыль прошлого года после налогообложения» составил 70 849 тыс. рублей.

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.

2.9. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

За период после отчетной даты до даты подписания отчетности произошло событие после отчетной даты, свидетельствующее о возникающих после отчетной даты условиях.

С 01.01.2019г. в отношении товаров (работ, услуг), указанных в п. 3 ст. 164 Налогового Кодекса Российской Федерации, налоговая ставка по НДС увеличена с 18% до 20%.

Банк не имеет возможности оценить последствия наступления указанного выше события после отчетной даты в денежном выражении.

3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

3.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов в разрезе наличных денежных средств, денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и иных странах

	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
Денежные средства	60 786	9 357
Средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	93 424	80 741
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:		
Российской Федерации	55 679	68 873
Иных государствах	0	0
Итого денежные средства и их эквиваленты	209 889	158 971
Обязательные резервы в Банке России	16 882	20 267
Итого денежные средства и их эквиваленты, средства в Банке России и в кредитных организациях	226 771	179 238

По состоянию на 01.01.2019г. в состав средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях входит остаток средств на счете открытом в БАНК РСБ 24 (АО) в сумме 1537 Дол. США. У БАНКА РСБ 24 (АО) 10.11.2015г. отозвана лицензия на осуществление банковских операций. По вышеуказанной сумме создан резерв 100%. Денежные средства в рублевом эквиваленте на дату отзыва лицензии 10.11.2015г. в сумме 99 383,34 рубля, включены в реестр требований кредиторов БАНКА РСБ 24 (АО).

Денежных средств, исключенных из данной статьи, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, либо недоступных для использования у Банка нет.

В отчетном периоде недовзноса в обязательные резервы у Банка не было.

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

Банк в течение отчетного периода не осуществлял вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Вышеуказанные активы на 01.01.2019г. и 01.01.2018г. у Банка отсутствуют.

3.3. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевыми ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Банк в течение отчетного периода не осуществлял финансовые вложения в долговые и долевыми ценные бумаги, для продажи (российские государственные облигации, российские муниципальные облигации, облигации Банка России, корпоративные облигации, облигации и евро-облигации кредитных организаций и т. д).

Вышеуказанные активы на 01.01.2019г. и 01.01.2018г. у Банка отсутствуют.

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

Банк в течение всей своей деятельности, а также и в отчетном периоде не осуществлял инвестиций в дочерние хозяйственные общества организаций, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации.

Банк не направлял средства на приобретение долей для участия в уставных капиталах юридических лиц-резидентов и нерезидентов.

Указанные финансовые вложения в представленной отчетности Банка на 01.01.2019г. и 01.01.2018г. отсутствуют.

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

	Тыс. руб.	
	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
МБК	520 000	420 000
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	2 575 016	2 779 216
Ссуды, предоставленные на финансирование текущей деятельности	828 300	1 082 500
Долгосрочный кредит	1 746 716	1 696 716
Ссуды индивидуальным предпринимателям	300 000	0
Ссуды физическим лицам	55 756	68 153
· Потребительские кредиты	19 810	12 882
· Автокредиты	0	0
· Ипотечные кредиты	5 333	9 117
· Прочие кредиты	30 613	46 154
Итого ссудной и приравненной к ней задолженности	3 450 772	3 267 369
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	(881 936)	(736 395)
Итого чистой ссудной задолженности	2 568 836	2 530 974

На 01.01.2019г. кредиты, предоставленные физическим лицам, составляют 1,6 % всей ссудной задолженности. Доля кредитов на потребительские нужды в общем объеме ссудной задолженности физических лиц составляет 35,5 %, ипотечные кредиты 9,6%, а прочие кредиты 54,9%. Автокредиты на отчетную дату у Банка отсутствуют.

Кредиты, предоставленные юридическим лицам – это кредитование малого и среднего бизнеса и по состоянию на 01.01.2019г. они составляют 74,6% всей ссудной задолженности.

Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям по состоянию на 01.01.2019г. составили 8,7% от всей общей задолженности.

В течение отчетного периода Банк активно размещал свободные денежные средства на рынке МБК. По состоянию на 01.01.2019г. МБК составляют 15,1 % всей ссудной задолженности.

В течение отчетного периода Банк не осуществлял сделок, связанных с отчуждением (приобретением) финансовых активов с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансового актива).

Кредитный портфель в разрезе видов экономической деятельности заемщиков, без учета МБК, по состоянию на отчетную дату представлен ниже:

	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
Обрабатывающие производства	573 742	397 942
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	50 000	150 000
Сельское хозяйство	1 851 274	1 951 274
Оптовая и розничная торговля	400 000	280 000
Ссуды физическим лицам	55 756	68 153
Итого ссудной и приравненной к ней задолженности	2 930 772	2 847 369
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	(881 936)	(736 395)
Итого чистой ссудной задолженности	2 048 836	2 110 974

Тыс.руб.

Кредитный портфель Банка, предоставленный юридическим лицам на отчетную дату представлен вложениями, осуществленными исключительно в экономику Краснодарского края, в части кредитов, предоставленных физическим лицам, также доминирует кредитование населения, проживающего в Краснодарском крае.

Категория заемщиков	На 01.01.2019г.		На 01.01.2018г.	
	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %
Юридические лица и индивидуальные предприниматели, в том числе:	2 875 016	100 %	2 779 216	100 %
Краснодарский край	2 875 016	100%	2 779 216	100%
Другие регионы РФ	0	0%	0	0%
Физические лица, в том числе:	55 756	100%	68 153	100%
Краснодарский край	39 188	70,3%	61 563	90,3%
Республика Адыгея	343	0,6%	727	1,1%
Ленинградская область	3 278	5,9%	5 413	7,9%
Московская область	11 541	20,7%	0%	0%
Республика Крым	1 079	1,9%	0%	0%
Другие регионы РФ	327	0,6%	450	0,7%

Тыс. руб.

Среди незначительных кредитных вложений в другие регионы – 29,7 % от объема портфеля физических лиц - это кредиты, предоставленные физическим лицам Республики Адыгея, Рес-

публики Крым, Ленинградской, Московской, Ростовской, Ульяновской, Саратовской и Самарской областей, Хабаровского края.

Развернутый анализ ссудной задолженности в разрезе сроков до полного погашения:

	Тыс. руб.	
	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
- овердрафт	0	0
- до 30 дней	520 027	420 024
- от 31 до 90 дней	58 622	240 187
- от 91 до 180 дней	9 060	110 246
- от 181 до 1 года	793 281	723 587
- 1 года до 3-х лет	583 582	111 267
- свыше 3-х лет	1 482 228	1 657 752
- просроченная задолженность	3 972	4 306
	3 450 772	3 267 369
задолженность, списанная за счет созданного резерва	0	1 937

При формировании профессионального суждения по оценке уровня качества ссудной задолженности и степени ее обесценения руководством Банка были сделаны следующие допущения.

По ссудам клиентам – кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями

При определении расчетного резерва по ссудам, отнесенным ко 2-5 категориям качества в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 590-П, Банком заложена базовая методика оценки финансового состояния заемщика и качества обслуживания им своего долга перед Банком. На основании этой методики определяется величина расчетного резерва, находящаяся в диапазоне ставок резервирования, соответствующего определенной категории качества. Данная методика базируется на детализированном всестороннем анализе деятельности заемщика с подробным изучением всех правоустанавливающих, финансовых, хозяйственных и иных документов, а также изучения всех аспектов его кредитной истории.

По ссудам физическим лицам

Банк формирует резерв по портфелю однородных ссуд. Обязательным условием включения ссуды в портфель однородных является соответствие параметров ссуды стандартным условиям кредитования, утвержденным приказом по Банку, а также непревышение задолженности по ней на дату оценки 0,5 % от объема собственных средств (капитала) Банка.

Банк не вправе включать в портфель однородных ссуд (ссуда подлежит исключению из портфеля однородных ссуд) ссуду, по которой имеются индивидуальные признаки обесценения (финансовое положение заемщика и качество обслуживания долга по ссуде оценивается хуже, чем хорошее), за исключением случаев, предусмотренных нормативными документами Банка России и внутренними положениями Банка. В случае если ссуды, предоставленные заемщику, классифицируются на индивидуальной основе и по ним имеются признаки обесценения, иные ссуды, предоставленные данному заемщику, не могут быть включены в портфель однородных ссуд и (или) должны исключаться из портфеля однородных ссуд, за исключением ссуд, величина каждой из которых не превышает 0,01 процента от величины собственных средств (капитала) кредитной организации (но не более 1 000 000 рублей), и при этом совокупная величина

ссуд, выданных одному и тому же заемщику, не превышает 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) кредитной организации.

Резерв на возможные потери формируется в зависимости от вида портфеля однородных ссуд и продолжительности просроченных платежей (уровни портфелей). Для каждой категории качества Банк применяет вилки ставок резервирования, установленные Вариантом 1, предусмотренным Положением ЦБ РФ № 590-П.

Допущения, применяемые Банком в отношении ссуд физическим лицам, не включенных в портфели однородных ссуд, аналогичны допущениям, применяемым Банком в отношении ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями.

По обеспечению ссудной задолженности

При определении справедливой стоимости залога требуется наличие устойчивого рынка рассматриваемых предметов залога и (или) иных достаточных оснований считать, что соответствующий предмет залога может быть реализован в срок, не превышающий 270 календарных дней с момента возникновения основания для обращения взыскания на залог при условии (то есть разумно короткий срок), что вся юридическая документация в отношении залоговых прав Банка оформлена таким образом, что в ней не содержится условий, препятствующих реализации залоговых прав.

3.6. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери в разрезе видов ценных бумаг

В отчетном периоде Банк не осуществлял операций с ценными бумагами, удерживаемые до погашения.

Указанные ценные бумаги в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

3.7. Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам

Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов за 12 месяцев 2018 года:

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Иные балансовые активы с риском потерь	Условные обязательства кредитного характера	Всего
	Тыс.руб.			
Величина резерва под обесценение по состоянию на 01.01.2018г.	736 395	5 825	43 749	785 969
Чистое (восстановление)/ создание резерва под обесценение	145 541	3 156	11 289	159 986
Списания	0	(14)	0	(14)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 01.01.2019 г.	881 936	8 967	55 038	945 941

3.8. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания

В отчетном периоде Банк не осуществлял операции с финансовыми активами, переданными без прекращения признания, включающие ценные бумаги.

Указанные финансовые активы в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

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

Указанные финансовые инструменты на отчетную дату у Банка отсутствуют.

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

Указанные финансовые активы и финансовые обязательства на отчетную дату у Банка отсутствуют.

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

Банк в течение отчетного периода не проводил сделки с участием финансовых активов переданных (полученных) в качестве обеспечения.

Указанные финансовые активы в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

3.12. Информация о текущей справедливой стоимости финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери

Банк в течение отчетного периода не осуществлял сделки с финансовыми активами, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.

Указанные финансовые активы в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

3.13. Требования и обязательства по текущему налогу на прибыль, отложенные налоговые активы и обязательства

	Тыс. руб.	
	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0
Отложенный налоговый актив	15 015	11 603
Обязательство по текущему налогу на прибыль	8 455	90
Отложенное налоговое обязательство	9 850	10 338

Учет сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, увеличивающих или уменьшающих налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджет Российской Федерации в будущих отчетных периодах, отражены в балансе Банка в соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013г. №409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

По состоянию на 01.01.2019г. Банк признал:

- отложенное налоговое обязательство в отношении переоценки основных средств, относимой непосредственно на капитал, в размере 9 850 тыс. руб.;
- отложенный налоговый актив, относимый на финансовый результат в отношении прочих объектов в размере 15 015 тыс. руб.

Указанные выше отложенные налоговые активы взаимозачёты с отложенными налоговыми обязательствами.

3.14. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов

Основные средства в отчетном году принимались к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с Учетной политикой Банка на 2018 год и в соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 г. N 448-П.

Последующая перепродажа таких объектов Банком не предполагается.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств.

Начисление амортизации производится ежемесячно линейным методом, исходя из справедливой стоимости объекта основных средств с учетом переоценки и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования объектов, который определен в Учетной политике Банка в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002г. № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Все основные средства подразделены на десять групп временного использования. В пределах каждой из амортизационных групп Классификации основных средств Банк устанавливает для новых объектов минимальный срок полезного использования объектов, входящих в амортизационную группу (нижняя граница срока в группе плюс один месяц). По объектам основных средств, не упомянутым в Классификации, срок полезного использования устанавливается Банком в соответствии с техническими условиями и рекомендациями организаций-изготовителей. По зданию, полученному в качестве взноса в уставный капитал устанавливается срок полезного использования 50 лет.

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.

Основные средства поделены на группы однородных основных средств: здания и сооружения, земля, транспорт, оборудование и прочее.

Методом оценки справедливой стоимости объектов определен рыночный подход.

Определение срока полезного использования объекта основных средств, включая объекты основных средств, ранее использованные в другой организации, производится, исходя из ожидаемого срока использования в Банке этого объекта, физического износа, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий, системы проведения ремонта, нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта.

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

Срок полезного использования нематериальных активов определяется на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства кредитной организации) исходя из:

- срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение Банк предполагает получать экономические выгоды.

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности кредитной организации.

Объекты нематериальных активов подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.

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

В случае, когда невозможно надежно определить справедливую стоимость объекта, впервые классифицируемого в качестве недвижимости ВНОД, после изменения способа его использования, этот объект учитывается на балансе Банка по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации.

Периодичность определения справедливой стоимости недвижимости ВНОД устанавливается один раз в год с использованием данных независимого оценщика.

Справедливая стоимость должна отражать рыночные условия на дату перевода объекта, в день поступления/получения уточнений по стоимости объекта и на конец года. Приобретенная в течение года недвижимость ВНОД также подлежит обязательной переоценке на конец года. Если оценка объекта производится по справедливой стоимости, то такая оценка применяется вплоть до выбытия объектов недвижимости, даже если сопоставимые и/или рыночные цены станут менее доступными.

Запасы оцениваются по стоимости каждой единицы.

	На 01.01.2019г.			На 01.01.2018г.		
	Валовая балансовая стоимость	Амортизация и резерв под обесценение	Чистая балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Амортизация и резерв под обесценение	Чистая балансовая стоимость
Основные средства, кроме земли	170 964	(103 980)	66 984	175 548	(92 046)	83 502
Земля	0	0	0	0	0	0
Материальные запасы и прочие внеоборотные активы	130	0	130	93	0	93
Основные средства, временно не используемые в основной деятельности	0	0	0	0	0	0
Капитальные вложения	0	0	0	0	0	0
Нематериальные ак-	4 540	(2 830)	1 710	3 938	(1 796)	2 142

Тыс. руб.

ТИВЫ

Балансовая стоимость

175 634	(106 810)	68 824	179 579	(93 842)	85 737
----------------	------------------	---------------	----------------	-----------------	---------------

Основные средства

Ниже представлена информация о движении по статье основные средства:

	Тыс. руб.				
	Стоимость на 01.01.2018г.	Приобретено	Выбытие	Переоценка	Стоимость на 01.01.2019г.
Здания и сооружения	166 173	-	-	(6 022)	160 151
Земля	-	-	-	-	-
Транспорт	-	-	-	-	-
Оборудование	8 270	2 236	798	-	9 708
Прочее	1 105				1 105
Итого по ОС	175 548	2 236	798	(6 022)	170 964
Накопленная амортизация	92 046				103 980
Остаточная стоимость	83 502				66 984

В течение отчетного периода приобретено и введено в эксплуатацию пять объектов основных средств общей стоимостью 1 902 тыс.руб.: Сервер Lenovo ThinkSystem SR650 Xeon Silver 4116 (1) (инв.№126), Сервер Lenovo ThinkSystem SR650 Xeon Silver 4116 (2) (инв.№127), источник бесперебойного питания APC Symmetra LX 16kVA (инв.№130) и два аппаратно-программных комплекса ViPNet Координатор HW 100(инв.№132 и №135).

В отчетном периоде было проведено удорожание (дооборудование) основных средств на сумму 334 тыс.руб.

В 2018 году у Банка было выбытие шести объектов основных средств:

Объект ОС	Стоимость приобретения (тыс.руб.)	Накопленная амортизация на момент выбытия	Остаточная стоимость на момент выбытия
Источник бесперебойного питания APC Symmetra LX 16kVA (инв.№058)	572	572	0
Сортировщик банкнот 2-х карманный "SHINWOO SB-1100 RUB/USD/EUR" (инв.№022)	76	76	0
Компьютер (системный блок, монитор, мышь, клавиатура) (инв.№033)	20	20	0
Принтер Kyocera FSC5150DN п/ц лаз А4 LAN дуплекс тонер(инв.№063)	46	46	0
Программно-аппаратный комплекс ViPNet Координатор HW 100 B	42	42	0

(инв.№060)			
Программно-аппаратный комплекс	42	42	0
ViPNet Координатор HW 100 B			
(инв.№061)			
Всего:	798	798	0

Основные средства выбыли в связи с прекращением их использования вследствие морального и физического износа.

Ограничений прав собственности на основные средства у Банка нет, в том числе нет основных средства, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

Нематериальные активы

Ниже представлена информация о движении по статье нематериальные активы:

	Тыс. руб.				
	Стоимость на 01.01.2018г.	Приобретено	Выбытие	Переоценка	Стоимость на 01.01.2019г.
Товарный знак	-	-	-	-	-
Деловая репутация	-	-	-	-	-
Интернет сайт	-	-	-	-	-
Программное обеспечение	3 938	602	-	-	4 540
Итого по НМА	3 938	602	-	-	4 540
Накопленная амортизация	1 796	-	-	-	2 830
Остаточная стоимость	2 142	-	-	-	1 710

Нематериальные активы по состоянию на 01.01.2019г. с неопределенным сроком полезного использования у Банка отсутствуют.

Ограничений прав собственности на нематериальные активы у Банка нет, в том числе нематериальных активов, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

По состоянию на отчетную дату, у Банка нет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Запасы

Ниже представлена информация о движении по статье запасы:

	Тыс. руб.	
	Стоимость на 01.01.2019г.	Стоимость на 01.01.2018г.
Запасные части	-	-
Материалы	130	93
Инвентарь и принадлежности	-	-
Издания	-	-
ИТОГО	130	93

3.15. Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств

На отчетные даты в Банке отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

3.16. Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств

В течение отчетного периода Банк не признавал в составе стоимости объектов основных средств затрат на сооружение (строительство).

3.17. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

На отчетную дату Банк не имеет договорных обязательств по приобретению основных средств.

3.18. Информация о сумме компенсаций, выплаченных третьим лицам, в связи с обесценением, утратой или передачей объектов основных средств, включенных в состав прибыли/убытка

В отчетном периоде Банк не выплачивал компенсаций третьим лицам в связи с обесценением, утратой или передачей объектов основных средств.

3.19. Информация о дате последней переоценки основных средств

Банком в учетной политике определен способ переоценки основных средств - по пропорциональному пересчету стоимости объекта.

Банком осуществляется переоценка однородных средств «Здания и сооружения» 1 раз в год по состоянию на конец отчетного года.

Переоценка основных средств «Здания и сооружения» проведена с привлечением независимого оценщика ООО «Кубанское агентство оценки земли», основной государственный регистрационный номер (ГРН)1052306488200, выданный Инспекцией Федеральной налоговой службы №4 по г. Краснодару 28.12.2005г., юридический адрес: 350901, г. Краснодар, ул.40 лет Победы 37/1.

Оценщик:

- Сальников Виктор Владимирович - член саморегулируемой организации Некоммерческое партнерство «Межрегиональный союз оценщиков» и включен в реестр оценщиков за регистрационным №793 25.01.2011г.

Оценщиком составлен отчет № 01/19-О от 06.01.2019г. «Об оценке рыночной стоимости нежилых помещений 2-го этажа №№ № 1, 3, 3/1, 3/2, 3/3, 3/4, 3/5, 3/6 ,9, 10, 20, 20/1, 21, 21/1, 21/2, 21/3, 21/4 ,21/5, 21/6, 21/7, 72, 73, 74, 75, 76, 77, 78, 79, 80, 81, 82, 83, 84, 84/1 здания литер А2, общей площадью 1 008,4 кв. м., расположенных по адресу: Краснодарский край, г. Краснодар, ул. Уральская 95» по состоянию на 31.12.2018г.

По объектам оценки оценщиком использовались следующие методы: затратный подход, сравнительный подход и доходный подход. Оценка была выполнена, а отчет составлен в соответствии с федеральными стандартами оценки №1-3,7, утвержденными приказами Минэкономразвития России № 297-299 от 20.05.2015г., №611 от 25.05.2015г., Стандартами и правилами оценочной деятельности НП «МСО», Международными стандартами оценки, Постановлениями и инструктивными материалами Правительства Российской Федерации и Министерства финансов РФ.

В соответствии с Положением Банка России 448-П и МСФО (IFRS) 13 справедливая стоимость принимается равной рыночной стоимости.

Результат проведенной переоценки отражен в балансе 01.02.2019г. и составил – 2 440 тыс. руб. Балансовая стоимость, в отношении основных средств «Здания и сооружения», которая подлежала бы признанию, если бы активы учитывались по первоначальной стоимости, составляет 78050 тыс. руб.

3.20. Информация об операциях аренды

Финансовая аренда

Банк не является ни арендатором, ни арендодателем в отношении финансовой аренды.

Операционная аренда

Банк имеет договоры операционной аренды в качестве Арендатора и Субарендатора. Договоры заключены на первоначальный срок до года, некоторые с возможностью их возобновления по истечении срока. Условиями заключенных договоров предусмотрено право досрочного прекращения по желанию одной из сторон в письменном виде за 15 - 30 дней.

Размер арендных платежей, как правило, меняется ежегодно, и отражает рыночные тенденции. Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком в составе расходов, за 12 месяцев 2018г. они составили 1 485 тыс. руб. Общая сумма будущих минимальных платежей по заключенным по состоянию на 01.01.2019г. договорам аренды составляет 387 тыс. руб.

3.21. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В течение отчетного периода Банк не осуществлял операции с долгосрочными активами, предназначенными для продажи. Вышеуказанные активы на 01.01.2019г. и 01.01.2018г. отсутствуют.

3.22. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения

Общая сумма дебиторской задолженности на 01.01.2019г. составляет 19 432 тыс. руб., на 01.01.2018г. сумма дебиторской задолженности составляла – 19 867 тыс. руб.

В составе дебиторской задолженности, имеющейся у Банка на отчетную дату, отражены активы, номинированные в рублях. Дебиторской задолженности, номинированной в иностранной валюте у Банка на отчетную дату нет. Так же не было дебиторской задолженности в иностранной валюте на предыдущую отчетную дату.

Нефинансовые требования у Банка на отчетную дату отсутствуют.

	Тыс. руб.	
	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
Начисленные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	26 995	23 851
Расчеты с дебиторами и кредиторами	523	1 019
Расходы будущих периодов	695	711
Расчеты по налогам и сборам	84	12
Всего прочих активов	28 297	25 593
Резерв под обесценение	(8 865)	(5 726)
	19 432	19 867

Прочие активы в разбивке по срокам востребования представлены ниже:

	На 01.01.2019г.		На 01.01.2018г.		Изменения
	Сумма (тыс. руб.)	Структура %	Сумма (тыс. руб.)	Структура %	Сумма (тыс. руб.)
Прочие активы без учета резерва	28 297	100 %	25 593	100 %	2 704
До 30 дней	27 537	97,3%	24 845	97,1%	2 692
От 31 до 90 дней	342	1,2%	322	1,3%	20
От 91 до 180 дней	183	0,7%	130	0,5%	53
Свыше 180 дней	87	0,3%	114	0,4%	(27)
Просроченные	148	0,5%	182	0,7%	(34)
Резерв под обесценение	(8 865)		(5 726)		
Прочие активы, всего	19 432		19 867		

Информация о размере активов с просроченными сроками погашения в разбивке по срокам и о величине фактически сформированных резервов на возможные потери по вышеуказанным активам представлена следующим образом:

	На 01.01.2019 г.		На 01.01.2018 г.		Изменения
	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Изменение Сумма (тыс. руб.)
Прочие активы с просроченными сроками погашения:	148	100%	182	100%	(34)
в том числе по сроку:					
- до 30 дней	3	2%	21	11,5%	(18)
- от 31 до 90 дней	0	0%	0	1%	0
- от 91 до 180 дней	4	2,7%	0	1%	4
- свыше 180 дней	141	95,3%	161	88,5%	(20)
Резерв на возможные потери	140		181		
Безнадежная к взысканию дебиторской задолженность, списанная за счет созданного резерва	0		126		

Размер дебиторской задолженности с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2019 г. составляет 148 тыс. руб., и в сравнении с 01.01.2018г. он снизился на 34 тыс. руб. Фактически сформированный резерв под вышеуказанную задолженность на 01.01.2019г. составляет 140 тыс. руб., в сравнении с 01.01.2018г. размер резервов снизился на 41 тыс. руб. Отношение прочих активов с просроченными сроками погашения на 01.01.2019г. к общему

объему дебиторской задолженности составил 0,5 %, по сравнению с показателем на 01.01.2018г. оно изменилось незначительно, снизилось на 0,2%.

Долгосрочная дебиторская задолженность, сроком погашения, превышающим 12 месяцев в балансе Банка отсутствует.

3.23. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

В отчетном периоде Банк не привлекал средства от Банка России.

Остатки на счетах по учету средств, привлеченных от Банка России, на 01.01.2019г. на 01.01.2018г. отсутствуют.

3.24. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

Банк в отчетном периоде не открывал счетов кредитным организациям, остатки на 01.01.2019 года и на 01.01.2018 года отсутствуют.

3.25. Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями

	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
Расчетные счета	651 112	531 159
Срочные депозиты	500	137 000
Субординированный депозит	1 000 000	1 000 000
	<u>1 651 612</u>	<u>1 668 159</u>

В состав привлеченных средств Банка входит субординированный депозит от негосударственной коммерческой организации. Договор субординированного депозита был заключен 11.06.2015г. сроком на 10 лет. Сумма по договору составляет 1 миллиард рублей, денежные средства предоставлялись в течение 12 месяцев с момента подписания договора траншами не менее 10 миллионов рублей.

В разрезе секторов экономической деятельности структура обязательств Банка выглядит следующим образом:

	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
Физические лица	0	0
Индивидуальные предприниматели	65 503	7 992
Торговля	1 124 956	1 300 964
Транспорт и связь	65	7
Сельское хозяйство	25 370	123 821
Услуги и сервис	249 259	13 659
Производство и машиностроение	16 143	6 538
Прочие	170 316	215 178
	<u>1 651 612</u>	<u>1 668 159</u>

Средств клиентов в драгоценных металлах Банк не имеет. Обязательств по возврату кредиту, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг Банк не имеет.

3.26. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи

Банк в отчетном периоде не участвовал в программах государственного субсидирования. Также Банк не участвовал в других формах государственной помощи, от которых получил бы прямую выгоду.

3.27. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг и отдельных ценных бумаг

Банк в течение отчетного периода не осуществлял выпуск долговых ценных бумаг, в том числе облигаций, еврооблигаций, векселей, депозитных сертификатов и отдельных ценных бумаг (векселей: дисконтных, процентных, беспроцентных).
Указанные ценные бумаги в представляемой отчетности Банка отсутствуют.

3.28. Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств

В отчетном периоде Банк не выпускал ценные бумаги. Также у Банка отсутствуют договорные отношения по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), которые содержат условие (условия) по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

3.29. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

	Тыс. руб.	
	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
Начисленные проценты по депозитам и прочим привлеченным средствам	1 665	1 852
Суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения	537	110
Всего прочих финансовых обязательств	2 202	1 962
Расчеты с дебиторами и кредиторами	691	774
Задолженность по расчетам с персоналом	582	515
Обязательства по текущим налогам и сборам (кроме налога на прибыль)	700	982
Всего прочих нефинансовых обязательств	1 973	2 271
	4 175	4 233
Обязательство по текущему налогу на прибыль	8455	90
Отложенные налоговые обязательства	9 850	10 338
	22 480	14 661

В составе кредиторской задолженности, имеющейся у Банка на отчетную дату, отражены пассивы, номинированные в рублях. Кредиторской задолженности, номинированной в иностранной валюте и драгоценных металлах у Банка на отчетную дату нет, так же не было кредиторской задолженности в иностранной валюте и драгоценных металлах на начало отчетного года. Кредиторская задолженность со связанными сторонами у Банка отсутствует.

Кредиторская задолженность по срокам погашения представлена ниже:

	На 01.01.2019г.		На 01.01.2018г.		Изменения
	Сумма (тыс. руб.)	Структура %	Сумма (тыс. руб.)	Структура %	Сумма (тыс. руб.)
Прочие обязательства, всего	4 175	100%	4 233	100%	(58)
До востребования	758	18,1%	671	15,9%	87
До 30 дней	2 893	69,3%	2 808	66,3%	85
От 31 до 90 дней	149	3,6%	754	17,8%	(605)
От 91 до 180 дней	375	9%	0	0%	375
Свыше 180 дней	0	0%	0	0%	0
Просроченные	0	0%	0	0%	0

3.30. Информация о резервах на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон

Информация о резервах на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон представлена ниже:

	На 01.01.2019г.		На 01.01.2018г.		Изменения
	Сумма (тыс. руб.)	Структура %	Сумма (тыс. руб.)	Структура %	Сумма (тыс. руб.)
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон, всего, в том числе:	55 038	100%	43 749	100%	11 289
Резервы под неиспользованные кредитные линии	33 850	62%	7 700	5%	26 150
Резервы под выданные гарантии	21 188	38%	36 049	95%	(14 861)

Условиями договоров об открытии кредитных линий по предоставлению кредитов, заключаемых Банком с контрагентами, предусмотрено право Банка на закрытие неиспользованных линий при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок.

Иных, условных обязательств кредитного характера, прочих возможных обязательств и обязательств по операциям с резидентами офшорных зон, являющихся элементами расчетной базы для формирования резервов, у Банка на 01.01.2019г. и на 01.01.2018г. нет.

3.31. Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в

отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя

По состоянию на 01.10.2018г. Банк не имеет неисполненных обязательств.

Так же у Банка отсутствуют случаи, возмещения ущерба, возникшего в связи с неисполнением обязательств, или пересмотре условий предоставления кредитов в период после отчетной даты до даты утверждения годовой отчетности или иные нарушения обязательств, позволяющих кредитору требовать досрочного возврата средств.

3.32. Информация о величине собственных средств и изменении величины уставного капитала кредитной организации

В 2017г. в результате реорганизации АО «ЮМК банк» путем преобразования в ООО «ЮМК банк», был проведен обмен акций на доли - одна акция равна одной доле.

Уставный капитал ООО «ЮМК банк» состоит из номинальной стоимости долей участников. Размер и номинальные стоимости долей каждого участника ООО в уставном капитале по состоянию на 01.01.2019г. определены в следующем порядке:

Наименование/ФИО участника	Количество акций в АО «ЮМК банк»	Размер доли в ООО «ЮМК банк», %	Номинальная стоимость доли, руб.
ООО «Лантер»	500 000	50%	500 000 000
ООО «Кубаньторго-дежда-2»	60 000	6%	60 000 000
Наталья Владимировна Макаревич	280 000	28%	280 000 0000
Алексей Петрович Шипулин	30 000	3%	30 000 000
Евгений Викторович Реушенко	50 000	5%	50 000 000
Олег Александрович Макаревич	80 000	8%	80 000 000

Обмен акций на вклады произведен 30.06.2017г., в день государственной регистрации ООО «ЮМК банк» в следующем порядке: количество акций, принадлежащих акционерам АО «ЮМК банк» стоимостью 1000рублей каждая обменяли на долю в уставном капитале ООО «ЮМК банк» номинальной стоимостью 1000 рублей каждая.

Размер уставного капитала ООО «ЮМК банк» на момент регистрации составил 1 000 000 рублей, по состоянию на 01.01.2019г. он не изменился.

Участниками ООО «ЮМК банк» являются акционеры реорганизованного АО «ЮМК банк».

Резервный фонд на 01.01.2019г. составлял 6 150 тыс. руб. в сравнении с 01.01.2018г. он увеличился на 2 351 тыс.руб.

Переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг в составе собственных средств Банка нет, в связи с отсутствием операций по сделкам с ценными бумагами.

Банк не имеет на балансе долей собственного уставного капитала.

Банк не имеет обязательств по выплате действительной стоимости долей выбывшим участникам.

Показатели переоценки основных средств и нематериальных активов, уменьшенной на отложенное налоговое обязательство представлены ниже:

	Тыс. руб.
На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.

Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство, всего, в том числе:	39 833	41 785
Переоценка основных средств	49 683	52 123
Переоценка нематериальных активов	0	0
Отложенное налоговое обязательство	(9 850)	(10 338)

Нераспределенная прибыль:

	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
Нераспределенная прибыль прошлых лет	52 916	8 240
Неиспользованная прибыль за отчетный период	70 849	47 026

Тыс. руб.

Иных инструментов, входящих в состав источников собственных средств, у Банка на отчетную дату нет.

3.33. Структура внебалансовых обязательств

	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
Неиспользованные кредитные линии	96 700	120 000
Выданные гарантии и поручительства	214 739	451 917
Условные обязательства некредитного характера	0	0

Тыс. руб.

4. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

4.1. Финансовый результат по операциям с финансовыми активами, оцениваемым через прибыль или убыток

Финансовый результат по операциям с финансовыми активами, оцениваемым через прибыль равен нулю, по причине отсутствия операций с вышеуказанными активами в отчетном периоде.

4.2. Финансовый результат по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

Финансовый результат по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи равен нулю, по причине отсутствия операций с вышеуказанными активами в отчетном периоде.

4.3. Информация об убытках и суммах восстановления убытков от обесценения по каждому виду активов

	за 12 месяцев 2018г.	за 12 месяцев 2017г.
Ссудная, ссудная и приравненная к ней задолженность, средства, размещенные на корреспондентских счетах, а также начисленные процентные доходы	(148 729)	(147 090)
создание	(1 016 495)	(819 675)
восстановление	867 766	672 585
<i>В том числе по начисленным процентным дохо-</i>	<i>(3 186)</i>	<i>1 634</i>

дам		
создание	(97 784)	(69 907)
восстановление	94 598	71 541
Ценные бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
создание	0	0
восстановление	0	0
Ценные бумаги, удерживаемым до погашения	0	0
создание	0	0
восстановление	0	0
Прочие активы	(11 257)	(21 302)
создание	(613 669)	(395 460)
восстановление	602 412	374 158
Всего обесценение/ восстановление обесценения активов	(159 986)	(168 393)

4.4. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В состав курсовых разниц, признанных Банком входят: чистые доходы от переоценки иностранной валюты 11 122 тыс. руб. и чистые доходы от операций с иностранной валюты 10 374 тыс. руб.

	12 месяцев 2018г.	12 месяцев 2017г.
Доходы от курсовых разниц по операциям с иностранной валютой	25 817	24 810
Расходы от курсовых разниц по операциям с иностранной валютой	(15 443)	(7 959)
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	10 374	16 851
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	56 745	176 870
Расходы от переоценки средств в иностранной валюте	(45 623)	(184 665)
Итого чистые доходы от переоценки иностранной валюты	11 122	(7 795)
Всего чистые доходы от операций с иностранной валютой	21 496	9 056

Курсовые разницы, признанные в составе прочего совокупного дохода и классифицированные как отдельный компонент собственного капитала у Банка на отчетные даты отсутствуют.

4.5. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

В соответствии с п. 79 МСФО (IAS) 12 одним из элементов раскрытия, который отражается в финансовой отчетности, является информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу на прибыль.

При этом перечень основных компонентов расходов (доходов) по налогу на прибыль приводится в п. 80 МСФО (IAS) 12 и включает в себя:

- **Основные компоненты доходов по налогу на прибыль**

	за 12 месяцев 2018г.		за 12 месяцев 2017г.	
	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %
Процентные и аналогичные доходы	437 660	90,8%	411 780	90,2%
Комиссионные доходы	22 711	4,7%	27 703	6,0%
Доходы от операций с иностранной валютой	10 374	2,2%	16 851	3,7%
Доходы от переоценки иностранной валюты	11 122	2,2%		
Прочие доходы	184	0,1%	211	0,1%
Итого доходов (без восстановленных сумм резервов на возможные потери)	482 051	100%	456 545	100%

В составе процентных доходов 6,4% или 27 925 тыс. руб. занимают доходы от размещения средств в кредитных организациях.

Доходы от ссуд, предоставленных клиентам юридическим и физическим лицам составляют 93,6 % или 409 735 тыс. руб. от общей суммы полученных процентных доходов.

- **Основные компоненты расходов по налогу на прибыль**

	за 12 месяцев 2018г.		за 12 месяцев 2017г.	
	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %
Процентные расходы	186 298	80,9%	185 746	78,9%
Комиссионные расходы	1 989	0,9%	2 606	1,1%
Операционные расходы	41 914	18,2%	39 192	16,7%
Расходы от переоценки иностранной валюты	0	0%	7 795	3,3%
Итого расходов (без созданных сумм резервов на возможные потери)	230 201	100%	235 339	100%

Основные компоненты по налогам:

за 12 месяцев 2018г.		за 12 месяцев 2017г.	
Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %

Текущий налог на прибыль (возмещение по налогу) (по ставке 20%)	17 624	83,9%	2 715	47,0%
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе:	3 391	16,1%	3 073	53,0%
Налог на имущество	1 646	7,8%	1 649	28,6%
Налог на добавленную стоимость	1 536	7,3%	1 198	20,7%
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	1	0,1%	4	0,1%
Государственная пошлина	208	0,9%	222	3,6%
Итого расход по налогам	21 015	100%	5 788	100%

Расчет налога на прибыль осуществляется по налоговым ставкам в соответствии с Налоговым Кодексом Российской Федерации.

Банк независимо от наличия у него обязанности по уплате налога и авансовых платежей по налогу на прибыль обязан самостоятельно по истечении каждого отчетного периода представить в налоговый орган, по месту регистрации как крупнейшего налогоплательщика, налоговую декларацию.

Налогооблагаемая база по налогу на прибыль и прибыль по данным бухгалтерского учета не совпадают. Прибыль для целей бухгалтерского и налогового учета отличается из-за разных правил признания отдельных доходов и расходов в бухгалтерском и налоговом учете. Это приводит к возникновению разниц между бухгалтерской и налогооблагаемой прибылью.

Ниже представлено сопоставление теоретических расходов по налогу на прибыль с фактическими расходами в течении отчетного периода:

	2018г.	2017г.
Прибыль до налогообложения (прибыль до налогообложения по ОФР уменьшенная на налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации)	88 473	49 741
Теоретический налог на прибыль (по ставке 20%)	17 695	9 948

4.6. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов

Компоненты корректировок текущего налога предыдущих периодов, признанные в отчетном периоде отсутствуют.

В отчетном периоде новые налоги не вводились. Ставки по налогам не изменялись. Руководство Банка считает, что его интерпретация, применимых норм законодательства является обоснованной и, что Банк сможет отстоять свои позиции в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства.

4.7. Информация о сумме отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль, не признанной в бухгалтерском учете

У Банка отсутствует отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль, не признанный в бухгалтерском учете.

4.8. Информация о сумме и характере расходов на вознаграждении работникам

Заработная плата и прочие вознаграждения работникам, включенная в статью «Операционные расходы» включает в себя следующие позиции:

Тыс. руб.

	за 12 месяцев 2018г.	за 12 месяцев 2017г.
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, относящиеся к краткосрочным обязательствам	5 313	5 170
Расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	0	0
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, относящиеся к долгосрочным обязательствам (по дисконтированной стоимости включая страховые взносы)	0	0
Итого	5 313	5 170
Налоги и отчисления по заработной плате	1 567	1 521

4.9. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода

Банк не ведет деятельности в области научно-технического развития в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований и не имеет связанных с указанными областями деятельности расходов.

4.10. Статьи доходов и расходов, подлежащие дополнительному раскрытию

В отчетном периоде у Банка не было списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирования таких списаний.

У Банка в отчетном периоде отсутствуют реструктуризации деятельности, выбытие инвестиций, выбытие долгосрочных активов и прекращение деятельности. В отчетном периоде Банк не отнес доходы от продолжающейся деятельности на участников Банка.

Иски и претензии в отношении Банка за время текущей деятельности в отчетном периоде в судебные органы не поступали и/или Банку об этом неизвестно.

В отчетном периоде Банк формировал и восстанавливал резервы на возможные потери в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, внутренних регламентов, а также на основании профессиональных суждений о качестве активов Банка и о возможном риске неисполнения обязательств контрагентами. Прочих случаев восстановления резервов не выявлено.

Операции по привлечению средств от кредитных организаций-корреспондентов Банк в отчетном периоде не осуществлял.

Долговые обязательства на отчетную дату у Банка отсутствуют.

Так же в отчетном периоде Банк не осуществлял операции с драгоценными металлами.

Банк в отчетном периоде не принимал участия в других юридических лицах.

У Банка нет не признанных в бухгалтерском учете отложенных налоговых активов, по перенесенным на будущее убыткам.

Выплаты из прибыли после налогообложения в отчетном периоде не осуществлялись.

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков и об изменениях в капитале кредитной организации

5.1. Информация о политике и процедурах в области управления капиталом, принятые Банком

Политика Банка в области управления капиталом направлена на обеспечение уровня собственных средств капитала Банка, позволяющего осуществить покрытие всех принимаемых и потенциальных рисков и с учетом ориентиров роста бизнеса в соответствии с установленной стратегией развития Банка.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и в том числе обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего общества.

Банк в целях оценки достаточности собственных средств (капитала) (далее достаточности капитала) использует стандартные методы оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами Банка России.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала представляют собой процесс оценки Банком достаточности имеющегося в его распоряжении капитала, для покрытия принятых и потенциальных рисков, планирования капитала и являются частью ее корпоративной культуры.

В течение 2018 года Банк соблюдал требования к обязательным нормативам в соответствии с установленными ограничениями в Инструкции Банка России от 28 июня 2017 г. N 180-И "Об обязательных нормативах банков" (далее Инструкция Банка России № 180-И).

Целями политики управления капиталом являются:

- поддержание устойчивой доходности и долгосрочной стабильности;
- обеспечение требуемого баланса доходности и уровня принимаемого риска;
- повышение уровня прозрачности процессов управления;
- повышение уровня деловой репутации с точки зрения акционеров, кредиторов и иных заинтересованных сторон;
- соблюдение обязательных нормативов и других пруденциальных ограничений.

Для реализации основных целей управления совокупным уровнем риска и достаточностью капитала Банка применяются следующие процессы:

- планирование потребности в капитале;
- мониторинг достаточности капитала, обязательных нормативов и других пруденциальных ограничений;
- оценка эффективности деятельности с учетом риска.

В целях контроля за объемами и структурой совокупного уровня риска в Банке функционирует система внутренней отчетности о рисках и капитале, регулярно предоставляемой органам управления, руководителю службы управления рисками и членам комитетов, в компетенцию которых входит принятие решений по вопросам управления рисками.

Планирование капитала осуществляется с учетом установленной стратегии развития Банка, роста бизнеса и результатов текущей оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости кредитной организации по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала Банка включают:

- контроль со стороны Совета директоров, ее единоличного и коллегиального исполнительных органов за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур стратегии развития Банка, характеру и масштабу деятельности Банка;
- методы и процедуры идентификации и оценке существенных для Банка видов рисков;
- методы и процедуры оценки достаточности капитала;
- систему мониторинга и внутренней отчетности по существенным для Банка рискам, позволяющую оценивать влияние изменения характера и размера рисков на размер достаточности капитала;
- систему внутреннего контроля.

Внутренние документы, определяющие направления стратегии развития, по управлению рисками, по оценке достаточности собственных средств (капитала) утверждаются Советом директоров Банка.

Совет директоров с установленной периодичностью в соответствии с указанными внутренними документами производит оценку системы управления рисками Банка, в т. ч. деятельности Председателя Правления Банка по реализации общей стратегии и политики в данной области.

5.2. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации в разрезе инструментов основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала и подходах кредитной организации к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

Структура собственных средств Банка на 1 января 2019 года выглядит следующим образом:

Наименование показателей	Сумма, (тыс. руб.)	Удельный вес, %
Собственные средства (капитал) итого, в том числе:	2 167 343	100%
Основной капитал	1 057 356	48.8%
Дополнительный капитал	1 109 987	51.2%
Из них:		
Основной капитал итого, в том числе:	1 057 356	100%
Базовый капитал	1 057 356	100%
Добавочный капитал	-	0%

В расчет базового капитала Банк включает следующие показатели:

- уставный капитал Банка, состоит из номинальной стоимости долей его участников – 1 000 000 тыс. руб. (Размер уставного капитала ООО «ЮМК банк» на момент регистрации составил 1 000 000 рублей, по состоянию на 1 января 2019 года он не изменился);
- резервный фонд, сформированный в порядке, установленном Уставом, за счет прибыли предшествующих лет, оставшейся в распоряжении Банка - 6 150 тыс. руб.;
- прибыль предшествующих лет – 52 916 тыс. руб.

Показатели, уменьшающие размер базового капитала, на отчетную дату у Банка составили 1 710 тыс. руб.

Состав показателей, уменьшающих источники базового капитала, приведены в следующей

таблице:

Тыс. руб.

Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	Изменения
Нематериальные активы	1 710	2 142	(432)
Убытки:	-	-	-
прошлых лет	-	-	-
отчетного года	-	-	-
Итого:	1 710	2 142	(432)

Показатели, входящие в расчет добавочного капитала, на отчетную дату у Банка отсутствуют.

В расчет дополнительного капитала Банк включает следующие показатели:

- субординированный депозит – 1 000 000 тыс. руб.
- прирост стоимости имущества за счет переоценки, уменьшенный на отложенное налоговое обязательство 39 833 тыс. руб.;
- прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторским заключением 70 154 тыс. руб.

Договор субординированного депозита с ООО «Провизия» был заключен 11.06.2015г. сроком на 10 лет. Сумма по договору составляет 1 миллиард рублей, денежные средства предоставляются в течение 12 месяцев с момента подписания договора траншами не менее 10 миллионов рублей.

Детализированные пояснения к разделу 1 отчета «Информация об уровне достаточности капитала» с приведением данных бухгалтерского баланса приведены в следующей таблице:

Тыс. руб.

	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчет- ную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчет- ную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24,26	1 000 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 000 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 000 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	1 109 987
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющих-	15,16	1 651 612	X	X	X

	ся кредитными организациями", всего, в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	1 000 000	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	1 109 987
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	1 000 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	68 824	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 710	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1. таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1. таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2. таблицы)	X	1 710	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2. таблицы)	9	1 710
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	15 015	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	9 850	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1. таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2. таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции	25	0	X	X	X

	(доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:					
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	2 568 836	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал	X	0	"Существенные вложения в инструменты до-	55	0

	тал финансовых органи- заций			полнительного капитала финансовых организа- ций"		
--	---------------------------------	--	--	--	--	--

Информацию о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) по состоянию на 1 января 2019 года Банк раскрывает в разделах 1 и 5 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» (далее соответственно - форма 0409808, отчет об уровне достаточности капитала), установленной Указанием Банка России № 4212-У.

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов.

В составе прибыли, включенной в расчет собственных средств Банка, учтены расходы по созданию резервов на возможные потери и восстановленные доходы по ним. Структура расходов и восстановленных доходов по резервам на возможные потери по видам активов представлена следующим образом:

Наименование показателей	Сумма тыс. руб.
Формирование (доначисление) резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности:	(892 748)
Восстановление (уменьшение) резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности:	747 207
Итого доходов (расходов) по формированию резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности	(145 541)
Формирование резервов по прочим активам	(124 205)
Восстановление резервов по прочим активам	121 049
Итого доходов (расходов) по формированию резервов по прочим активам	(3 156)
Формирование резервов по условным обязательствам кредитного характера	(613 211)
Восстановление резервов по условным обязательствам кредитного характера	601 922
Итого доходов (расходов) по формированию резервов по условным обязательствам кредитного характера	(11 289)
Итого доходов (расходов) по формированию резервов	(159 986)

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности за 2018 год:

Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
Формирование (доначисление), в том числе вследствие:	337 397
выдачи ссуд	135 804
изменения качества ссуд	176 643
изменения официального курса иностранной валюты	0
иных причин	24 950
Восстановление (уменьшение), в том числе вследствие:	318 063

списания безнадежных ссуд	0
погашения ссуд	143 538
изменения качества ссуд	150 883
Изменения официального курса иностранной валюты	0
иных причин	23 642

5.3. Информация об изменениях в области, применяемой Банком политики управления капиталом и (или) количественных данных, относящихся к предмету управления капиталом, по сравнению с предыдущим периодом

В отчетном периоде Банк вносил изменения в действующие внутренние нормативные документы, регулирующие политику управления капиталом, более значительным изменениям было подвержено Положение о проведении стресс-тестирования.

В 2018 году Банк также планирует продолжить совершенствование внутренних процессов и процедур управления капиталом в рамках требований регулятора и международной практики.

5.4. Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу установленных Центральным Банком Российской Федерации; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывного действующего предприятия и поддержании капитальной базы на уровне необходимом для обеспечения коэффициента достаточности базового и основного капитала в размере 4,5 % и 6 %, собственного капитала в размере 8 %.

В течение 2018 года Банк не нарушал требований, предъявляемых Банком России к размеру и структуре собственных средств.

Показатели, характеризующие размер достаточности собственных средств, по состоянию на 1 января 2019 года выглядят следующим образом:

Наименование показателя	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1	4.5%	34.5 %
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2	6.0%	34.5 %
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0	8.0%	69.6 %

Активы, необходимые для определения достаточности капитала, взвешенные по уровню риска, представлены ниже:

Активы, взвешенные по уровню риска	01.01.2011	01.01.2018	Изменения
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Необходимые для определения достаточности базового капитала	3 062 971	3 294 201	(231 230)
Необходимые для определения достаточности основного капитала	3 062 971	3 294 201	(231 230)

Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)

3 112 654

3 334 821

(222 167)

Информация об активах, взвешенных с учетом риска, для расчета нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0 по состоянию на 1 января 2019 года:

Наименование показателя	Н1.0	Н1.1	Н1.2
Кредитный риск	2 563 374	2 513 691	2 513 691
Рыночный риск	-	-	-
Операционный риск	35 270	35 270	35 270
Фактическое значение норматива достаточности капитала	69.6	35.5	35.5

В отчетном периоде минимальное значение норматива Н1.0 составило 64.2% на 1 мая 2018 года, максимальное – 71.5% на 1 октября 2018 года, среднее значение норматива Н 1.0 за 2018 год составило 67.7%.

Надбавки к нормативу достаточности базового капитала определяются, как сумма минимально допустимого числового значения норматива достаточности базового капитала и минимально допустимых числовых значений надбавок на отчетную дату составили 6.3750% (поддержания достаточности капитала, антициклической, за системную значимость). Минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала в 2018 году составило 1.8750%.

Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) Банка на отчетную дату составил 25.9696%. Данный показатель рассчитан как процентное отношение части базового капитала, превышающей его размер, необходимый для выполнения норматива достаточности базового капитала, норматива достаточности основного капитала, норматива достаточности собственных средств (капитала), и активов, взвешенных по уровню риска.

5.5. Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанные в течение периода в составе капитала для каждого вида активов

В составе прибыли, включенной в расчет собственных средств Банка, нет доходов, полученных от восстановления убытков от обесценения активов и расходов, признанных при формировании убытков от их обесценения.

5.6. Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям

В течение 2018 года в структуре уставного капитала Банка отсутствовали кумулятивные привилегированные акции.

5.7. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

5.7.1. Кредитный риск

Деятельность Банка подвержена кредитному риску, который представляет собой риск потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств либо ненадлежащего исполнения заемщиком или контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск является наиболее существенным риском в деятельности Банка. Это обусловлено тем, что основным бизнес-направлением Банка является кредитование корпоративных и розничных клиентов. Наиболее существенным сегментом в данном направлении выступает коммерческое кредитование клиентов среднего и малого бизнеса. Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России, принципами и методиками, выработанными Базельским комитетом по банковскому надзору, а также внутренними документами Банка, разработанными на основе указанных требований и принципов, учитывающих передовые международные практики в области управления рисками.

Политика Банка в области управления кредитным риском, соответствующие процедуры и полномочия утверждаются Советом директоров Банка.

Ответственность за утверждение выдачи корпоративных и розничных кредитов несет Кредитный комитет.

Цель управления кредитным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере кредитного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) кредитного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки мероприятий, планируемых для ограничения воздействия одного вида риска на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления кредитным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения кредитным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Банк контролирует данный риск путем качественной оценки и непрерывного мониторинга финансового состояния контрагентов и качества обслуживания ими задолженности перед Банком, формирования резервов на возможные потери по ссудам, в размере, адекватном принимаемым рискам, а также путем оценки нефинансовых факторов.

В Банке создана эффективная система управления кредитными рисками, которая основывается на выявлении причин невыполнения обязательств и определении методов снижения рисков. Система управления кредитными рисками, ориентированная на процесс в целом, включающая планирование, управление и контроль, позволяет Банку иметь точную и подробную информацию о величине и характере кредитного риска, как в рамках отдельного кредита, так и кредитного портфеля Банка в целом. В рамках кредитной деятельности потенциальные заемщики подвергаются кредитному анализу с использованием дифференцированной системы. В зависимости от результатов оценки и принятого обеспечения определяется рискованность кредитных вложений. Категория качества, в целях формирования резерва на возможные потери, определяется по индивидуальным ссудам на основании бальной многофакторной модели, а по ссудам, незначительным по величине, Банком формируются портфели однородных ссуд.

Большое внимание уделяется текущему мониторингу кредитного портфеля: отслеживанию текущего состояния каждого заемщика, оценке стоимости залога, определению стабильности величины денежных потоков.

В целях снижения вероятности наступления кредитного риска конкретного Заемщика, на постоянной основе сотрудники Банка оценивают финансовое положение Заемщика и качество обслуживания долга. Кредитоспособность и финансовое положение Заемщика оценивается при рассмотрении кредитной заявки до момента выдачи кредита, ежеквартально при предоставлении финансовой отчетности Заемщика в период действия кредитного договора, а также при выявлении факторов повышения риска невозврата кредита. Для качественной оценки уровня, принимаемого Банком риска производится тестирование по многофакторной бальной системе и проведение экспертной оценки качества кредита, для количественной оценки уровня, принимаемого Банком риска производится определение категории качества в соответствии с требованиями Центрального Банка РФ и действующих в Банке внутренних документов.

В отчетном периоде Банк продолжал работу по обеспечению максимальной доходности кредитных операций с одновременным обеспечением минимального уровня риска за счет повышения требований к кредитоспособности заемщиков, его деловой репутации и репутации его бенефициаров, а также качеству обеспечения.

Основными бизнес-линиями, которым присущ кредитный риск являются:

- кредитование юридических лиц;
- кредитование физических лиц;
- осуществление межбанковского кредитования.

По итогам 2018 года система управления кредитным риском позволила поддерживать уровень доли просроченной задолженности по кредитному портфелю Банка 0.12 %. Общая сумма резервов на возможные потери по ссудам на 1 января 2019 года составила 881 936 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2019 года кредитный портфель Банка составляет – 3 450 772 тыс. руб.

Распределение кредитного риска (требований к собственному капиталу в отношении кредитного риска) в соответствии с классификацией активов по группам риска согласно пункту 2.3 Инструкции Банка России № 180-И в ООО «ЮМК банк» на 1 января 2019 года выглядит следующим образом:

	01.01.2019г.	01.01.2018г.	Изменения
Активы по группам риска	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Активы, включенные в 1-ю группу риска, без взвешивания	170 158	110 365	59 793
Активы, включенные во 2-ю группу риска, взвешенные на коэффициент риска	102 860	84 000	18 960
Активы, включенные в 3-ю группу риска, взвешенные на коэффициент риска	-	-	-
Активы, включенные в 4-ю группу риска, взвешенные на коэффициент риска	2 188 473	2 037 809	150 664

Активы, включенные в 5-ю группу риска, взвешенные на коэффициент риска

- - -

Всего активов Банка, взвешенных с учетом риска

2 291 433 2 121 809 169 624

Норматив достаточности собственных средств
H1.0

69.6% 62.6%

По состоянию на 1 января 2019 года произошло увеличение высоколиквидных активов Банка включенных в первую и вторую группу риска имеющих коэффициент риска ноль и двадцать процентов соответственно, и также уменьшение активов, в четвертую группу риска, имеющих коэффициент риска сто процентов, что оказало влияние на изменение величины норматива собственных средств (7%).

Активы с повышенными коэффициентами риска и кредиты на потребительские цели в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И на 1 января 2019 года представлены следующим образом:

Активы, взвешенные на коэффициент риска	01.01.2019г.	01.01.2018г.	Изменения	
	Сумма, (тыс. руб.)	Сумма, (тыс. руб.)	Доля %	Сумма, (тыс. руб.)
С коэффициентом риска 110%	-	1 584	(100)	(1 584)
С коэффициентом риска 120%	-	-	-	-
С коэффициентом риска 130%	164	289 220	(99.94)	(289 056)
С коэффициентом риска 140%	-	328	(100)	(328)
С коэффициентом риска 150%	70 611	17 070	313.65	53 541
С коэффициентом риска 300%	-	228	(100)	(228)
Итого активов с повышенными коэффициентами риска	70 775	308 430	(77.05)	(237 655)

По состоянию на 1 января 2019 года произошло уменьшение доли активов с коэффициентом риска 130% (на 99.94%) и увеличение доли активов с коэффициентом риска 150% (на 313.65%). В абсолютном выражении активы, взвешенные на коэффициент риска, за 2018 год снизились на 237 655 тыс. руб.

Активы, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, в соответствии с Указанием Банка России от 31 августа 2018 года №4892-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала» по состоянию на 1 января 2019 года представлены следующим образом:

Активы, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска	01.01.2019г.	01.01.2018г.	Изменения	
	Сумма, (тыс. руб.)	Сумма, (тыс. руб.)	Доля %	Сумма, (тыс. руб.)

С коэффициентом риска 110%	2 083	-	-	-
С коэффициентом риска 120%	54	-	-	-
С коэффициентом риска 130%	-	-	-	-
С коэффициентом риска 140%	2 188	-	-	-
С коэффициентом риска 150%	3 260	-	-	-
С коэффициентом риска 170%	-	-	-	-
С коэффициентом риска 200%	-	-	-	-
С коэффициентом риска 300%	-	-	-	-
С коэффициентом риска 500%	-	-	-	-
С коэффициентом риска 600%	30	-	-	-
Итого Активы, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска	7 615	-	-	-

Надбавки к коэффициентам риска, в соответствии с Указанием Банка России от 31 августа 2018 года №4892-У Банком применяются с октября 2018 года.

Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера ООО «ЮМК банк» на 1 января 2019 года отражен в следующей таблице:

Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	01.01.2019г.	01.01.2018г.	Изменения	
	Сумма, (тыс. руб.)	Сумма, (тыс. руб.)	Доля %	Сумма, (тыс. руб.)
По финансовым инструментам с высоким риском (взвешенный по уровню риска)	214 739	415 868	(48.36)	(201 129)
По финансовым инструментам со средним риском (взвешенный по уровню риска)	-	-	-	-
По финансовым инструментам с низким риском (взвешенный по уровню риска)	-	-	-	-
По финансовым инструментам без риска (без взвешивания по уровню риска)	96 700	112 300	(13.89)	(15 600)
Всего кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера (взвешенный по уровню риска)	311 439	415 868	(28.11)	(104 429)

По состоянию на 1 января 2019 года произошло уменьшение уровня кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера по финансовым инструментам с высоким уровнем риска на 104 429 тыс. руб. (или 28.1%). Это произошло в результате уменьшения объема выданных Банком гарантий в течение 2018 года. Размер расчетного и фактически сформированного резерва по условным обязательствам кредитного характера по состоянию на 1 января 2019 года составил 55 038 тыс. руб., тогда как на 01 января 2018 года был ниже на 11 289 тыс. руб. и составлял 43 749 тыс. руб.

Кредитный риск по производным финансовым инструментам в ООО «ЮМК банк» в течение 2018 года отсутствовал.

Объем ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по типам контрагентов и категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П

"О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" (далее Положение Банка России №590-П) в ООО «ЮМК банк» на 1 января 2019 года представлена следующим образом:

Ссуды по категориям качества	01.01.2019г.		01.01.2018г.		Изменения
	Сумма, (тыс. руб.)	Доля %	Сумма, (тыс. руб.)	Доля %	Сумма, (тыс. руб.)
Ссуды I-ой категории, в т. ч.	520 000	15.07	420 000	12.85	100 000
Межбанковские кредиты	520 000	15.07	420 000	12.85	100 000
Юридические лица и ИП	0	0.00	-	-	0
Физические лица	0	0.00	-	-	0
Ссуды II-ой категории	370 746	10.74	12 934	0.40	357 812
Межбанковские кредиты	0	0.00	-	-	0
Юридические лица и ИП	364 067	10.55	-	-	364 067
Физические лица	6 679	0.19	12 934	0.40	(6 255)
Ссуды III-ей категории	2 468 099	71.52	2 794 424	85.53	(326 325)
Межбанковские кредиты	0	0.00	-	-	0
Юридические лица и ИП	2 460 949	71.32	2 779 216	85.06	(318 267)
Физические лица	7 150	0.21	15 208	0.47	(8 058)
Ссуды IV-ой категории	0	0.00	-	-	0
Межбанковские кредиты	0	0.00	-	-	0
Юридические лица и ИП	0	0.00	-	-	0
Физические лица	0	0.00	-	-	0
Ссуды V-ой категории	91 927	2.66	40 011	1.22	51 916
Юридические лица и ИП	50 000	1.45	-	-	50 000
Физические лица	41 927	1.22	40 011	1.22	1 916
Всего ссудная задолженность	3 450 772	100.00	3 267 369	100	183 403

Ликвидные активы, классифицированные в 1-ю и 2-ю категории качества по состоянию на 1 января 2019 года составляют 25.81% всей ссудной и приравненной к ней задолженности, а по состоянию на 1 января 2018 года 9.25%. Объем ликвидных кредитов за 2018 года вырос на 457 812 тыс. руб.

Общий объем кредитов, классифицированных в 1-ю категорию качества на 1 января 2019 года, вырос в абсолютном выражении на 100 000 тыс. руб. Изменения сложились за счет увеличения суммы по портфелю межбанковских кредитов – на 100 000 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2019 года удельный вес кредитов 2-й категории качества незначителен 10.74%, по сравнению с 1 января 2018 года вырос в абсолютном выражении на – 357 812 тыс. руб. относительно объема выданных кредитов на 1 января 2018 года.

Ссуды, классифицированные в 3-ю категорию качества – это 71.52% всей ссудной задолженности на 1 января 2019 года. В течении 2018 года произошло уменьшение ссуд 3-й категории качества на 326 325 тыс. руб. относительно показателей на 1 января 2018 года. Уменьшением данного показателя послужило погашение ссудной задолженности 3 категории качества. Банк оценивает данную задолженность как вполне реальную к погашению.

Размер кредитов, классифицированных в 4-ю и 5-ю категории качества незначителен, общий объем составляет 2.66% от всей ссудной задолженности Банка. Основное изменение в абсолютном выражении зафиксировано по портфелю физических лиц в 5-ой категории качества – выросло на 51 916 тыс. руб. относительно остатков на 1 января 2018 года.

Объем ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по видам экономической деятельности в ООО «ЮМК банк» на 1 января 2019 года представлен следующим образом:

Вид экономической деятельности	01.01.2019г.		01.01.2018г.		Изменения
	Сумма тыс. руб.	Доля %	Сумма тыс. руб.	Доля %	Сумма тыс. руб.
Обрабатывающие производства (производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака)	573 742	19.58	397 942	13.98	175 000
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 851 274	63.17	1 951 274	68.53	(100 000)
Строительство	-	-	-	-	-
Оптово-розничная торговля	400 000	13.65	280 000	9.83	120 000
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	50 000	1.71	150 000	5.27	(100 000)
Прочие виды деятельности	-	-	-	-	-
Физическим лицам	55 756	1.39	68 153	2.39	(12 397)
Всего ссудная задолженность	2 930 772	100	2 847 369	100	(51 692)
Резерв на возможные потери по ссудам	(881 936)		(736 395)		
Итого чистой ссудной задолженности	2 048 836		2 110 974		

По состоянию на 1 января 2019 года в сравнении с показателями на 1 января 2018 года в структуре кредитного портфеля произошли следующие изменения:

- снизился размер кредитных вложений в сферах «Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство» в абсолютном выражении на 100 000 тыс. руб.;
- увеличился размер кредитных вложений в сферах «Обрабатывающие производства» в абсолютном выражении на 175 000 тыс. руб.;
- увеличился размер кредитных вложений в сферах «Оптово-розничная торговля» в абсолютном выражении на 120 000 тыс. руб.

Классификация требований по получению процентных доходов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 611-П в ООО «ЮМК банк» на 1 января 2019 года представлена следующим образом:

Классификация требований	01.01.2019г.		01.01.2018г.		Изменения
	Сумма, (тыс. руб.)	Доля %	Сумма, (тыс. руб.)	Доля %	Сумма, (тыс. руб.)
Требования по получению процентных доходов I-й категории	-	-	-	-	-
в т. ч. просроченная задолженность	-	-	-	-	-
Требования по получению процентных доходов II-й категории	482	1.80	171	0.72	311

в т. ч. просроченная задолженность	-	-	-	-	-
Требования по получению процентных доходов III-й категории	25 548	95.65	23 449	98.95	2 099
в т. ч. просроченная задолженность	3	0.01	1	0.01	2
Требования по получению процентных доходов IV-й категории	-	-	-	-	-
в т. ч. просроченная задолженность	-	-	-	-	-
Требования по получению процентных доходов V-й категории	679	2.54	78	0.33	601
в т. ч. просроченная задолженность	78	100	78	100.00	-
Итого требования по получению процентных доходов	26 709	100.00	23 698	100.00	3 011
в т. ч. просроченная задолженность	81	0.30	79	0.33	2

Размер требований по получению процентных доходов по состоянию на 1 января 2019 года составляет 26 709 тыс. руб., в сравнении с 1 января 2018 года вырос в абсолютном выражении на 3 011 тыс. руб.

В общем объеме требований по получению процентных доходов по итогам 2018 года просроченные требования занимают 0.30 %, тогда как по итогам 2017 года 0.33 %.

Размер расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудной задолженности в разбивке по категориям качества, в соответствии с Положением Банка России № 590-П в ООО «ЮМК банк» на 1 января 2019 года представлен следующей таблицей:

	01.01.2019г		01.01.2018г		Изменения
	Расчетный резерв (тыс. руб.)	Фактически сформированный резерв (тыс. руб.)	Расчетный резерв (тыс. руб.)	Фактически сформированный резерв (тыс. руб.)	Сумма фактически сформированного резерва (тыс. руб.)
РВПС по кредитам II-ой категории	5 420	5 420	320	320	(5 100)
РВПС по кредитам III-ей категории	784 589	784 589	696 064	696 064	88 525
РВПС по кредитам IV-ой категории	-	-	-	-	-

РВПС по кредитам V-ой кате- гории	91 927	91 927	40 011	40 011	(51 916)
Итого	881 936	881 936	736 395	736 395	31 509

По состоянию на 1 января 2019 года уровень резервирования в целом по кредитному портфелю составил 25.56 % (данный показатель за 2018 года незначительно изменился на 3.02 % по сравнению с данными на 01.01.2018 г. – 22.54 %).

Информация о соотношении сформированных резервов к ссудной задолженности в разрезе категорий качества по состоянию на 1 января 2019 года:

- 2-я категория активов покрыта резервом на 2% (на 01.01.2018 г. – на 2%);
- 3-я категория активов покрыта резервом на 32% (на 01.01.2018 г. – на 25%);
- 5-я категория активов покрыта резервом на 100% (на 01.01.2018 г. – на 100%).

В течение 2018 года в ООО «ЮМК банк» резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности было сформировано – 881 936 тыс. руб.

Размер расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по требованиям в отношении получения процентных доходов, в разбивке по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 611-П в ООО «ЮМК банк» на 1 января 2019 года выглядит следующим образом:

	01.01.2019 г.		01.01.2018 г.		Изменения
	Расчетный резерв, (тыс. руб.)	Фактически сформированный резерв, (тыс. руб.)	Расчетный резерв, (тыс. руб.)	Фактически сформированный резерв, (тыс. руб.)	Сумма фактически сформированного резерва, (тыс. руб.)
РВП по требованиям II-ой категории	1 677	1 677	13 418	13 418	(11 741)
РВП по требованиям III-ей категории	61 409	61 409	35 758	35 758	25 651
РВП по требованиям IV-ой категории	-	-	-	-	-
РВП по требованиям V-ой категории	919	919	398	398	521
Итого	64 005	64 005	49 574	49 574	14 431

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «ЮМК банк» за 2018г. по состоянию на 01.01.2019г.

	01.01.2019 г.				01.01.2018 г.				Изменения	
	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	РВПС (РВП), (тыс. руб.)	Отношение ре- зерва к задолжен- ности, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структу- ра, %	РВПС (РВП), (тыс. руб.)	Отношение резер- ва к задолженно- сти, %	Сумма, (тыс. руб.)	РВПС (РВП), тыс. руб.
1. Ссудная и приравненная к ней задолженность с просроченными сроками погашения, всего, в том числе	3 972	100%	3 965	99.22%	4 306	100	4 299	99.84	(334)	(334)
1.1. По юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- до 30 дней	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- от 91 до 180 дней	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- свыше 180 дней	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2. По физическим лицам, в том числе:	3 972	100%	3 965	99.22%	4 306	100	4 299	99.84	(334)	(334)
- до 30 дней	14	0.35%	42	65.83%	8	0.19	0	12.50	75	42
- от 31 до 90 дней	0	0.00%	0	0	0	0	1	0	0	(1)
- от 91 до 180 дней	70	1.69%	70	0	0	0	0	0	70	70
- свыше 180 дней	3 958	96.65%	3 958	100.00%	4 298	99.81	4 298	100	(340)	(340)
1.3. Задолженность по межбанковским кредитам (МБК)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Требования по получению процентных доходов юридических и физических лиц и прочие активы с просроченными сроками погашения, всего, в т. ч.	2 814	100%	2 814	100.00%	79	100	79	100.00	2 735	2 735
- до 30 дней	4	0.11%	4	50.00%	1	1.27	1	100	3	3
- от 31 до 90 дней	-	0.18%	-	-	-	-	-	-	-	-
- от 91 до 180 дней	-	0.00%	-	-	-	-	-	-	-	-
- свыше 180 дней	2 810	99.71%	2 810	100.00%	78	98.73	78	100	2 732	2 732
3. Всего активы с просроченными сроками погашения (стр.1+стр.2)	6 786		4 779		4 385		4 378		2 401	2 401

Размещенные рискованные активы Банка с просроченными сроками погашения (актив признавался просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам) по состоянию на 1 января 2019 года 6 786 тыс. руб. в сравнении с 1 января 2018 года данный показатель вырос на 2 401 тыс. руб.

По состоянию 1 января 2019 года ссудная и приравненная к ней задолженность с просроченными сроками по юридическим лицам отсутствует, благодаря регулярному ведению работы, направленной на предотвращение появления просроченной задолженности в отчетном периоде.

Сформированный резерв по ссудной и приравненной к ней задолженности с просроченными сроками погашения составляет 99.82% от их величины.

Объем просроченной задолженности в полном объеме актива, в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов в ООО «ЮМК банк» по состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года представлены следующим образом:

	01.01.2019 г.		01.01.2018 г.		Изменения
	Сумма, (тыс. руб.)	Доля, %	Сумма, (тыс. руб.)	Доля, %	Сумма, (тыс. руб.)
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего:	3 450 772	100	3 267 369	100	183 403
Просроченная задолженность, всего:	3 972	0.12	4 531	0.14	(559)
По физическим лицам, в том числе:	3 972	100	4 531	100	(559)
-автокредиты	-	-	-	-	-
- ипотечные кредиты	-	-	-	-	-
- иные потребительские ссуды	3 972	100	4 531	100	(559)
По юридическим лицам, в том числе:	-	-	-	-	-
- гарантии выплаченные	-	-	-	-	-
Требования по получению процентных доходов с просроченными сроками погашения, всего, в т. ч.	78	100	79	100	(1)
-автокредиты	-	-	-	-	-
- ипотечные кредиты	-	-	-	-	-
- иные потребительские ссуды	78	100	79	100	(1)

В сравнении с 1 января 2018 года в структуре просроченной задолженности произошло уменьшение показателей, составившее в абсолютном выражении 559 тыс. руб. (или 12.34%). Изменение вызвано уменьшением просроченной задолженности по иным потребительским ссудам 559 тыс. руб.

Объем фактической ссудной просроченной задолженности физических лиц в разрезе географических зон в ООО «ЮМК банк» по состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года представлены следующим образом:

	01.01.2019г.		01.01.2018г.		Изменения	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля	Сумма	Структура
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	(рост/ снижение) %
Просроченная задолженность физических лиц	3 972	100	4 306	100	(334)	(7.76)
Краснодарский край	3 306	83.23	3 601	83.63	(295)	(8.76)
Иркутская область	-	-	33	0.77	(33)	(100)
Самарская область	44	1.11	44	1.02	-	-
Ростовская область	108	2.72	108	2.51	-	-
Саратовская область	37	0.93	37	0.86	-	-
Ульяновская область	134	3.37	134	3.11	-	-
Республика Адыгея	343	8.34	349	8.10	(6)	-
Всего ссудная задолженность	3 450 772	100	2 847 369	100		
В том числе, просроченная задолженность физических лиц	4 136	0.15	4 306	0.15		

Объем реструктурированной задолженности по состоянию на 1 января 2019 года составил 1 079 тыс. руб. или 0.03% от общего объема ссуд (на 01 января 2018 года реструктурированная задолженность у Банка отсутствовала). В целях представления данных о реструктурированной задолженности Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ЮМК банк» на 1 января 2019 года Банк использовал определение, данное Положением № 590-П. Под реструктуризацией ссуды понимается внесение изменений в первоначальные существенные условия заключенного с заемщиком договора в более благоприятную для него сторону. Под условиями первоначального договора понимаются условия, зафиксированные в договоре на момент образования ссудной задолженности, а в случае, если совершение сделки не сопровождалось заключением договора - условия, на которых она была совершена. Под изменением существенных условий договора понимается увеличение срока и/или лимита кредитования, изменение периодичности уплаты процентов, порядка расчета процентных и иных платежей, снижение размера процентной ставки.

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Неотъемлемой частью управления кредитным риском является политика в области обеспечения предоставляемых кредитных продуктов. В качестве обеспечения обязательств по кредитам, Банком принимаются различные виды залога, оформленные в соответствии с действующим законодательством.

Оценка обеспечения в Банке производится сотрудниками Отдела кредитования, при необходимости с привлечением независимых оценщиков. При оценке обеспечения производится анализ предоставленных Залогодателем документов на предмет определения объема оцениваемых прав, полноты (комплектности), достаточности представленных документов, определяется рыночная (справедливая) и залоговая стоимости с учетом залогового дисконта, принимаемого в залог обеспечения.

Оценка различных видов обеспечения в Банке проводится в обязательном порядке на момент выдачи ссуды, далее мониторинг рыночной (справедливой) стоимости залога проводится по всем предоставленным кредитам юридических и физических лиц на постоянной основе с периодичностью, установленной внутренними нормативными документами Банка.

Банк допускает возможность предоставления бланковых кредитов.

Залогодателями по сделке могут выступать как заемщики, так и третьи лица, которым предмет залога принадлежит на праве собственности или хозяйственного ведения.

Информация о принятом обеспечении по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года представлена следующим образом:

Вид обеспечения	01.01.2019г.				01.01.2018г.			
	Кредиты юридиче- ских лиц и ИП	Кредиты физических лиц	Меж- банков- ские креди- ты	Итого	Кредиты юридиче- ских лиц и ИП	Кредиты физиче- ских лиц	Меж- бан- ковские креди- ты	Итого
поручительство	461 398	17 789	-	438 887	703 898	22 784	-	726 682
залог недвижимости	224 966	65 110	-	290 076	232 555	71 610	-	304 165
залог автотранспор- та	-	6 518	-	6 518	397 484	8 684	-	406 168
залог оборудования	494 186	-	-	494 186	-	-	-	-
залог ТМЦ	893 296	-	-	893 296	962 575	-	-	962 575
залог депозита	-	-	-	-	-	10 000	-	10 000
залог права требо- вания	-	-	-	-	-	0	-	-
Всего	2 033 846	89 117	-	2 122 963	2 296 512	113 078	-	2 409 590

в том числе обеспе-
чение I-й и II-й кате-
гории качества,
принятого в умень-
шение расчетного
РВПС

- - - - -

Обеспечение первой и второй категории качества, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, по состоянию на 1 января 2019 года в Банке отсутствует.

Активов, переданных в обеспечение на баланс ООО «ЮМК банк» не имеется.

По состоянию на 1 января 2019 года размещенных депозитов; учтенных векселей; денежных требований по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг); требований по сделкам по приобретению права требования; требований по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов); требований по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг; требований лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга) и ценных бумаг с просроченными сроками погашения Банк в своих активах не имеет.

Банк в течение 2018 года не осуществлял корректировку к формированию расчетных резервов на принятое в залог обеспечение.

Банк придерживается требований к залогодателю, закрепленных в нормативных актах Банка России, в части оценки его финансового положения, возможного влияния на бизнес, непосредственно оценивал сам предмет залога (его ликвидность, подтверждение реальной рыночной цены, оценка возможных расходов, связанных с реализацией, наличие/отсутствие каких-либо ограничений на реализацию Банком залоговых прав).

ООО «ЮМК банк» придерживался достаточно консервативной позиции в части требований к залому: предпочтение отдано объектам недвижимости, обременение по которым в пользу Банка зарегистрировано в органах, осуществляющих государственную регистрацию сделок с недвижимым имуществом, в установленные законодательством РФ и нормативными актами Банка России сроки.

Определение справедливой стоимости залога проводится в соответствии с внутренними нормативными документами Банка, регламентирующими порядок кредитования и работу с залогами. Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется на постоянной основе не реже одного раза в квартал, но не позднее последнего месяца текущего квартала, либо внепланово - при появлении информации о важных фактах, способных повлиять на стоимость предмета залога.

Информация о характере и стоимости обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва: по состоянию на 1 января 2019г.:

Категория заем- щиков	01.01.2019г.					01.01.2018г.				
	Остаток ссудной задолжен- ности	Расчетный резерв	Фактически сформированный РВПС, с учетом корректировки на обеспечение	Справедливая стоимость обеспечения принятого для корректировки резерва		Остаток ссуд- ной задолжен- ности	Расчетный резерв	Фактически сформированный РВПС, с учетом корректировки на обеспечение	Справедливая стоимость обеспечения принятого для корректировки резерва	
				1 категории качества: собственные векселя Бан- ка, депозит, открытый в Банке	2 категории качества: недвижимое имущество				1 категории качества: собственные векселя Бан- ка, депозит, открытый в Банке	2 категории качества: недвижимое имущество
Кредитные орга- низации	520 000	0	0	0	0	420 000	0	0	0	0
Юридические лица	2 575 016	783 194	773 712	0	0	2 779 216	690 750	690 750	0	0
Индивидуаль- ные предприни- матели	300 000	63 000	63 000							
Физические лица	55 756	17 715	45 224	0	0	68 153	45 645	45 645	0	0
Всего по заем- щикам	3 450 772	863 909	881 936	0	0	3 267 369	736 395	736 395	0	0

Банк анализирует концентрацию принятого обеспечения при рассмотрении каждой кредитной заявки и возможного обеспечения по каждому кредиту в рамках кредитного анализа заемщика и ссуды. Ссуда предоставляется заемщику только при отсутствии чрезмерных рисков концентрации по обеспечению. Банк в обязательном порядке проводит анализ кредитоспособности залогодателей и гарантов.

Для целей оценки риска (рыночного, кредитного) концентрации, заключенного в принятом обеспечении, по кредитным договорам, обеспеченным залоговым имуществом более одного вида, с целью исключения двойного счета Банком принято решение использовать в расчете вид обеспечения с максимальной ликвидностью и стоимостью.

В настоящий момент в Банке отсутствуют кредитные продукты, предполагающие уступку прав требований по ним, и, соответственно, Банк в своей текущей деятельности не сотрудничает с ипотечными агентами и специализированными обществами на постоянной основе. В следующем отчетном периоде Банк не планирует уступать права требования ипотечным агентам и специализированным обществам.

Банк не производил реализации и (или) перезалога принятого обеспечения, соответственно Банк не имеет обязательств по возврату реализованного и (или) перезаложенного обеспечения.

Банк не передавал активов в качестве обеспечения по своим обязательствам и не имеет намерения на проведение данных операций.

Банк не располагает активами, которые могли быть представлены в обеспечение по кредитам Банка России.

В Банке по состоянию на 1 января 2019 года нет активов и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска.

Банк по состоянию на 1 января 2019 года не располагает ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 г. № 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями".

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	3 896 591	-
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-

2.1	кредитных организа- ций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредит- ными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	кредитных организа- ций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтин- гов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредит- ными организация- ми, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтин- гов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корре- спондентских счетах в кредитных органи- зациях	-	-	55 781	-
5	Межбанковские кре- диты (депозиты)	-	-	520 000	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кре- дитными организа- циями	-	-	2 875 016	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	55 756	-
8	Основные средства	-	-	170 964	-
9	Прочие активы	-	-	219 074	-

Банк в своей деятельности не осуществляет операций с обременением активов.

В связи с этим:

- информация об отличиях в учетной политике кредитной организации в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой кредитной организацией прав на активы и полной передачей рисков по ним, отсутствует;
- информация об основных видах операций кредитной организации, осуществляемых с обременением активов, не раскрывается;
- отсутствует возможность описания влияния модели финансирования (привлечения средств) кредитной организации на размер и виды обремененных активов.

5.7.2. Операционный риск

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Управление операционным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня операционного риска;
- постоянного наблюдения за операционным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов уровне операционного риска;
- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов.

Управление операционным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере операционного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) операционного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления операционным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения операционным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Управление операционным риском в Банке осуществляется следующим образом:

- регламентированием внутренними нормативными документами порядка выполнения банковских операций и иных процессов;
- распределением полномочий сотрудников;
- дублированием и резервированием важных информационных и технических систем;
- обеспечением требований информационной безопасности Банка.

Операционный риск связан с возможностью сбоев при проведении кредитной организацией расчетных операций и сделок с третьими лицами, ошибками в учете и отчетности кредитной организации и возможными финансовыми потерями.

Для минимизации операционного риска Банк применяет комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам и на уменьшение размера потенциальных операционных

убытков, в т. ч. разграничение доступа к информации, защита от несанкционированного входа в информационную систему и т.д.

Многоступенчатая система контроля при совершении операций и сделок на всех стадиях позволяет обеспечить значительное снижение операционных рисков. В рамках системы управления рисками особое внимание уделяется техническим рискам и рискам внедрения новых технологий. С этой целью производится изучение и оценка проектных решений и качества их исполнения; организации технологических процессов; информации и управления; устойчивости к возникновению технических рисков.

Технические факторы операционного риска не влекут за собой неисполнение Банком обязательств, а лишь задержку в выполнении обязательств. Риски оцениваются как невысокие, т.к. информационные технологии и структура контроля за данным риском находятся на высоком уровне.

Размер операционного риска, учитываемый при расчете норматива достаточности капитала Банка (Н1.0, Н1.1, Н1.2) в соответствии с Положением Банка России от 3 сентября 2018 №652-П «О порядке расчета размера операционного риска», по состоянию на 01.01.2019г. составил 35 270 тыс. руб.

Сумма чистых процентных доходов, использованная при расчете размера операционного риска, составляет 615 967 тыс. рублей.

Сумма чистых непроцентных доходов, использованная при расчете размера операционного риска, составляет 97 228 тыс. рублей.

В Банке утвержден План мероприятий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановлении деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств, в котором описываются сценарии действий сотрудников Банка в случае возникновения различных нештатных ситуаций. Наличие указанного комплекса мероприятий позволит Банку снизить вероятность потерь в результате реализации операционного риска.

На постоянной основе в электронной форме ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках, ежегодно до 30 декабря сводная таблица предоставляется Совету директоров и Правлению Банка.

В ООО «ЮМК банк» для выполнения требований Банка России, как отраслевого регулятора, устанавливающего единые требования по обеспечению информационной безопасности для организаций банковской системы Российской Федерации был введен и применяется на постоянной основе в бизнес-деятельности кредитной организации Комплекс документов в области стандартизации Банка России «Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации».

В кредитной организации проведены мероприятия по приведению внутренней нормативной документации в соответствие требованиям рекомендаций в области стандартизации Банка России РС БР ИББС.

В ООО «ЮМК банк» проводится ежемесячно межформенный контроль.

Банком проводятся плановые мероприятия самооценки информационной безопасности по выполнению требований Положения Банка России от 09.06.2012 г. № 382-П «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств».

На основании Указания Банка России от 30 марта 2018 г. № 4753-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 9 июня 2012 года № 2831-У «Об отчетности по обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств операторов платёжных систем, операторов услуг платёжной инфраструктуры, операторов по переводу

денежных средств» ООО «ЮМК банк» представил в Банк России отчетность по форме 0403203 «Сведения о событиях, связанных с нарушением защиты информации при осуществлении переводов денежных средств» (далее - отчетность по форме 0403203) за IV квартал и II-е полугодие 2018 года.

В IV квартале и II-ом полугодии 2018 года нарушений в составленных и предоставленных формах отчетности по форме 0403203 по инцидентам, связанным с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств не выявлено.

Своевременность и качество представляемой отчетности по форме 0403203 «Сведения о выявлении инцидентов, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств» контролируется куратором Банка по направлению «Информационная Безопасность» и сроки представления отчетности не нарушаются.

Так же в Банке ведётся постоянная работа по информированию клиентов о мерах безопасного использования электронных средств платежа, в том числе систем дистанционного банковского обслуживания.

На регулярной основе проводятся проверки осведомлённости работников Банка в части безопасного использования электронных средств платежа, в том числе систем дистанционного банковского обслуживания.

Банк на постоянной основе взаимодействует с Центром мониторинга и реагирования на компьютерные атаки в кредитно-финансовой сфере (FinCERT) для минимизации возможных негативных последствий инцидентов, как непосредственно для оператора по переводу денежных средств, так и для банковской системы региона в целом.

На сайте Банка поддерживается актуальная информация для клиентов, касательно обеспечения информационной безопасности при осуществлении переводов денежных средств. Размещены актуальные версии тарифов, а также реализована техническая возможность (форма обратной связи) для осуществления оперативной связи клиентов с оператором по переводу денежных средств.

В Банке выполняются требования к защите информации платёжной системы Банка России, а также разрабатываются документы в соответствии с перечнем процедур, регламентируемых в целях обеспечения информационной безопасности на участке платёжной системы Банка России.

5.7.3. Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков.

Рыночный риск - включает в себя фондовый риск, валютный, процентный риски и товарный риск.

Цель управления рыночным риском состоит в обеспечении заданного уровня финансовой устойчивости Банка по отношению к рыночному риску при оптимизации доходности, получаемой за принятый риск. При этом заданный уровень финансовой устойчивости Банка по отношению к рыночному риску устанавливается на уровне комплексной системы управления рисками исходя из стратегической цели управления рисками Банка.

Банк производит оценку рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного

риска» $PP = 12,5 \times (PR + FR + BR + TR)$, где: PP - совокупная величина рыночного риска, PR - процентный риск, FR – фондовый риск, BR – валютный риск, TR – товарный риск.

Процедуры контроля за рыночным риском реализуются через систему контроля и мониторинга уровня рыночных рисков, которая включает предварительный, текущий и последующий контроль операций, соблюдение установленных лимитов риска и их своевременную актуализацию. Контроль установленных лимитов и ограничений в рамках валютного риска, осуществляет Уполномоченный сотрудник в режиме реального времени. Банк формирует отчетность по рыночному риску на регулярной основе (ежедневно) в разрезе продуктов, инструментов, которая ежедневно/ежемесячно/ежеквартально рассматривается и утверждается Председателем Правления Банка/Правлением Банка/Советом директоров Банка. Помимо регулярных оценок рыночного риска, оценка рыночного риска может производиться по запросу руководства.

В целях оценки рыночного риска в Банке используется:

- система сбора и анализа информации о рынках и контрагентах,
- система установления и контроля лимитов,
- система текущего мониторинга изменения рыночных цен,
- система создания резервов на возможные потери.

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности - ценные бумаги торгового портфеля, в том числе закрепляющие права на участие в управлении, и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

В структуре баланса Банка ценных бумаг нет, что говорит об отсутствии фондового риска.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. Риск возникает, когда уменьшаются ставки по кредитам быстрее, чем ставки по привлеченным средствам. По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года вложения в ценные бумаги, а активы ООО «ЮМК банк» отсутствуют.

Товарный риск - величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров. По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года у ООО «ЮМК банк» товарный риск отсутствует.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах. Наиболее характерный из числа рыночных рисков. Система управления валютным риском обеспечивает контроль как над валютными позициями, открываемыми в течение операционного дня, так и выполнение нормативных требований Банка России в части соблюдения лимитов открытых валютных позиций на конец каждого операционного дня.

Управление валютным риском направлено на поддержание длинной открытой позиции в свободно конвертируемых валютах в тех случаях, когда их курс имеет тенденцию к росту, и короткой либо закрытой позиции, когда их курс имеет тенденцию к снижению. Политика Банка в управлении валютным риском консервативна. Открытые позиции с незначительным спрэдом находятся в пределах пруденциальных требований ЦБ РФ.

Исходя из сложившихся направлений деятельности, проводимые Банком операции (в части рыночных рисков) в настоящее время подлежат контролю только в отношении оценки возникающего валютного риска, в соответствии с «Положением об организации управления рыночным риском в ООО «ЮМК банк», в связи с чем, за отчетный период

Банк не осуществлял операции с инструментами, которые в соответствии с нормативными документами Банка России включаются в расчет процентного, фондового и товарного рисков. По состоянию на 1 января 2019 рыночный риск отсутствует, открытые валютные позиции составляют 2.4619% от собственных средств (капитала) Банка и значение валютного риска Банка составило 4269 тыс. рублей, соответственно размер рыночного риска равен 53 363 тыс. рублей.

Банк имеет валютную позицию, т.е. остатки средств в иностранных валютах, которые формируют активы и пассивы (с учетом внебалансовых требований и обязательств) в соответствующих валютах и создают в связи с этим риск получения дополнительных или расходов при изменении обменных курсов валют. Открытая валютная позиция связана с валютным риском, так как к моменту исполнения обязательств и требований (закрытия позиции) курс валюты может измениться в неблагоприятном направлении. У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах: доллары США, евро и фунтах стерлингов. Цель управления валютным риском состоит в обеспечении заданного уровня финансовой устойчивости Банка по отношению к валютному риску. Для снижения валютного риска на 1 января 2019 года в Банке действуют следующие лимиты на валютный риск в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 декабря 2016 г. N 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» (далее – Инструкция № 178-И):

- лимит на максимальный размер открытой валютной позиции по каждому виду валюты – не выше 10% от капитала Банка ежедневно;
- сумма всех ОВП не выше 20% от капитала Банка ежедневно.

Для снижения валютного риска в Банке осуществляется постоянный мониторинг открытых валютных позиций. Оценка валютного риска осуществляется на ежедневной основе путем оценки риска позиции по каждой валюте и оценке риска всего портфеля длинных и коротких позиций в различных валютах. В целях недопущения больших финансовых потерь в случае значительных колебаний курсов иностранных валют по отношению к рублю Российской Федерации (валютных рисков) Банк стабильно выдерживает лимиты открытых валютных позиций в пределах, установленных Инструкциями №178-И.

5.8. Информация об изменениях в капитале кредитной организации

Структура собственных средств Банка на 1 января 2019 года представлена в пункте 5.2. настоящей пояснительной информации.

Информацию об изменениях в капитале кредитной организации по состоянию на 1 января 2019 года Банк раскрывает отчетности 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)» (далее соответственно - форма 0409810), установленной Указанием Банка России № 4212-У.

Общий совокупный доход Банка на 1 января 2019 года составил 70 849 тысяч рублей, в него вошла прибыль, полученная за отчетный период, часть из которой будет подлежать перечислению на формирование резервного фонда Банка. Других показателей нет в составе общего совокупного дохода у Банка. Банк не производил исправление ошибок по операциям СПОД допущенных в предыдущие отчетные периоды.

Изменений уставном в капитале и резервном фонде в отчетном периоде у Банка не было.

В отчетном периоде Банк не производил операции с участниками, проведение которых могло оказать влияние на изменение компонентов источников капитала.

6. Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

6.1. Сведения об обязательных нормативах

В течение 2018 года Банком неукоснительно выполнялись все обязательные нормативы, установленные Банком России.

Норматив краткосрочной ликвидности Банк не рассчитывает, так как не входит в список системно значимых кредитных организаций.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) успешно выполняется Банком, в несколько раз превышая минимально допустимый уровень. Это свидетельствует о том, что собственного капитала у Банка достаточно для дальнейшего развития и увеличения активов.

Норматив мгновенной ликвидности (Н2) также выполняется Банком с большим «запасом», что свидетельствует о высоком уровне платежеспособности Банка, обеспеченном наличием высоколиквидных активов: денежных средств в кассе, остатков на корсчете в Центральном банке и прочего. Нормативы текущей и долгосрочной ликвидности (Н3 и Н4) также выполнены с существенным резервом относительно предельного значения, установленного ЦБ РФ.

Устойчиво выполняется норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), Банк его постоянно контролирует. При этом Банк удовлетворяет интересы крупных заемщиков и контролирует степень концентрации кредитных рисков.

Уверенно выполняется норматив по крупным кредитным рискам (Н7), куда включаются все кредиты и другие требования, в сумме превышающие 5% от величины собственных средств: данный показатель Банка в 7 раз ниже, чем установленный ЦБ РФ уровень.

Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25 Банком выполняется, так же с запасом и по состоянию на 1 января 2019 года составил 0.006%.

Перевыполнение обязательных нормативов Банка России свидетельствует о низком уровне принимаемых на себя рисков, что обуславливает высокую степень надежности Банка.

Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
		на 01.01.2019г	на 01.01.2018г
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5	34.5	30.7
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	35.5	30.7
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	8	69.6	62.6
Норматив финансового рычага (норматив Н1.4)	3	34.9	31.8
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	31.3	28.0
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	108.4	100.2
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120	71.4	64.0

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	22.1	23.8
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	107.6	111.0
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	-	-
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	-	0.1
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	20	-	13.4

6.2. Сопроводительная информация о расчете показателя финансового рычага

6.2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Размер активов в соответствии с балансом (публикуемой формой) по состоянию на 1 января 2019 года составил 2 898 878 тыс. руб. Учитывая, что фидуциарных активов, производных инструментов и ценных бумаг у Банка нет, размер активов в соответствии с балансом увеличивается только на сумму поправки в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера (199 836 тыс. руб.) и уменьшается сумму прочих поправок (68 970 тыс. руб.). Таким образом, величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага составила 3 029 744 тыс. руб.

6.2.2. Расчет показателя финансового рычага

В целях контроля уровня достаточности капитала Банк осуществляет расчет показателя финансового рычага. Показатель финансового рычага по Базелю III определяется как отношение величины основного капитала к величине балансовых активов и внебалансовых требований под риском.

Основной капитал на 1 января 2019 года составил 1 057 356 тыс. руб. показатели, принимаемые в уменьшение величины источников основного капитала, на отчетную дату у Банка составили 1 710 тыс. руб.- нематериальные активы.

При расчете величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском (строка 8 подраздела 2.1 и строка 21 подраздела 2.2 раздела 2 формы 0409813) Банк руководствовался принципами достоверности и объективности, осмотрительности, преобладания экономической сущности над формой и других международно-признанных принципов, позволяющих качественно оценить показатели и отразить их в отчетности. В целях приведения к сопоставимости статей 8 и 21 информации о расчете показателя финансового рычага, исходя из алгоритма расчета размера активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма 0409806) повторный вычет начисленной амортизации по основным средствам, а также сформированных резервов, не производился.

Корректировка размера активов на счета, не участвующие в их расчете (счета по учету расходов Банка, счет по учету отложенного налога на прибыль, принимаемого в уменьшение добавочного капитала) не производилась. Банк полагает, что включение вышеперечисленных показателей в расчет значительно уменьшит сумму активов под риском, что в свою очередь приведет к необоснованному увеличению значения показателя финансового рычага.

В состав показателей, уменьшающих сумму источников основного капитала и принимаемых в уменьшение величины балансовых активов при расчете показателя финансового рычага, входят нематериальные активы за вычетом начисленной амортизации, с учетом требований Положения Банка России №646-П – 1 710 тыс. руб.

Величина балансовых активов под риском с учетом поправки составила 2 829 908 тыс. руб.

Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) составляет 256 401 тыс. руб. и корректируется только на поправку в части применения коэффициентов кредитного эквивалента 56 565 тыс. руб. Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок составляет 199 836 тыс. руб.

Общая сумма величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага равна 3 029 744 тыс. руб. Показатель финансового рычага по Базелю III по состоянию на 1 января 2019 года составил 34.9%.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

7.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования

Отчет о движении денежных средств позволяет оценить способность кредитной организации генерировать денежные потоки и их объемы, а также понять изменения в чистых активах, финансовую структуру и способность регулировать время и плотность денежных потоков в условиях постоянно изменяющихся внешних и внутренних факторов.

Остатков денежных средств и их эквивалентов не доступных для использования на отчетные даты у Банка нет.

7.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

Инвестиционные и финансовые операции, не оказывающие непосредственного воздействия на текущие денежные потоки, т.е. не требующие использования денежных средств или эквивалентов, но влияющие на структуру капитала и активов, Банк в отчетном периоде не осуществлял.

7.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющих ограничений по их использованию

Неиспользованных кредитных средств, а также ограничений по их использованию, на дату окончания отчетного периода у Банка нет.

7.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей

Объем движения денежных средств от операционной деятельности является ключевым показателем эффективности деятельности банка.

В отчетном периоде в сравнении с соответствующим отчетным периодом прошлого года существенные изменения произошли по следующим направлениям:

- на (26 268) тыс. руб. в части денежных средств, полученных от операционной деятельности за счет полученных процентных и комиссионных доходов;
- на (330 692) тыс. руб. в части чистого прироста по ссудной задолженности;
- на (210 688) тыс. руб. в части чистого снижения по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями;
- на (13 740) тыс. руб. в части прироста расходов по налогам.

7.5. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон

Информация о денежных средствах в разрезе хозяйственных сегментов, представлена следующим образом:

	за 12 месяцев 2018г.	За 12 месяцев 2017г.
	Сумма (тыс. руб.)	Сумма (тыс. руб.)
	Прирост/(отток)	Прирост/(отток)
Денежные средства от операционной деятельности	42 634	(82 051)
Денежные средства от инвестиционной деятельности	(2 838)	(1 161)
Денежные средства от финансовой деятельности	0	0

Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон не представлена, в виду присутствия Банка только в одном регионе – в Краснодарском крае.

8. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

8.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения

Целью управления рисками Банка является поддержание принимаемого совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии с утвержденными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов, средств акционеров, кредиторов, поддержания финансовой устойчивости и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к непредвиденным убыткам.

Совет директоров Банка утверждает Политику управления рисками и соответственно, отвечает в целом за создание и контроль функционирования системы управления рисками Банка.

Правление Банка контролирует функционирование системы управления рисками, утверждает документы и процедуры выявления, оценки, определения допустимого уровня риска, выбора способов реагирования на риск (принятия, ограничения, перераспределения, хеджирования, ухода от риска), а также их мониторинга.

Оперативное управление рисками осуществляется Правлением Банка, Председателем Правления, а также должностными лицами в соответствии с предоставленными полномочиями.

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами. Управление банковскими рисками является одним из основополагающих факторов финансовой устойчивости и стабильности развития Банка и направлено на обеспечение непрерывности деятельности, т.е. способности постоянно и непрерывно поддерживать осуществление финансовых операций в любых условиях, в том числе при чрезвычайных обстоятельствах. Эта задача является приоритетной и важнейшим фактором финансовой устойчивости Банка. Непрерывность деятельности определяется Банком как способность выполнять бизнес-процессы и поддерживать деятельности Банка при любых условиях, включая форс- мажор. Для Банка приоритетной задачей является возможность выполнения следующих бизнес процессов:

- обслуживание клиентов;
- обработка информации и осуществление платежей;
- обеспечение безопасности, в том числе информационной;
- финансовый мониторинг и управление рисками;
- операции по привлечению и размещению ресурсов.

Для обеспечения выполнения основных бизнес-процессов Банком разработан План ОНиВД. План ОНиВД предусматривает вероятность наступления различных стрессовых ситуаций (в том числе их возможную периодичность), а также описывает обязанности и порядок взаимодействия сотрудников структурных подразделений Банка в целях обеспечения основной деятельности Банка.

Система управления рисками и капиталом Банка, разработанная в соответствии с Указанием Банка России № 3624-У, охватывает факторы кредитного, рыночного и операционного рисков, полностью не учитываемых в рамках порядка определения требований к капиталу, установленных Положением Банка России № 652-П, Положением Банка России № 511-П, Инструкцией Банка России № 180-И, а также иные значимые риски, утвержденные Советом директоров Банка.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;
- по валютному риску (в рамках рыночного) – изменения курсов иностранных валют и золота по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте;

- по процентному риску (в рамках рыночного) – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по фондовому риску (в рамках рыночного) – неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий.

Методология определения значимых типов рисков Банка определяет порядок идентификации значимых (существенных) рисков. Выявление рисков и определение значимых типов рисков является начальным и неотъемлемым этапом реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) и одной из ключевых целей системы управления рисками и капиталом. Определение и утверждение перечня значимых типов рисков определяется, согласно данной методике. Риски, утвержденные как значимые (существенные), рассматриваются на предмет необходимости добавления (или обновления) в процессы стратегического планирования, установления аппетита к риску, управлению, контролю и мониторинга, через установление системы лимитов данных рисков.

Значимые риски, присущие деятельности Банка, включают кредитный риск, рыночный риск (в части валютного риска), процентный риск, риск ликвидности, операционный риск, риск концентрации.

В целях повышения эффективности и устойчивости собственной коммерческой деятельности, Банк на регулярной основе осуществляет оценку, прогноз и управление основными банковскими рисками:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск (в части валютного риска);
- операционный риск;
- процентный риск;
- правовой риск;
- репутационный риск (риск потери деловой репутации);
- регуляторный риск;
- стратегический риск,
- страновой риск.

8.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

В структуру органов управления ООО «ЮМК банк» и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом, а также их контролем, включены:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка;

- Кредитный Комитет Банка;
- Подразделение по управлению рисками;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- Прочие подразделения Банка.

Функции органов управления, коллегиальных органов и подразделений Банка, связанные с управлением рисками и капиталом, определяются Уставом Банка, внутренними Положениями о данных коллегиальных органах и подразделениях Банка и распределяются следующим образом:

Общее собрание акционеров:

- принимает решение об увеличении/уменьшении уставного капитала, дроблении/консолидации акций и иных операциях, связанных с капиталом и утвержденных в Уставе кредитной организации.
- принимает решение о выплате дивидендов;
- одобряет крупные сделки и сделки, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных в Уставе кредитной организации.

Совет директоров /Председатель Совета директоров:

- утверждает основные принципы управления рисками;
- утверждает внутренние документы по управлению рисками и осуществляет контроль за их исполнением;
- утверждает предельно допустимый совокупный уровень риска по Банку и периодичность его пересмотра;
- осуществляет контроль функционирования системы управления рисками;
- осуществляет контроль управления рисками;
- одобряет крупные сделки и сделки, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных в Уставе кредитной организации.
- осуществляет контроль и оценку эффективности управления рисками;
- утверждает меры по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности);
- осуществляет контроль за деятельностью Правления Банка по управлению основными видами рисков;
- осуществляет контроль за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов системы управления банковскими рисками отдельными подразделениями и Банком в целом;
- осуществляет контроль за соответствием принятой в Банке системы стимулирования (вознаграждения) единоличного (коллегиального) исполнительного органа и руководителей подразделений Банка лучшей мировой практике по построению таких систем, обеспечивающей создание эффективных стимулов для осмотрительного управления рисками и недопущения чрезмерно рискованной деятельности;
- осуществляет контроль за соответствием системы оплаты труда в Банке характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Правление Банка:

- осуществляет мониторинг и текущий контроль банковских рисков;
- общее управление банковскими рисками;

- в пределах своей компетенции распределяет полномочия и ответственность по управлению рисками между руководителями подразделений различных уровней, обеспечивает их необходимыми ресурсами, устанавливает порядок взаимодействия и представления отчетности.

Председатель Правления Банка:

- обеспечивает участие во внутреннем контроле всех служащих кредитной организации в соответствии с их должностными обязанностями;
- делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контролирует их исполнение;
- распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- проверяет соответствие деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля и оценивает содержание указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- назначает на должность руководителя службы внутреннего контроля, руководителя структурного подразделения Банка, отвечающего за банковские риски.
- устанавливает ответственность за выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров, реализацию политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля.

Кредитный комитет Банка:

- осуществляет прямое директивное управление кредитным риском;
- утверждает максимальный размер риска на заемщиков;
- принимает участие в разработке и реализации Кредитной политики Банка;
- осуществляет формирование ликвидного кредитного портфеля Банка;
- разрабатывает и осуществляет мероприятия, связанные со списанием безнадежной задолженности заемщиков Банка

Отдел казначейства:

- обеспечивает управление активами, пассивами и ликвидностью Банка, в том числе, совместно с отделом кредитования банка, осуществляет оценку ресурсных возможностей Банка в целом по кредитованию клиентов и групп клиентов, срокам и видам кредитования, проводит анализ и подготовку предложений по источникам ресурсов для кредитования;
- вносит для рассмотрения на Кредитном комитете Банка предложения по установлению лимитов на банки-контрагенты для совершения операций на межбанковском рынке;
- осуществляет контроль и регулирование остатков на корреспондентских счетах «ЛОРО» и «НОСТРО»;
- изучает конъюнктуру денежного рынка и текущие тенденции, формирует рекомендации и прогнозы для проведения активных и пассивных операций Банка.
- осуществляет управление совокупной рублевой и валютной ликвидностью Банка;
- обеспечивает формирование высокодоходной, качественной структуры активов через рекомендации по оперативному управлению портфелями привлеченных и размещенных ресурсов;

- осуществляет регулирование валютной структуры активов и пассивов Банка в соответствии с рыночной конъюнктурой и лимитами открытых валютных позиций;
- предоставляет необходимые данные для оценки уровня банковских рисков Службе управления рисками.

Служба управления рисками:

- реализует политику управления рисками и капиталом;
- разрабатывает методологию определения планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в оценке, контроле и мониторинга рисков;
- разрабатывает методологию идентификации, процессов управления, оценки, контроля и мониторинга рисков;
- осуществляет тестирование систем оценки рисков и мониторинг уровня принятого риска;
- разрабатывает, подготавливает и анализирует внутреннюю отчетность по рискам. Для количественной оценки рисков и подготовки отчетности Службой управления рисками используются данные отчетности, предоставленной Банком в Банк России, а также данные аналитического учета;
- осуществляет внедрение внутренних систем оценки рисков, обеспечение единообразия применения данных систем подразделениями Банка, в том числе расположенными в разных регионах;
- организует работы по идентификации и оценке рисков, анализирует результаты идентификации и оценки рисков;
- вырабатывает меры управления рисками;
- совместно с подразделениями Банка разрабатывает программы и планы мероприятий по оптимизации банковских рисков, а также осуществляет контроль выполнения данных программ и планов;
- осуществляет мониторинг рисков;
- осуществляет сбор и анализ информации о реализовавшихся рисках;
- разрабатывает внутренние документы Банка по вопросам, связанным с рисками;
- готовит и предоставляет отчеты руководству Банка;
- осуществляет на постоянной основе оценку потенциальных потерь Банка (стресс-тестирование), а также доводит ее результаты до сведения исполнительных органов и Совета директоров Банка;
- разрабатывает предложения по изменению уровня и структуры банковских рисков, по минимизации принимаемых рисков;
- осуществляет контроль за уровнем рисков и реагирование на изменение уровня рисков.

Сотрудники Службы управления рисками должны прилагать все разумные усилия для получения информации, необходимой для выполнения задач, предусмотренных Стратегией управления рисками и капиталом, утвержденной 14 августа 2018 года.

Служба внутреннего контроля:

- выявляет регуляторный риск;
- учитывает события, связанных с регуляторным риском, определяет вероятности их возникновения и количественную оценку возможных последствий;
- проводит мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;

- направляет в случае необходимости рекомендации по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и Председателю Правления Банка;
- координирует и участвует в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- участвует в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- проводит мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- информирует работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- обеспечивает (в рамках управления регуляторным риском) постоянный контроль за соблюдением работниками Банка действующих законодательных и иных нормативно-правовых актов, а также принятых Банком стандартов деятельности и норм профессиональной этики, учредительных и внутренних документов Банка, определяющих политику и регулирующих деятельность Банка, а также за своевременной идентификацией, оценкой и принятием мер по минимизации регуляторного риска;
- выявляет конфликты интересов в деятельности Банка и его работников, участвует в разработке внутренних документов, направленных на минимизацию и предотвращение возникновения конфликта интересов;
- анализирует показатели динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и соблюдение Банком прав клиентов.

Служба внутреннего контроля взаимодействует со Службой внутреннего аудита и Службой управления рисками по вопросам выявления, оценки, мониторинга, контроля и управления регуляторным риском.

Служба внутреннего аудита:

- осуществляет аудит системы управления рисками и ее методологического обеспечения;
- осуществляет оценку и контроль эффективности системы управления рисками;
- осуществляет самооценку рисков;
- проводит независимую оценку действующих процедур управления рисками и проверку соответствия требованиям, установленным внутренними документами Банка;
- осуществляет проверку полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления отдельными банковскими рисками);
- контролирует устранение выявленных недостатков в области управления рисками;
- разрабатывает рекомендации по совершенствованию системы управления рисками;
- принимает непосредственное участие в совершенствовании процессов управления рисками;
- проводит оценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда в соответствии с действующим «Положением об оплате труда в ООО «ЮМК банк» и иными документами, регламентирующими вопросы управления риском материальной мотивации персонала.

Отдел финансового мониторинга и валютных операций:

- выявляет риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- осуществляет управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в целях его минимизации.

Подразделения Банка:

- принимают и идентифицируют риски, готовят предложения по их оптимизации;
- реализуют мероприятия по ограничению риска (система лимитов);
- реализуют мероприятия по оптимизации банковских рисков;
- реализуют мероприятия по управлению банковскими рисками;
- участвуют в подготовке внутренней отчетности о рисках в рамках своих обязанностей, установленных в положениях о соответствующих подразделениях Банка.

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

При построении системы управления рисками обеспечивается безусловное соблюдение законодательства Российской Федерации и, прежде всего, нормативных актов Банка России, соответствие Стратегии развития Банка и долгосрочным интересам бизнеса.

Система управления рисками и капиталом Банка, разработанная в соответствии с Указанием Банка России № 3624-У, охватывает факторы кредитного, рыночного и операционного рисков, полностью не учитываемых в рамках порядка определения требований к капиталу, установленных Положением Банка России № 652-П, Положением Банка России № 511-П, Инструкцией Банка России № 180-И, а также иные значимые риски, утвержденные Советом директоров Банка.

Целями политики управления рисками Банка являются идентификация, анализ, оценка рисков, которым подвержен Банк, определение предельных уровней допустимого риска и методов мониторинга, а также постоянный мониторинг уровней риска, в том числе на предмет соответствия установленным лимитам. Политика управления рисками регулярно анализируется с учетом изменений рыночных условий, продуктов и услуг, и новых усовершенствованных методов управления рисками.

Задачей управления операционным риском является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

Управление кредитным, рыночным рисками и риском потери ликвидности, как по кредитному портфелю в целом, так и на уровне отдельных сделок, осуществляется органами, уполномоченными для принятия решений.

Банк проводит политику минимизации рисков, которая предусматривает принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка.

Этот процесс управления включает в себя:

- прогнозирование рисков;
- определение их вероятных размеров и последствий;
- разработку и реализацию мероприятий по предотвращению или минимизации, связанных с ними потерь.

В соответствии с требованиями Положения Банка России №242-П от 16 декабря 2003 года в Банке была создана - Служба управления риска. В течении 2018 года вносились су-

ществленные изменения во внутренние документы определяющих процедуры и методы управления рисками в Банке.

Банк рассматривает возможность возникновения убытков в связи с негативными изменениями стоимости финансовых инструментов в связи с изменением процентных ставок, курсов валют или прочих рыночных факторов и создает адекватные системы контроля и оценки рисков.

Банк на регулярной основе и с определенной периодичностью составляет внутреннюю отчетность по рискам.

Система внутренней отчетности

Отчетность, характеризующая уровень риска	ежедневно	ежемесячно (динамика)	ежеквартально	годовая
Кредитный риск в т. ч.				
Контроль норматива Н6	+	+		
Расчет показателей концентра- ции рисков по активам	+			
Контроль уровня кредитного риска		+		
Контроль норматива Н25	+	+		
Риск ликвидности, в т. ч.				
Контроль норматива мгновен- ной ликвидности Н2	+	+	+	
Контроль норматива текущей ликвидности Н3	+	+		
Контроль норматива долгосроч- ной ликвидности Н4	+	+		
ГЭП анализ				+
Процентный риск				+
Операционный риск в т. ч.				
Сведения об операционных убытках		+	+	
Контроль показателей, исполь- зуемых при расчете риска		+		
Рыночный риск (в части валют- ного риска)	+	+	+	
Регуляторный риск		+	+	+

В течение 2018 года Банк также планирует продолжить совершенствование внутренних процессов и процедур управления капиталом в рамках требований регулятора и международной практики.

Отчетность по стресс - тестированию дополняет стандартный мониторинг показателей адекватности и уровня ликвидности. Результаты стресс-тестирования отражаются во внутренней документации Банка и представляются на рассмотрение и принятие управленческих решений Председателю Правления и Совету директоров Банка.

В соответствии со статьей 11.2 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. N 395-1 "О банках и банковской деятельности" размер собственных средств (капитала) банков, должен составлять не менее 300 миллионов рублей. Данные о размере собственных средств (капитала) Банка за 2018 год представлены в таблице:

Дата	собственный капитал (тыс. руб.)	Изменения по отношению к предыдущему месяцу (тыс./%)	
01.02.2018	2 125 210	38 716	1.89
01.03.2018	2 157 714	32 504	1.53
01.04.2018	2 164 424	6 710	0.31
01.05.2018	2 104 803	(59 621)	(2.75)
01.06.2018	2 067 690	(37 113)	(1.76)
01.07.2018	2 092 638	24 498	1.21
01.08.2018	2 096 155	3 517	(0.17)
01.09.2018	2 077 433	(18 722)	(0.89)
01.10.2018	2 105 329	27 896	1.34
01.11.2018	2 084 229	(21 100)	(1.00)
01.12.2018	2 212 393	128 164	6.15
01.01.2019	2 167 343	(45 050)	(2.04)

Максимальное значение собственного капитала за отчетный период получено на 1 декабря 2018 года в размере 2 212 393 тыс. рублей.

Минимальное значение собственного капитала за отчетный период получено на 1 июня 2018 года в размере 2 067 690 тыс. рублей.

8.4. Политика в области снижения рисков

Банк использует различные методики снижения рисков, которым он подвержен.

В качестве инструмента для снижения кредитных рисков Банк использует принятие обеспечения по кредитным сделкам. Банк использует следующие виды обеспечения в зависимости от вида операции:

- по операциям корпоративного кредитования - объекты недвижимости (производственные, торговые, офисные и складские помещения), машины и оборудование, транспортные средства, товарные запасы, гарантии и поручительства;
- по операциям розничного кредитования – жилая недвижимость и автотранспортные средства.

В неблагоприятной ситуации по кредитному риску в Банке осуществляются следующие действия:

- дополнительные ограничения (или запрет) по кредитованию определенных категорий клиентов или определенных сделок;
- изменение основных условий кредитования;
- осуществляется снижение лимитов по кредитному риску;
- принимаются меры по использованию дополнительного обеспечения;
- проводятся операции (сделки), направленные на передачу части кредитного риска третьей стороне;
- выделяется дополнительный капитал для покрытия кредитного риска.

В неблагоприятной ситуации по процентному риску в Банке осуществляются следующие действия:

- изменение процентных ставок по банковским продуктам;
- сокращение открытых позиций по процентному риску или уменьшение ГЭПа ликвидности;
- осуществляется снижение лимитов по процентному риску;

- выделяется дополнительный капитал для покрытия процентного риска.

В неблагоприятной ситуации по риску концентрации в Банке осуществляются следующие действия:

- проводится детальный анализ ситуации в секторах экономики, в отношении которых в Банке выявлен риск концентрации;
- проводится углубленный анализ кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;
- осуществляется снижение лимитов по риску концентрации;
- принимаются меры по использованию дополнительного обеспечения;
- выделяется дополнительный капитал для покрытия риска концентрации.

В неблагоприятной ситуации по рыночному риску в Банке осуществляются следующие действия:

- сокращение или изменение структуры по валютам открытых валютных позиций;
- выделение дополнительного капитала для покрытия рыночного риска.

В неблагоприятной ситуации по риску ликвидности в Банке осуществляются следующие действия:

- увеличение буфера в виде денежной наличности;
- изменение установленных лимитов;
- выделение дополнительного капитала для покрытия риска ликвидности.

В неблагоприятной ситуации по операционному риску в Банке осуществляются следующие действия:

- система безопасности доступа к информационным системам и ресурсам;
- экспертиза и тестирование новых продуктов и услуг;
- использование лицензионного программного обеспечения и оборудования;
- система повышения квалификации персонала;
- развитие адекватной масштабам Банка системы внутреннего контроля;
- закрепление за самостоятельными службами отдельных направлений управления операционными рисками (безопасность информационных систем, автоматизация, внутренняя безопасность, профилактика внешнего и внутреннего мошенничества).

8.5. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков

ООО «ЮМК банк», является местным региональным Банком и представлен лишь на территории города Краснодара, соответственно географически значительная часть рисков концентрирована в Краснодарском крае.

Политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление установленными концентрациями риска. Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации) и лимитная политика Банка. В течение 2018 года Банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7, Н9.1, Н10.1, Н25 и другие);
- мониторинг макроэкономических показателей экономического развития страны (включая отраслевые показатели);
- анализ сегментации активов и пассивов Банка в соответствии с установленными критериями сегментации;
- диверсификация портфелей Банка путем установления системы структурных лимитов и контроль их соблюдения;
- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

Концентрация рисков в разрезе географических зон. Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность. В сфере кредитования юридических и физических лиц для Банка по-прежнему является приоритетным, кредитование предприятий и организаций, осуществляющих свою деятельность на территории Краснодарского края. Межбанковское кредитование осуществляется с кредитными организациями, зарегистрированными на территории Российской Федерации. В сфере привлечения средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, проживающих и осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации. В Банке отсутствуют привлечения средств клиентов – нерезидентов физических лиц и клиентов – нерезидентов юридических лиц. Представленная информация характеризует отсутствие у Банка риска концентрации по географическому признаку.

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности. В отчетном периоде, в целях минимизации рисков отраслевой концентрации по портфелям кредитов, Банк проводил политику диверсификации активов путем пересмотра лимитов, относящихся к отраслям экономики с невысокой долей концентрации в текущем портфеле. По итогам 2018 года Банк сформировал портфели кредитов юридическим лицам, в которых концентрация отраслей не превышает 85% общего объема портфелей корпоративных и розничных клиентов. В Банке под риском концентрации понимают риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и способности продолжать свою деятельность. В Банке риск концентрации рассматривается в составе кредитного риска в части операций, содержащих значительный, объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов в случае, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов) или если контрагенты находятся под контролем. Также к риску концентрации относятся значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов, кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики, кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг, зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

Данные о риске концентрации по видам экономической деятельности и по географическим зонам по состоянию на 1 января 2019 года (информация в таблице приведена на

основе данных формы отчетности 0409120 «Данные о риске концентрации» на 1 января 2019 года)

Наименование показателя	Объем требований (обязательств), тыс. руб.			
	Всего	из них по видам:		
		средства в кредит- ных организациях	ссудная задолжен- ность	обязательства кре- дитного характера
1	2	3	4	5
Данные о риске концентрации по видам экономической деятельности				
Растениеводство и животноводство, охота и предоставление соответствующих услуг в этих областях	1 851 274	-	1 851 274	-
Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	497 247	-	400 000	97 247
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	575 682	55 682	520 000	-
Производство пищевых продуктов	573 742	-	573 742	-
Сбор, обработка и утилизация отходов; обработка вторичного сырья	111 337	-	-	111 337
Производство напитков	92 430	-	-	92 430
Обеспечение электрической энергией, газом и паром, кондиционирование воздуха	50 000	-	50 000	-
Производство лекарственных средств и материалов, применяемых в медицинских целях	10 425	-	-	10 425
Страхование, перестрахование, деятельность негосударственных пенсионных фондов, кроме обязательного социального обеспечения	99	99	-	-
Итого:	3 762 236	55 781	3 395 016	311 439
Данные о риске концентрации по географическим зонам				
Краснодарский край	3 225 643	-	2 914 204	311 439
г. Москва Российской Федерации	575 682	55 682	520 000	-
Ленинградская область	3 278	-	3 278	-
Республика Адыгея	343	-	343	-
Ульяновская область	134	-	134	-
Ростовская область	108	-	108	-
Самарская область	44	-	44	-
Саратовская область	37	-	37	-
Хабаровский край	4	-	4	-
Московская область	11 541	-	11 541	-
Республика Крым	1 079	-	1 079	-
Итого:	3 917 992	55 781	3 450 772	311 439

Концентрация рисков в разрезе видов валют и рынков. Банк имеет валютную позицию, т.е. остатки средств в иностранных валютах, которые формируют активы и пассивы (с учетом внебалансовых требований и обязательств) в соответствующих валютах и создают в связи с этим риск получения дополнительных доходов или расходов при изменении обменных курсов валют. Открытая валютная позиция связана с валютным риском, так

как к моменту исполнения обязательств и требований (закрытия позиции) курс валюты может измениться в неблагоприятном направлении. У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах: доллары США, евро и фунтах стерлингов. Цель управления валютным риском состоит в обеспечении заданного уровня финансовой устойчивости Банка по отношению к валютному риску. Для снижения валютного риска на 1 января 2019 года в Банке действуют следующие лимиты на валютный риск в соответствии с Инструкцией Банка России № 178-И:

- лимит на максимальный размер открытой валютной позиции по каждому виду валюты – не выше 10% от капитала Банка ежедневно;
- сумма всех ОВП не выше 20% от капитала Банка ежедневно.

Для снижения валютного риска в Банке осуществляется постоянный мониторинг открытых валютных позиций. Оценка валютного риска осуществляется на ежедневной основе путем оценки риска позиции по каждой валюте и оценке риска всего портфеля длинных и коротких позиций в различных валютах. В целях недопущения больших финансовых потерь в случае значительных колебаний курсов иностранных валют по отношению к рублю Российской Федерации (валютных рисков) Банк стабильно выдерживает лимиты открытых валютных позиций в пределах, установленных Инструкцией №178-И.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2019 года представлена следующим образом:

Показатель	Российские рубли, тыс.руб.	Доллары США, тыс.руб.	Евро, тыс.руб.	Фунт стерлингов, тыс.руб.	Всего, тыс.руб.
Активы					
Денежные средства	7 485	38 677	14 579	45	60 786
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	110 306	-	-	-	110 306
Средства в кредитных организациях	-	7	55 672	-	55 679
Чистая ссудная задолженность	2 568 836	-	-	-	2 568 836
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	68 824	-	-	-	68 824
Прочие активы	19 432	-	-	-	19 432
Всего активы	2 774 883	38 684	70 251	45	2 883 863
Обязательства					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 651 612	-	-	-	1 651 612
Обязательство по текущему налогу на прибыль	8 455	-	-	-	8 455
Отложенное налоговое обязательство	9 850	-	-	-	9 850
Прочие обязательства	4 175	-	-	-	4 175
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерями операциям с резидентами офшорных зон	55 038	-	-	-	55 038
Всего обязательств	1 729 130	-	-	-	1 729 130
Чистая позиция	1 045 753	38 684	70 251	45	1 154 733

8.6. Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам ЦБ РФ, политике в области управления рисками;
- Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями;
- устанавливаются лимиты, обеспечивающие адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- информация о будущем поступлении или списании денежных средств от отделов незамедлительно передается в отдел казначейства;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем;
- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах.

Органами управления и контроля риска ликвидности Банка являются: Совет директоров, Правление Банка и Председатель Правления Банка, Подразделение ответственное за управление банковскими рисками и Подразделение и служащие, обеспечивающие реализацию основных принципов управления риском ликвидности. Совет директоров несет ответственность за организацию системы управления риском ликвидности, определяет основные направления политики Банка на финансовом рынке, в области кредитных, расчетных и других операций, утверждает реализацию крупных проектов, оказывает влияние на ликвидность Банка.

При принятии решения в случае возникновения конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью, Совет директоров Банка исходит из того, что приоритетным является поддержание достаточного уровня ликвидности Банка.

Ответственность за реализацию решений, утвержденных Советом директоров Банка в области организации управления рисками, несут Председатель Правления и Правление Банка.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления риском ликвидности, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления. В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении риском ликвидности:

Полномочия Совета директоров Банка:

принятие решение об утверждении внутренних документов Банка, регулирующих основные принципы управления банковскими рисками (в том числе риском ликвидности), а также утверждение дополнений и изменений к ним;

- обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками;

- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления банковскими рисками;
- принятие решение об утверждении комплекса мероприятий в случае длительного возникновения кризиса ликвидности, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка);
- оценка эффективности управления банковскими рисками;
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками.

Полномочия Правления Банка:

- общее управление ликвидностью;
- рассмотрение и утверждение внутренних документов и изменений к ним по вопросам деятельности Банка (положений, порядков, правил, методик, регламентов, тарифов и т.п.), в том числе, о порядке подписания и оформления банковских операций, корреспонденции и документации, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- утверждение предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- реструктуризация активов и обязательств по срокам;
- определение источников и лимитов для привлечения ресурсов по срокам;
- определение признаков, свидетельствующих о возникновении кризиса ликвидности;
- разработка и предоставление на утверждение Совету директоров Банка мероприятий по преодолению кризиса ликвидности и контроль их исполнения;
- определение момента выхода из кризиса и возврата к обычному режиму работы.

Полномочия Председателя Правления (члена Правления Банка в рамках его компетенции):

- текущее управление ликвидностью;
- координация действий подразделений Банка по регулированию активов и пассивов на основе анализа разрывов позиции ликвидности Банка;
- определение источников и лимитов для привлечения ресурсов по срокам;
- реализация активов по срокам, по которым нормативы ликвидности соблюдаются;
- переоформление обязательств на сроки, по которым нормативы ликвидности соблюдаются;
- координация действий подразделений Банка по регулированию активов и пассивов на основе прогнозирования потоков денежных средств;
- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня ликвидности;
- поощрение служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень ликвидности, а также применение к ним дисциплинарных взысканий.

Полномочия отдела казначейства:

- сбор и введение в информационную банковскую систему информации о состоянии ликвидности в Банке;
- расчет и анализ состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности;
- составление текущего и краткосрочного прогноза ликвидности;

- анализ состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий;
- контроль за соблюдением установленных предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- регулярное составление и предоставление органам управления Банка отчетности, установленной настоящим Положением;
- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня ликвидности;
- выработка рекомендаций по восстановлению ликвидности.

Полномочия руководителя Службы внутреннего аудита.

- определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;
- контроль за соблюдением процедур по управлению ликвидностью;
- участие в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке.

Полномочия отдела учета и отчетности:

- ежедневное информирование отдела казначейства о предстоящих выплатах/поступлениях денежных средств;
- выработка рекомендаций по ограничению наращивания основных средств, капитальных вложений и иных не операционных расходов;
- планирование продажи материальных активов;
- ежедневное информирование отдела кассовых операций и отдела казначейства о предстоящих выплатах/поступлениях денежных средств;
- предложение и оценка возможности внедрения новых услуг по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов в целях их заинтересованности в сохранении остатков на счетах в Банке;
- установление очередности платежей по их важности;
- инициация изменения банковских тарифов.

Полномочия отдела кассовых операций:

- установление лимитов кассовой наличности и контроль их соблюдения;
- контроль за обязательной ежедневной инкассацией остатков наличности на корреспондентский счет в Банке России;
- заключение сделок с целью регулирования ликвидности Банка согласно указаниям Председателя Правления (члена Правления Банка в рамках его компетенции);
- ежедневное информирование отдела казначейства о предстоящих выплатах/поступлениях наличных денежных средств.

Полномочия Кредитного отдела:

- контроль соблюдения установленных лимитов по суммам кредитов по срокам их востребования;
- подготовка сделок с целью регулирования ликвидности Банка согласно указаниям Председателя Правления (члена Правления Банка в рамках его компетенции);

- ежедневное информирование отдела кассовых операций и отдела казначейства о предстоящих выплатах по кредитным/депозитным договорам и иным сделкам;
- выработка рекомендаций по окончанию срока сделок по проводимым активным операциям;
- выработка рекомендаций при заключении сделок по проводимым пассивным операциям;
- инициация изменения лимитов (снижение, увеличение, фиксирование, закрытие);
- принятие мер по досрочному возврату кредитов;
- пересмотр сроков выдаваемых кредитов;
- инициация изменения процентных ставок и тарифов;
- предложение и оценка новых продуктов по привлечению депозитных средств;
- определение перечня клиентов, кредитование которых должно/не должно прекращаться.

Полномочия Валютного отдела:

- контроль соблюдения установленных лимитов;
- подготовка сделок с целью регулирования ликвидности Банка согласно указаниям Председателя Правления (члена Правления Банка в рамках его компетенции);
- ежедневное информирование отдела кассовых операций и отдела казначейства о предстоящих поступлениях/платежах;
- выработка рекомендаций по окончанию срока сделок по проводимым активным операциям;
- выработка рекомендаций при заключении сделок по проводимым пассивным операциям;
- инициация изменения лимитов (снижение, увеличение, фиксирование, закрытие);
- инициация изменения процентных ставок и тарифов;
- выработка порядка проведения валютно-обменных (неторговых) операций (установка курса, комиссий на проведение операций).

Стратегия Банка в области управления ликвидностью заключается в безусловном исполнении обязательств перед клиентами. Управление ликвидностью осуществляется путем управления активами и пассивами Банка.

Управление по работе с клиентами осуществляет оперативное управление риском ликвидности, в рамках которого производится поддержание ликвидных активов в достаточном объеме для обеспечения платежеспособности. Источником информации является анализ денежных потоков.

В течение отчетного периода значения коэффициентов ликвидности складывались с учетом избытка, из чего следует, что у Банка отсутствует заинтересованность в деятельности по привлечению фондирования и установлению лимитов.

Под риском потери ликвидности понимается неспособность Банка обеспечить исполнение в полном объеме обязательств, вытекающих из профессиональной деятельности, в том числе:

- вследствие отсутствия необходимого количества денежных средств или финансовых инструментов для исполнения обязательств по договорам;
- вследствие возникновения непредвиденных (кризисных) ситуаций, которые обуславливают необходимость немедленного исполнения финансовых обязательств, возникающих в результате профессиональной деятельности;
- вследствие несвоевременного исполнения контрагентом (клиентом) или эмитентом своих обязательств.

Банк применяет следующие методы управления риском ликвидности:

ограничение риска через установление предупредительных и ограничивающих лимитов на кумулятивные разрывы ликвидности;

стресс-тестирование риска ликвидности.

Цель управления риском ликвидности состоит в обеспечении своевременного исполнения финансовых обязательств Банка и предоставления финансовых услуг клиентам Банка при поддержании максимально возможного в этих условиях уровня прибыльности.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашений требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств.

Метод коэффициентов включает в себя ежедневный расчет нормативов ликвидности и анализ их динамики, с целью, установления причин изменения уровня ликвидности.

Метод анализа денежных потоков (разрыва ликвидности) проводится с применением разрывов в сроках погашения требований и обязательств.

Рассчитываются следующие показатели и коэффициенты:

Показатель избытка/дефицита ликвидности, рассчитанный нарастающим итогом, определяется как разность между общей суммой активов и пассивов, рассчитанных нарастающим итогом по срокам погашения.

Положительное значение данного показателя (избыток ликвидности) означает, что Банк может выполнить свои обязательства сроком погашения, например, от «до востребования» до 30 дней включительно.

Отрицательное значение (дефицит ликвидности) - это сумма обязательств Банка сроком погашения от «до востребования» до 30 дней включительно, не покрытых активами Банка сроком погашения от «до востребования» до 30 дней включительно. Показатель дефицита ликвидности отражается со знаком «минус».

Если Банк имеет просроченные обязательства, то при расчете показателей и коэффициентов, характеризующих ликвидность Банка, данная величина в полном объеме учитывается в обязательствах до востребования.

В случае если при анализе ликвидности у Банка образовался избыток ликвидности по определенному сроку погашения, то целесообразно определить возможные направления временного вложения данных средств со сроками, учитывающими ожидаемый дефицит ликвидности.

При расшифровке активов и пассивов необходимо придерживаться принципа осторожности, т.е. активы сомнительного характера исключаются из оценки поступления денежных средств; обязательства, по которым наступил срок возврата, должны отражаться в сроке «до востребования».

В целях минимизации риска, связанного с потерей ликвидности, должно быть соблюдено равновесие между ликвидными активами и депозитами «до востребования», а также между краткосрочными и долгосрочными активами и краткосрочными и долгосрочными обязательствами.

Коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанные нарастающим итогом, определяются как процентное отношение величины избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанное нарастающим итогом к общей сумме обязательств.

В целях управления и оценки ликвидности Председатель Правления организует разработку предельных значений (лимитов) коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности. Лимиты пересматриваются с учетом изменений макроэкономических

процессов, конъюнктуры на банковском рынке и других экономических условий, которые могут повлиять на деятельность Банка при необходимости (не реже одного раза в год).

Сроки, по которым Банк устанавливает предельные значения, являются:

- срок до «востребования»;
- срок погашения до 5 дней;
- срок погашения до 30 дней;
- срок погашения до 1 года.

Сравнение установленного Банком предельного значения коэффициента избытка (дефицита) ликвидности с фактически сложившимся его значением осуществляется на основании показателей избытка (дефицита), рассчитанных нарастающим итогом.

В случае превышения Банком предельного значения коэффициента избытка ликвидности по определенному сроку погашения, с учетом внешних и внутренних факторов, определяются возможные направления временного вложения данных средств.

Если значение коэффициента дефицита ликвидности становится ниже установленного предельного значения, то ответственное лицо незамедлительно информирует органы управления Банка.

Распределение балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования, используемые при методе анализа денежных потоков с приведением величины разрыва ликвидности (ГЭПа) по всем срокам :

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «ЮМК банк» за 2018г. по состоянию на 01.01.2019г.**

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	209877	209877	209877	209877	209877	209877	209877	209877	209877	209877
1.1. II категории качества										
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток										
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:			521129	521906	521929	531178	544625	557555	570735	1102257
3.1. II категории качества				777	800	10049	23496	36426	49606	581128
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:										
4.1. II категории качества										
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:										
5.1. II категории качества										
6. Прочие активы, всего, в том числе:				254	254	260	260	260	260	260
6.1. II категории качества				254	254	254	254	254	254	254
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	209877	209877	731006	732037	732060	741315	754762	767692	780872	1312394
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций										
9. Средства клиентов, из них:	651612	651612	651612	651612	651612	687365	711598	748146	796612	2585571
9.1. вклады физических лиц										
10. Выпущенные долговые обязательства										
11. Прочие обязательства	758	758	3183	3651	3701	3800	4175	4175	4175	4175
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	652370	652370	654795	655263	655313	691165	715773	752321	800787	2589746
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	96700	96700	96700	96700	96909	110104	294339	311439	311439	311439
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+13))	(539193)	(539193)	(20489)	(19926)	(20162)	(59954)	(255350)	(296068)	(331354)	(1588791)
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	(82.7)	(82.7)	(3.1)	(3.0)	(3.1)	(8.7)	(35.7)	(39.4)	(41.4)	(61.3)

При заполнении данной таблицы в качестве активов используются активы, отнесенные к 1 и 2 категории качества в соответствии с нормативными документами Банка России.

Как видно из Таблицы, коэффициенты ликвидности на 1 января 2019 года принимают отрицательные значения во всех сроках. В виду того, что в расчет коэффициента избытка (дефицита) ликвидности попадают внебалансовые обязательства (выданные гарантии), по которым фактического движения денежных средств в таких объемах не было и представляется маловероятным, ретроспективно, можно сделать выводы, что данное превышение является не значительным и на оценку риска ликвидности существенно не влияет.

Таким образом, качество управления риском ликвидности в ООО «ЮМК банк», соответствует масштабу и характеру проводимых операций, а ликвидная позиция Банка является достаточно устойчивой. Реализация на практике разработанной программы по управлению ликвидностью позволяет Банку оперативно управлять денежными потоками, обеспечивать своевременное выполнение своих обязательств и платежей клиентов. По состоянию на 1 января 2019 года дефицит ликвидности отсутствует. В течение отчетного периода нормативы ликвидности Банком выполнялись, с весьма значительным превышением от установленных Банком России нормативных значений.

В течение 2018 года Банком неукоснительно выполнялись обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России, на уровне необходимом для выполнения мгновенных, текущих и долгосрочных обязательств Банка.

Дата	Фактические значения нормативов ликвидности		
	Норматив мгновенной ликвидности Н2 (нормативное значение – min 15)	Норматив текущей ликвидности Н3 (нормативное значение – min 50)	Норматив долгосрочной ликвидности Н4 (нормативное значение – max 120)
01.01.2018	28.0%	100.2%	64.0%
01.04.2018	105.2%	104.7%	67.1%
01.07.2018	103.1%	103.0%	69.2%
01.10.2018	157.8%	156.2%	69.9%
01.01.2019	31.3%	108.4%	71.4%

Управление ликвидностью, рассматриваемое в виде политики по поддержанию резерва ликвидности, а также по установлению лимитов по таким видам показателей, подразумевающие подписание кредитных договоров с банками в целях открытия лимитов финансирования (неиспользованные лимиты выступают резервами ликвидности), получение расписок от кредиторов и иные аналогичные меры, в данный момент времени не является для Банка необходимым. Также в качестве резерва ликвидности в целях экстренного поддержания ликвидности на случай непредвиденных обстоятельств Банк рассматривает заключенный с акционером Банка договор об оказании финансовой помощи в необходимых размерах.

В случаях непрогнозируемого снижения ликвидности Банка, в соответствии с Приложением №2 «Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности и (или) восстановление деятельности ООО «ЮМК банк» в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций», принимаются меры по обеспечению функционирования Банка при возникновении чрезвычайной ситуации - непредвиденного дефицита ликвидности.

«План действий» в кризисной ситуации вступает в действие по решению Комитета по управлению активами и пассивами Банка, который должен быть созван не позднее, чем через 1 час после появления кризисных ситуаций. План может быть введен в действие решением Председателя Правления Банка. Созыв заседания Комитета по управлению активами и пассивами для рассмотрения вопроса о введении Плана в действие инициирует Казначейство или любой из членов комитета. (Подразделением, ответственным за мониторинг текущего и перспективного состояния ликвидности Банка, является Казначейство).

Подразделения, ответственные за определение признаков кризисной ситуации:	
Факторы, обуславливающие наступление кризисной ситуации	Ответственное подразделение
Появление массовых слухов, либо другой негативной информации о финансовом состоянии Банка	Юридический отдел, служба внутреннего аудита
Внеплановый отток денежных средств со счетов клиентов, существенно превышающий среднестатистический (более 10%)	Казначейство, Отдел кредитования
Досрочный отзыв срочных пассивов	Отдел кредитования
Нарушение установленных ранее деловых связей и отношений с контрагентами или крупными клиентами, которые оказывают значительное влияние на динамику остатков по расчетным счетам в целом	Отдел кредитования
Арест/блокировка/ приостановление операций по корреспондентским счетам Банка, открытым в банках-нерезидентах	Казначейство
Изменение действующего законодательства, в том числе нормативных актов Банка России, правовых актов органов федеральной власти, субъектов РФ, органов местного самоуправления	Все подразделения
Изменение рыночных условий, связанное с ограничением возможностей работы на финансовых рынках	Казначейство
Появление негативной информации о состоянии банковской системы Российской Федерации или о кризисной ситуации в банках-резидентах, в том числе в некоторых из них	любой член Комитета

План действий в кризисной ситуации формализует работу коллегиальных органов и подразделений Банка на период до принятия решения Комитета по управлению активами и пассивами об отмене Плана.

План действий в кризисной ситуации включает в себя:

Описание оперативных мероприятий	Ответственные за мероприятия (должностные лица и коллегиальные органы)	Сроки реализации мероприятий от времени ввода Плана мероприятий в действие	взаимодействие
I. ПЛАН ДЕЙСТВИЙ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ В ДЕНЬ НАСТУПЛЕНИЯ КРИЗИСНОЙ СИТУАЦИИ			
Назначение заседания комитета с	Председатель	плюс один час с	Председатель Правле-

момента появления признаков возможного кризиса	Правления	момента введения Плана	ния/Заместитель Пред- седателя Правления, Казначейство
ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ в нестандартной и чрезвычайной ситуации			
Информирование клиентов, участ- ников (акционеров), контрагентов, в том числе поставщиков услуг (провайдеров) Банка, органов гос- ударственной власти и местного самоуправления, Банка России, других государственных органов, в пределах своей компетенции, осуществляющих функции регули- рования и (или) надзора в отноше- нии Банка, СМИ и других заинтере- сованных лиц о возникновении нестандартных и чрезвычайных ситуаций.	Председатель Правления	плюс один час с момента введения Плана	Председатель Правле- ния, начальник службы внутреннего аудита, руководители по видам бизнеса
Экстренное поддержание ликвид- ности на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций	Председатель Правления	плюс один час с момента введения Плана	По телефону. Заключен договор с Акционером банка Н.В. Макаревич «об оказа- нии финансовой помо- щи в случае возникно- вения нестандартных и чрезвычайных ситуа- ций»
РЕШЕНИЯ Комитета по управлению активами и пассивами			
Введение Плана действий в кри- зисной ситуации. Создание рабо- чей группы для оперативного реа- гирования	КОМИТЕТ	с момента введе- ния Плана	Председатель Правле- ния, Казначейство
Принятие решения об аккумуля- ровании всех высоколиквидных средств на корсчете в ЦБ РФ	КОМИТЕТ	с момента введе- ния Плана	Председатель Правле- ния/Заместитель Пред- седателя Правления, Казначейство
Принятие решения о сортировке клиентских платежей по приорите- там.	КОМИТЕТ	с момента введе- ния Плана	Председатель Правле- ния/Заместитель Пред- седателя Правления, Казначейство
Утверждение резервных остатков по кассе в разрезе видов валют в размере до 20% от остатков на сче- тах	КОМИТЕТ	с момента введе- ния Плана	Председатель Правле- ния/Заместитель Пред- седателя Правления
Принятие решения о лимитах сня- тия наличных денежных средств по депозитам юр. лиц в день востре- бования.	КОМИТЕТ	с момента введе- ния Плана	
Председатель Правления/Заместитель Председателя Правления			
Проведение переговоров с Юж- ным ГУ ЦБ РФ о продлении режи- ма работы ГРКЦ по выдаче налич- ных денежных средств в после- операционное время.	Председатель Правле- ния/Заместитель Председателя Правления	плюс один час с момента введения Плана	Южное ГУ ЦБ РФ
Составление информационного письма в адрес руководителей	Председатель Правле-	плюс два часа с мо- мента введения	Руководители под- разделений

подразделений с разъяснением ситуации и рекомендациями по работе с клиентами и сотрудниками Банка	ния/Заместитель Председателя Правления	Плана	
ГЛАВНЫЙ БУХГАЛТЕР БАНКА			
Обеспечение договоренности с ГРКЦ Южного ГУ ЦБ РФ по Краснодарскому краю о возможном внеплановом подкреплении наличностью после 12.00 часов	Главный бухгалтер	плюс пол часа с момента введения Плана	Отдел кассовых операций, ГРКЦ Южного ГУ ЦБ РФ
Перевод в экстренный (продленный) режим работы отдельных подразделений Бухгалтерии (Группа обязательной отчетности).	Главный бухгалтер	плюс один час с момента введения Плана	Председатель Правления/Заместитель Председателя Правления
Подготовка платежных документов на подкрепление денежной наличностью кассы ЦФ Банка в размере резервных остатков, утвержденных Комитетом по управлению активами и пассивами. Доведение информации до Казначейства	Главный бухгалтер	плюс пол часа с момента введения Плана	Главный бухгалтер Отдел кассовых операций, Казначейство
Подготовка кассового чека на получение резервных остатков наличности в РКЦ	Главный бухгалтер	плюс пол часа с момента введения Плана	Главный бухгалтер Отдел кассовых операций
КАЗНАЧЕЙСТВО			
Аккумуляция средств на корсчете в РКЦ. Подготовка и отправка платежных документов на пополнение корсчета в РКЦ за счет: Остатков по счетам НОСТРО Вывода средств из депозитов в ЦБ РФ Продажи валюты, в случае оттока по рублям, со счетов в банках-нерезидентах с зачислением средств на основной корсчет в РКЦ. Продажа валюты возможна до достижения значения ОВП ограничений, установленных Банком России Привлечения МБК	Казначейство	плюс пол часа с момента введения Плана	Отдел учета и отчетности

<p>Ранжирование проведения платежей по корсчету по приоритетам: Подкрепление кассы наличностью из РКЦ Внутрирегиональные платежи Межрегиональные платежи, полученные в Банке до 13.00 Межрегиональные платежи, полученные после 13.00 Собственные платежи Прочие межрегиональные платежи Бюджетные платежи</p> <p>Допускается откладывать платежи клиентов, начиная с межрегиональных, в случае недостатка средств</p>	Казначейство	плюс пол часа с момента введения Плана	Председатель Правления/Заместитель Председателя Правления
Привлечение средств на рынке МБК на максимально возможную сумму	Казначейство	плюс пол часа с момента введения Плана и до принятия решения комитета о прекращении действия Плана	Председатель Правления/Заместитель Председателя Правления
Предоставление отделу кредитования информации о платежных документах юр. лиц, предъявляемых к оплате на сумму более 1 млн. руб., с целью авторизации платежей.	Казначейство	плюс пол часа с момента введения Плана и до принятия решения комитета о прекращении действия Плана	Отдел кредитования
ОТДЕЛ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ			
Заказ инкассации на подкрепление резервного остатка	ОКО	плюс пол часа с момента введения Плана	
<p>Перевод в экстренный режим деятельности ОКО: введение ежечасного мониторинга остатков в кассе; перенос времени составления плана по подкреплению резервной кассы наличными рублями и валютой с 09:00 следующего дня на 18:00 текущего дня; введение режима удлиненного рабочего дня для кассиров; перевод резервной кассы на режим работы без выходных для оперативного оприходования средств, полученных в сумках от клиентов через службу инкассации. установление дежурства в ОКО в выходные дни</p>	Председатель Правления/Заместитель Председателя Правления	плюс один час с момента введения Плана	

ОТДЕЛ АВТОМАТИЗАЦИИ И СВЯЗИ (ОА и С)			
Принятие решения о назначении координатора всех ресурсов ИТ	Начальник ОА и С	плюс один час с момента введения Плана	Председатель Правления/Заместитель Председателя Правления
Принятие решения о продлении рабочего дня для сотрудников, участвующих в сервисном обслуживании клиентов и обеспечивающих работоспособность банковских ресурсов (Центр поддержки ДБО, Группа сопровождения эквайринговой сети, серверные системы, связь)	Координатор ОА и С	плюс один час с момента введения Плана	Председатель Правления/Заместитель Председателя Правления, Начальник ОА и С
ОТДЕЛ КРЕДИТОВАНИЯ			
Доведение принятого решения о режиме работы и составе сотрудников до сведения руководителей и сотрудников подразделений по операционному обслуживанию физических лиц.	Отдел кредитования	плюс два часа с момента введения Плана	Председатель Правления/Заместитель Председателя Правления
Проведение работы с клиентами с целью исключения нецелевых перечислений. Авторизация оплаты платежных документов юридических лиц на сумму свыше 1млн. руб.	Отдел кредитования	плюс пол часа с момента введения Плана	Казначейство
II. ПЛАН ДЕЙСТВИЙ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ В ПОСЛЕДУЮЩИЕ ДНИ КРИЗИСА, НАПРАВЛЕННЫЕ НА ВОССТАНОВЛЕНИЕ ЛИКВИДНОСТИ			
РЕШЕНИЯ Комитета по управлению активами и пассивами			
Принимается решение об изменении ставок привлечения по всему спектру срочных продуктов на период действия Плана	КОМИТЕТ	часа с момента введения Плана и не более 3-х дней	Казначейство, Отдел кредитования
Установление лимитов на кредитные операции. Принятие решения по снижению объемов кредитных портфелей. На КОМИТЕТ выносятся предложения по лимитам на активные операции	КОМИТЕТ	часа с момента введения Плана и не более 3-х дней	Отдел кредитования, Казначейство.
ГЛАВНЫЙ БУХГАЛТЕР			
В случае договоренности с РЦИ г. Краснодара о продлении времени приема/обработки электронных документов от Банка на соответствующее время продлевается время работы казначейства Банка.	Главный бухгалтер	Ежедневно до принятия решения КОМИТЕТА о прекращении действия Плана	Казначейство
КАЗНАЧЕЙСТВО			
Ранжирование проведения платежей по корсчету по приоритетам: Подкрепление резервной кассы наличностью из РКЦ Внутри региональные платежи Перечисление остатка со счетов банков-респондентов	Казначейство	Ежедневно	Председатель Правления/Заместитель Председателя Правления

Собственные платежи Бюджетные платежи Допускается откладывать платежи клиентов.			
Получение заявок на пополнение касс Банка денежной наличностью	Казначейство	Ежедневно до 17.00	ОКО, Председатель Правления/Заместитель Председателя Правления
Привлечение кредитов Банка России на максимально возможную сумму	Казначейство	по мере необходимости	Отдел учета и отчетности, Отдел кредитования
Привлечение средств на рынке МБК на максимально возможную сумму	Казначейство	по мере необходимости	Отдел учета и отчетности
Получение информации от операционного отдела о сумме заявок на следующий день по досрочному расторжению депозитов юр. лиц	Казначейство	Ежедневно до 15.00	Отдел кредитования
Составление Cash-plan с целью планирования платежеспособности Банка на краткосрочном и среднесрочном периодах	Казначейство	Ежедневно до 10.00 и до принятия решения о прекращении действия Плана	Председатель Правления/Заместитель Председателя Правления
Оптимизация хозяйственных расходов. Оплата только расходов, обеспечивающих функционирование особо важных систем Банка (средства связи, коммуникации и пр.)	Казначейство	по мере необходимости	Председатель Правления/Заместитель Председателя Правления
Формирование заявок на выдачу наличности на следующий день. Сумма заявок по выдаче наличности по депозитам доводится до сведения Казначейства (для обеспечения достаточных средств на корсчете) и до Отдела кассовых операций – для формирования заявки на получение наличности	Казначейство	Ежедневно до 18.00	ОКО, Казначейство
Проведение мероприятий по рефинансированию кредитного портфеля в рамках положений ЦБ РФ	Казначейство	Согласно положениям ЦБ РФ	Отдел кредитования, Южное ГУ ЦБ РФ
Переход на формирование дополнительной ежедневной отчетности, отражающей динамику остатков на пассивных счетах	Казначейство	4 раза в день (10,12,15,17 часов) отчет по наличным снятиям, ежедневно до 12-00 следующего дня отчеты по сальдо привлечения, прочие отчеты по мере необходимости или по	Председатель Правления/Заместитель Председателя Правления

Получение окончательной выписки по корсчету	Казначейство	запросу Ежедневно к 8.30.	РКЦ, Казначейство
Прием «ночных» файлов и их обработка в балансе	Казначейство	Ежедневно к 9.00	РЦИ, Казначейство
Запрос и получение промежуточной выписки по корсчету	Казначейство	Каждые 1,5 часа	РЦИ, Казначейство
Ранжирование проведения платежей по корр. счету по приоритетам, установленным для кризисной ситуации	Казначейство	Ежедневно до принятия решения КОМИТЕТА о прекращении действия Плана	Казначейство
ОТДЕЛ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ			
Осуществление мониторинга остатков/расхода средств в рублях и валюте из кассы подразделений с определением необходимой величины подкрепления.	ОКО	Каждый час с момента введения Плана	Казначейство
Определение потребности резервной кассы Банка в наличных рублях и в наличной иностранной валюте: Планируемое подкрепление на следующий день: Уточнение плана подкрепления на текущий день Обработка экстренных заявок	ОКО	Ежедневно в 17:00 Ежедневно в 08:30 В оперативном режиме	Казначейство
Доведение информации до Казначейства о сумме необходимого подкрепления кассы: По мере поступления заявок от клиентов При условии наличия договоренности с РКЦ и РЦИ о продлении времени обслуживания Банка	ОКО	Ежедневно до 12:00 Ежедневно после 12:00	Казначейство

Контроль выполнения мероприятий по восстановлению ликвидности Банка в кризисной ситуации осуществляет Председатель Правления, отчет по выполнению плана предоставляется – ежедневно. Идентификация, анализ и оценка риска ликвидности осуществляются Службой управления рисками Банка, в ходе оценки платежной позиции, формированием плана движения денежных средств (Платежный календарь, на ежедневной основе) и в целях принятия управленческих решений отчет предоставляется Председателю Правления, в целях исполнения принятых решений направляется в отдел Казначейства и ГЭП-анализ.

Служба управления рисками на ежедневной основе осуществляет мониторинг рассчитанных данных обязательных нормативов по регулированию ликвидности по нормативным документам Банка России.

Таким образом, качество управления риском ликвидности в ООО «ЮМК банк», соответствует масштабу и характеру проводимых операций, а ликвидная позиция Банка является достаточно устойчивой. Реализация на практике разработанной программы по управле-

нию ликвидностью позволяет Банку оперативно управлять денежными потоками, обеспечивать своевременное выполнение своих обязательств и платежей клиентов. По состоянию на 1 января 2019 года дефицит ликвидности отсутствует. В течение отчетного периода нормативы ликвидности Банком выполнялись, с весьма значительным превышением от установленных Банком России нормативных значений.

8.7. Стратегический риск

Стратегический риск – это риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в отсутствии учета или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Управление стратегическим риском является органической частью системы управления рисками, в рамках которого оцениваются возможности Банка, определяются перспективные направления, новые тенденции, конкурентные преимущества, а также планируются меры по достижению поставленных целей. В целях минимизации риска Банк в своей деятельности руководствуется Стратегией развития Банка, а также утверждает и вводит внутрибанковские документы, охватывающие весь спектр перспективных и текущих задач развития Банка в существующей экономической среде. Указанные документы проходят утверждения согласно действующей в Банке процедуре и являются основой для его деятельности.

В целях минимизации стратегического риска Банк использует следующие основные методы:

- фиксирует во внутренних документах Банка, в том числе и в уставе, разграничение полномочий органов управления по принятию решений;
- контролирует обязательность исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и служащими Банка;
- стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений;
- осуществляет анализ влияния факторов стратегического риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе;
- производит мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;
- производит мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач Банка;
- стимулирует служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень стратегического риска;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска;

- обеспечивает постоянный доступ максимального количества служащих Банка к актуальной информации по законодательству, внутренним документам Банка.

Установлен режим мониторинга исполнения Стратегии на уровне Правления Банка и Совета директоров. Периодичность внесения корректировок в Стратегию развития Банка осуществляется не реже одного раза в год.

В течение 2018 года Банк осуществлял свою деятельность в соответствии со «Стратегией развития ООО «ЮМК банк» на 2017-2018 годы».

По состоянию на 1 января 2019 года процент выполнения основных показателей от запланированных значений (конец 2018 года), находится на достаточном уровне.

Все вышеперечисленное создает необходимые условия для минимизации стратегического риска.

8.8. Правовые риски

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния факторов, возникновение которых может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

К внутренним причинам возникновения правового риска относятся:

- несоблюдение 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;
- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним причинам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;
- возможное нахождение структурных подразделений Банка, его дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

Отличительным признаком правового риска от иных банковских рисков является возможность избежать появления опасного для Банка уровня риска при полном соблюдении сторонами банковского процесса действующих законодательных и нормативных актов, внутренних документов и процедур Банка.

Для минимизации правовых рисков Банк применяет различные актуальные методы, которые включают:

- соблюдение действующего законодательства Российской Федерации, подзаконных нормативных актов, учредительных и внутренних документов Банка;
- правовую экспертизу соответствия условий заключаемых Банком договоров, внутренних нормативно-распорядительных документов Банка действующему законодательству и иным нормативным правовым актам;
- обеспечение законности и правомерности совершения банковских операций и других сделок, соответствия процедуры осуществления данных операций и сделок регламентам, порядкам, инструкциям и технологиям, установленным внутренними нормативными документами Банка;
- мониторинг изменений, внесенных в нормативно-правовые акты Российской Федерации, особенно регулирующие функционирование банковской системы, а также финансовое, валютное и налоговое законодательство, и своевременность отражения этих изменений во внутренних документах Банка;
- своевременность информирования работников Банка об изменении нормативно-правовых актов Российской Федерации, относящихся к компетенции Банка;
- своевременное реагирование на принятие новых нормативных правовых актов и изменение действующих, обобщение и анализ судебной практики с участием кредитных организаций.

По состоянию на 1 января 2019 года Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

8.9. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Репутационный риск - это риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации - эмитента, качестве оказываемых ею услуг или характера деятельности в целом.

Возникновение репутационного риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

К внутренним причинам возникновения репутационного риска относятся:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- неисполнение Банком договорных обязательств перед кредиторами и иными клиентами и контрагентами;
- отсутствие во внутренних документах Банка механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, акционеров, органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;
- неспособность Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими Банка;
- недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации;

- осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- недостатки кадровой политики Банка при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа "Знай своего служащего";
- возникновение у Банка конфликта интересов с учредителями (акционерами), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.

К внешним причинам возникновения репутационного риска относятся:

- несоблюдение аффилированными лицами Банка, дочерними и зависимыми организациями, реальными владельцами Банка законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- неспособность аффилированных лиц Банка, а также реальных владельцев эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- опубликование негативной информации о Банке или ее служащих, акционерах, членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

Риск потери деловой репутации идентифицируется путем сбора и анализа данных о факторах возникновения риска и особенностях их влияния на вероятность и величину возможных потерь.

Отчет об уровне репутационного риска на ежеквартальной основе предоставляется Председателю Правления Банка и Совету директоров.

Риск потери деловой репутации в отчетном периоде находился на приемлемом уровне.

8.10. Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка

ООО «ЮМК банк» является резидентом Российской Федерации и весь 2018 год осуществлял деятельность только на территории Российской Федерации.

По состоянию на 1 января 2019 года ООО «ЮМК банк» не имеет открытых корреспондентских счетов в иностранных банках.

Операции по кредитованию иностранных контрагентов в течение 2018 года не осуществлялись.

По состоянию на 1 января 2019 года ООО «ЮМК банк» не имеет требований и обязательств в отношении иностранных контрагентов.

Следовательно, риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств отсутствует.

8.11. Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск - выражается в риске потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам и пассивам, чувствительным к изменению процентных ставок, а также вследствие снижения текущей стоимости активов и пассивов Банка при изменении рыночных процентных ставок.

Правила и процедуры Банка по управлению процентным риском определяют методы выявления, оценки, контроля, мониторинга и минимизации, также систему отчетов (информирования).

Банк работает в рамках принятой процентной политики, которая является способом осуществления кредитных отношений и установления процентной ставки на уровне, достаточном для обеспечения рентабельности банковских операций. Процентные риски ограничиваются путем проведения взвешенной политики и общего прогнозирования. На постоянной основе осуществляется контроль уровня средневзвешенных процентных ставок и уровня процентной маржи по основным банковским продуктам.

Система лимитов, а также разработанные Банком правила и процедуры управления процентным риском позволяют ограничить процентный риск на приемлемом для Банка уровне, то есть на уровне не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам ее кредиторов и вкладчиков, и тем самым способствуют стабильности и надежности Банка.

В структуре активов и пассивов Банка по данным на 1 января 2019 года чувствительными к изменению процентных ставок являются:

- ссудная и приравненная к ней задолженность;
- средства клиентов.

Источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым банком ресурсам;
- для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

В целях эффективного управления процентным риском, Банком применяются количественные параметры приемлемого уровня процентного риска:

- относительная величина совокупного ГЭПа (коэффициента разрыва) в пределах одного года;
- минимальная процентная маржа между средневзвешенными ставками по привлеченным ресурсам и размещенным средствам.

Для оценки процентного риска текущих доходов в Банке используется метод ГЭП-анализа, с построением таблиц погашения (переоценки) активов, пассивов и забалансовых позиций, чувствительных к изменению процентных ставок, сгруппированных по временным интервалам, в соответствии со сроками погашения (в случае фиксированной процентной ставки), или временем, оставшимся до их переоценки (в случае плавающей процентной ставки).

С целью осуществления контроля за уровнем процентного риска и соблюдением установленных лимитов, Банком организована система мониторинга операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок, проводимая на ежеквартальной основе.

По результатам мониторинга определяется общая процентная маржа между средневзвешенными ставками по привлеченным ресурсам и размещенным средствам.

По состоянию на 1 января 2019 года у Банка отсутствует лицензия на обслуживание физических лиц, откуда следует что активы, чувствительные к изменению процентных ставок во многом превосходят обязательства, относительная величина совокупного ГЭПа по состоянию на отчетную дату равен 4.7%.

В результате превышения ставок по предоставленным средствам, над ставками по привлеченным средствам чистые процентные доходы составили 102 633 тыс. руб., и размере собственных средств (капитале) Банка – 2 167 343 тыс.

На остатки по операциям в рублях приходится 97% валюты баланса Банка, которые являются основной составляющей финансового результата Банка. Объем операций, осуществляемых Банком в иностранной валюте, составляет 3% к валюте баланса Банка в целом. Основной объем активов в иностранной валюте в балансе Банка представлен денежными средствами в кассе Банка и на корреспондентских счетах в кредитных организациях, пассивы в иностранной валюте в балансе Банка на 1 января 2019 года представлены средствами на расчетных счетах Клиентов Банка. Сосредоточены денежные средства на корреспондентских счетах с целью поддержания ликвидности Банка в иностранной валюте, минимизации валютного и рыночного рисков.

Уровень процентного риска активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок по состоянию на 1 января 2019 года представлен в следующей таблице:

Статьи	до 1 месяца	от 1 до 3х месяцев	от 3-х до 6- ти месяцев	от 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года
Активы	550 692	42 956	65 702	612 883	2 233 931
Пассивы	126 610	12 315	47 671	85 014	1 796 904
Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом	4.35	4.27	3.53	4.68	x

8.12. Риск инвестиций в долговые инструменты

Долговой инструмент, является любым типом задокументированного финансового обязательства, которое фиксирует долговые отношения между эмитентом и инвестором. Долговой инструмент выражает обязательство эмитента возместить долг согласно условиям, достигнутым между его покупателем и продавцом. Примерами таких инструментов являются корпоративные и муниципальные облигации, коммерческие бумаги, казначейские векселя и депозитные сертификаты.

В течение 2018 года Банк не осуществлял операции с долговыми ценными бумагами, соответственно не подвержен риску инвестиций в долговые инструменты.

8.13. Регуляторный риск

Регуляторный риск – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Целью управления регуляторного риска является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Управление регуляторным риском осуществляется также в целях:

- учета событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;

- мониторинга регуляторного риска, в том числе анализа внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направления в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и Председателю Правления Банка;
- координации и разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинга эффективности управления регуляторным риском;
- информирования работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявления конфликтов интересов в деятельности Банка и ее работников, разработка внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- анализа показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализа соблюдения Банком прав клиентов;
- анализа экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- соблюдения всеми работниками Банка Законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России и внутренних документов Банка.

Цель управления регуляторным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере регуляторного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) регуляторного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления регуляторным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения регуляторного риска критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Возникновение регуляторного риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

К внутренним причинам возникновения регуляторного риска относятся:

- нарушение работниками Банка законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России;
- нарушение работниками внутренних документов Банка;
- наличие конфликтов интересов в деятельности Банка и ее работников,
- объективная неспособность Банка адаптировать новые продукты/услуги к новым внешним требованиям (например, в силу емкости новаций, недостаточности времени для их внедрения, недостаточности квалифицированного персонала или финансовых ресурсов);

- несовершенство правил и положений (например, юридические коллизии, расхождение правовых требований и практики их применения, неоднозначное толкование требований надзорных органов);
- несовершенство внутренних порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок;
- несоблюдение работниками установленных порядков и процедур;
- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих;
- неэффективность внутреннего контроля.

К внешним причинам возникновения регуляторного риска относятся:

- случайные или преднамеренные действия (бездействие) физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

Управление регуляторным риском состоит из следующих этапов:

- выявление регуляторного риска;
- оценка регуляторного риска;
- мониторинг регуляторного риска;
- контроль и/или минимизация регуляторного риска.

Цели и задачи управления регуляторным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- система пограничных значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- система мониторинга;
- система контроля.

Выявление регуляторного риска осуществляется на постоянной основе. В целях обеспечения условий для эффективного выявления регуляторного риска, а также его оценки в Банке ведется аналитическая база данных о понесенных Банком убытков, вследствие денежных выплат на основании постановлений (решений) судов, решений надзорных органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Оценка регуляторного риска производится не реже 1 раза в квартал.

Оценка производится с учетом следующего:

- количества событий, несущих регуляторный риск (комплаенс – инциденты) за отчетный период;
- величины возможного негативного воздействия комплаенс – инцидента;
- вероятности наступления рискованного события.

В целях предупреждения возможности повышения уровня регуляторного риска, Банк проводит мониторинг регуляторного риска.

В целях мониторинга регуляторного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска - показателей, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем регуляторного риска, принимаемого Банком.

В качестве индикаторов уровня регуляторного риска используются:

- несоответствие внутренних нормативных документов Законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России;
- несоблюдение работниками Банка действующего Законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, иных требований, определяющих политику и регулирующих деятельность Банка;
- коррупционные правонарушения, совершенные работниками Банка;

- выявление конфликта интересов в деятельности Банка и его работников;
- претензии, жалобы клиентов;
- несоблюдение прав клиентов;
- претензии контролирующих органов;
- целесообразность заключения договоров с юридическими лицами и ИП (аутсорсинг).

Для каждого индикатора установлены лимиты (пороговые значения), что позволяет обеспечить выявление значимых для Банка регуляторных рисков и своевременное адекватное воздействие на них.

Потребность в капитале на покрытие регуляторного риска определяется в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом Банка.

Начальник СВК ежегодно, после окончания отчетного года, предоставляет Председателю Правления Банка отчеты о проведенной работе, включающие следующую информацию:

- о выполнении планов деятельности СВК в области управления регуляторным риском;
- о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, результатах мониторинга направлений деятельности Банка с высоким уровнем регуляторного риска;
- о рекомендациях СВК по управлению регуляторным риском и их применении.

Основным методом минимизации регуляторного риска, контролируемого на уровне Банка, является соблюдение действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов регуляторного риска.

Регуляторный риск в отчетном периоде находился на приемлемом уровне.

8.14. Риск инвестиций в долевыми ценные бумаги

В течение 2018 года Банк не осуществлял операции с долевыми ценными бумагами, соответственно не подвержен риску инвестиций в долговые инструменты.

8.15. Операции хеджирования

ООО «ЮМК банк» в течение 2018 года не осуществлял операции хеджирования.

9. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

9.1. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами. Указанные операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий и операции с иностранной валютой.

В соответствии с требованиями Российского законодательства сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, в том числе со связанными сторонами, подлежат одобрению уполномоченным органом управления общества. Совет директоров ООО «ЮМК банк» вправе принимать решение об одобрении сделки или нескольких взаимосвязанных сделок в случае, если сумма сделки составляет менее 10% процентов балансовой стоимости активов общества по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату.

В течении 12 месяцев 2018г. года Банком осуществлялись сделки со связанными сторонами:

Тыс. руб.

Сведения	Сумма за 12 месяцев 2018г.
Кредиты, предоставленные связанным с Банком лицам	300 640
Гарантии предоставленные	6 871

Тыс. руб.						
Остатки на 01.01.2019г.	Акции- неры	Ключе- вой управ- лен- ческий персонал	Прочие связан- ные с Банком лица	Всего	В % от соответ- ствующей статьи	Резервы на воз- можные потери
Кредиты, предоставленные связанным с Банком лицам	0	0	155 956	155 956	4,5%	38 167
Неиспользованные кредит- ные линии	0	0	0	0	0,0%	0
Гарантии предоставленные	0	0	10 425	10 425	4,9%	0
Остатки на счетах и депози- тах, в том числе	30	0	1 034 721	1 034 751		
<i>Остатки на расчетных счетах</i>	30	0	34 721	34 751	5,3%	
<i>Депозиты юридических лиц</i>	0	0	1 000 000	1 000 000	99,9 %	
<i>Депозиты физических лиц</i>	0	0	0	0	0%	

На 01.01.2019г. по кредитам, предоставленным связанным с Банком лицам сформирова-
ны резервы в размере 38 167 тыс. руб., принято обеспечение на сумму 173 786 тыс. руб.
Резервы по предоставленным гарантиям сформирован в размере 104 тыс. руб.

В течение 2018г. и в 2017г. у Банка отсутствовали случаи наличия просроченной задол-
женности по ссудам, списания безнадежной к взысканию задолженности, по предостав-
ленным кредитам, связанным с Банком лицам.

В течение 2018г. и в 2017г. у Банка отсутствовали случаи списания безнадежной к взыс-
канию дебиторской задолженности по связанным с Банком лицам.

На 01.01.2019г. Банк не имеет обязательств по взаиморасчетам по данной категории
лиц.

Сведения о доходах и расходах от операций (сделок) со связанными сторонами за 12 ме-
сяцев 2018г. представлены в таблице ниже (в тыс. руб.):

Тыс. руб.					
	Акционеры	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные с Банком лица	Всего	В % от соот- ветствующей статьи
Процентные доходы	0	61	35 750	35 811	8,2 %
Процентные расходы	0	0	(152 930)	(152 930)	82,1 %

Комиссионные доходы	459	0	4 238	4 697	20,1 %
Комиссионные расходы	0	0	0	0	0,0 %

Расходы банка по привлечению субординированного займа за 12 месяцев 2018г. составили 145 000 тыс. руб., что составляет 77,8 % от общей суммы процентных расходов Банка за 12 месяцев 2018г.

Условия операций, совершаемых со связанными с Банком лицами, не отличались от условий проведения аналогичных операций (сделок) с другими контрагентами.

9.2. Информация о совершенных Банком в отчетном периоде крупных сделках

Крупные сделки, на совершение которых требуется одобрение, в отчетном периоде отсутствуют.

9.3. Информация о совершенных Банком в отчетном периоде сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

В течение 12 месяцев 2018г. Банком было совершено 19 сделок, в совершении которых имелась заинтересованность, 9 сделок одобрено Советом директоров, по 10 сделкам одобрения не требуется.

10. Информация о системе оплаты труда и об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу, их доле в общем объеме вознаграждений

Система оплаты труда работников Банка регулируется следующими внутренними документами:

- Кадровая политика ООО «ЮМК банк», утверждена решением Совета директоров 01.03.2018г.

- Положение об оплате труда и дополнительных выплатах работникам ООО «ЮМК банк», утверждено решением Совета директоров 20.03.2018г.

Положения разработаны в целях управления риском материальной мотивации персонала, а также в рамках выполнения требований указаний Банка России, включая Инструкцию №154-И от 17.06.2014 «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» и применяется ко всем работникам банка и членам исполнительных органов.

Утверждение внутренних нормативных документов в области оплаты труда относится к компетенции Совета директоров.

Банком доведены до сведения всех работников Банка под роспись документы, устанавливающие систему оплаты труда.

Структура оплаты труда включает постоянную и переменную составляющие:

- фиксированная часть оплаты труда - оклады (должностные оклады), установленные каждому работнику, компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности;
- нефиксированная часть оплаты труда - компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности, установленные в целях повышения мотивации работников банка.

Банк разработал подход, соответствующий требованиям Банка России, в отношении работников подразделений, осуществляющих функции принятия рисков, к которым относятся члены исполнительных органов и иные работники Банка, не входящие в состав исполнительных органов, принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства).

Полномочия по рассмотрению вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков возложены на Совет Директоров.

В соответствии с решением Совета директоров Банка (протокол б/н от 04.08.2017г.) полномочия по подготовке решений Совета директоров Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков возложены на члена Совета директоров Сергееву С.С.

В Банке на постоянной основе ведется работа по усилению контроля Советом директоров вопросов системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе:

- ✓ Совет Директоров не реже одного раза в календарный год рассматривает отчеты по результатам организации, мониторинга, контроля и функционирования системы оплаты труда в Банке.
- ✓ на основании отчетов подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками Совет Директоров оценивает эффективность организации и функционирования системы оплаты труда в Банке, на предмет её соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.
- ✓ Совет Директоров не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения по вопросам совершенствования системы оплаты труда в Банке.
- ✓ Совет Директоров осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений.
- ✓ Совет Директоров утверждает и контролирует политику в области оплаты труда, кадровую политику.
- ✓ Совет Директоров утверждает размер фонда оплаты труда (протокол б/н от 15.01.2018г.).
- ✓ Совет Директоров рассматривает независимые оценки системы оплаты труда в рамках заключения внешнего аудитора (протокол б/н от 01.03.2018г.).

За 2018 г. Советом Директоров проведено 3 заседания, на которых рассматривались вопросы системы оплаты труда (протокол № б/н от 15.01.2018г., протокол № б/н от 01.03.2018г., протокол № б/н от 20.03.2018г.).

В течение 2018 года изменений в систему оплаты труда не вносилось.

На данный момент в Банке функционирует система оплаты труда, построенная на принципах прозрачности и четкости, преобладают выплаты фиксированного характера, отсутствуют выплаты руководству и сотрудникам Банка нематериального характера, стимулирующие и компенсационные выплаты, связанные с результатами деятельности,

установленные в целях повышения мотивации работников банка (нефиксированная часть).

Оценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков, осуществляет Служба внутреннего аудита Банка, в рамках своих полномочий. Порядок проведения оценки системы оплаты труда предусматривается соответствующими планами работ.

По результатам независимой оценки действующей системы оплаты труда в Банке, проведенной в рамках ежегодного обязательного аудита годовой бухгалтерской отчетности за 2018г, внешним аудитором ООО «Национальное Агентство Аудита», существенных нарушений не выявлено.

Система оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, состоит из постоянной (фиксированной) части заработной платы работника и переменной (нефиксированной) части и не зависит от финансового результата структурных подразделений Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. Различие показателей выплат переменной (нефиксированной) части данных подразделений от показателей выплат подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, обеспечивает независимость размера фонда оплаты труда.

Общий объем текущего премирования определяется в соответствии с «Положением об оплате труда и дополнительных выплатах работникам ООО «ЮМК банк», которое основано на расчете достаточности собственных средств (капитала) и доходности деятельности с учетом принимаемых Банком рисков, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности Банка. Расчет достаточности собственных средств (капитала) и доходности деятельности Банка производится с расчетом объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности Банка и с учетом сумм текущего премирования Банка, планируемого к выплате.

Система оплаты труда создана для усиления материальной заинтересованности работников в улучшении производственных и экономических результатов деятельности Банка; эффективной и своевременной реализации проектных целей; обеспечения финансовой устойчивости Банка и в целях соответствия характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков и направлена на усиление связи оплаты труда работника с его личным трудовым вкладом и конечными результатами работы Банка в целом.

Ключевыми показателями для оценки работы являются разработанные количественные и качественные показатели деятельности Банка:

Стратегическая карта задач, результат выполнения которых влияет на деятельность банка	Ключевые показатели работы для корректировки вознаграждений				Разбивка по иерархии должностей	Особенности стимулирующих выплат	Соотношение частей вознаграждения (оплаты труда)	
	Количественные		Качественные				Фиксированная часть (оклад)	Переменная часть (премия)
	Риски	Доходность	Риски	Доходность				
2	3	4	5	6	7	8	9	10
Блок 1. Руководство банка								

(председатель правления, заместители председателя правления, члены правления банка, главный бухгалтер (его заместители), советники)								
Определение стратегических целей деятельности банка, путей достижения указанных) и контроля за их достижением	Обеспечение эффективного корпоративного управления, оценка стратегического риска	Планируемая рентабельность капитала и активов	Независимые оценки (рейтинг) финансовой устойчивости банка; изменение конкурентной позиции банка на рынке	Стабильность доходов в целом по банку	Председатель правления (его заместители), члены правления банка	По истечении отчетного года при получении положительного финансового результата в целом по банку. Возможны отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40% размера премии на срок не менее 3 лет (за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), сокращение или отмена стимулирующих выплат при получении негативного финансового результата в целом по банку или по соответствующему курируемому направлению деятельности	60%	40%
Создание стимулов трудовой деятельности, обеспечивающих выполнение органами управления и служащими банка всех действий, необходимых для достижения стратегических целей деятельности банка	Обеспечение внутреннего контроля за выполнением принципов кредитной, депозитной, процентной, учетной, кадровой и др. политики банка			Обеспечение выполнения показателей стратегических планов развития. Обеспечение устойчивого финансового положения банка				
Обеспечение соблюдения законодательства РФ, обеспечение способности банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия, соблюдая требования к величине капитала банка, достаточного для покрытия рисков	Агрегированная оценка рисков с использованием внутренних методик банка	Соблюдение банком обязательных экономических нормативов			Главный бухгалтер (его заместители)		60%	40%
Бизнес-подразделения, принимающие банковские риски								
Блок 2. Управление ресурсами (члены кредитного комитета, управление по работе с клиентами, отдел операционного обслуживания, отдел кассовых операций, ВСП)								
Выполнение планов по объемным показателям бизнеса подразделения, по проектам развития с учетом ограничения по рискам. Реализация проектов повышения уровня технологичности обслуживания клиентов. Соблюдение риск-сбалансированно-	Рост объема и заданной отраслевой структуры корпоративного кредитного портфеля. Рост объема розничного кредитного портфеля/ рост объема привлеченных средств клиентов. Снижение доли просроченной задолженности	Рост объема процентных и комиссионных доходов от бизнес-операций подразделения	Нарушение законодательства РФ и требований нормативных актов Банка России, внутренних процедур банка. Нарушение порядка ведения бухгалтерского учета и предоставление недостоверной информации о деятельности	Стабильность доходов по банковским операциям или сделкам, совершаемым подразделением	Руководители управлений, ВСП (и их заместители) Руководители отделов (и их заместители)	Возможны отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40% размера премии на срок не менее одного года (за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), сокращение или отмена стимулирующих выплат при	60%	40%

сти банковских операций	в кредитных портфелях. Обеспечение высокого качества обслуживания клиентов. Снижение принимаемых банком рисков при осуществлении банковских операций		подразделения для принятия управленческих решений и составления отчетности. Корректировки на погрешности методов оценки рисков, применяемых по банковским операциям или иным сделкам, совершаемым подразделением. Рост (снижение) числа жалоб и претензий клиентов по банковским операциям или сделкам, совершаемым подразделением			получении негативного финансового результата в целом по банку и по соответствующему направлению деятельности подразделения		
					Главные, специалисты, специалисты		80%	20%
					Остальные сотрудники ВСП		100%	0%
Блок 3. Исполняющие функции по осуществлению внутреннего контроля (служба управления рисками, отдел финансового мониторинга и валютных операций, юридический отдел, служба внутреннего контроля, служба внутреннего аудита)								
Выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности типичных возможностей понесения потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности неблагоприятных событий; постоянное наблюдение за банковскими рисками; принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости банка и интересам ее кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков		Качественное выполнение задач и функций по осуществлению внутреннего контроля, внутреннего аудита и управления банковскими рисками и капиталом. Реализация программ внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. Обеспечение соответствия учредительных и внутренних документов банка требованиям законодательства РФ, а также принципам профессиональной этики, принимаемым банковскими союзами, ассоциациями и (или) иными саморегулируемыми организациями		Руководители служб, отделов	Не зависит от финансового результата деятельности структурных подразделений, принимающих риски	76%	24%	
				Сотрудники		76%	24%	

Показатели результатов деятельности являются важным инструментом согласования принципов вознаграждения со стратегией Банка и системой управления рисками. Показатели, используемые для оценки рисков и результатов деятельности, связаны с уровнем решений, принимаемых работником. В процессе оценки принимаются во внимание конкретные обязанности каждого работника. Практика выплаты вознаграждений соответствует стратегии и целям Банка.

Банк признает крупным вознаграждением единовременную выплату работнику Банка нефиксированной части оплаты труда в сумме, которая превышает годовую заработную плату сотрудника по штатному расписанию.

Крупные вознаграждения контролируются Советом Директоров и выплачиваются только по его решению:

- 60% от суммы вознаграждения - в месячный срок после принятия решения о выплате;
- до 40% от суммы вознаграждения – с отсрочкой и последующей корректировкой размера выплаты исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности, но не

менее 3-х лет, включая возможность сокращения или отмены стимулирующих выплат при получении негативного финансового результата в целом по Банку.

Списочная численность работников по состоянию на 1 января 2019г. составила 40 человек, по отношению к 1 января 2018г. она не изменилась. По состоянию на 1 января 2019г. численность Совета директоров составляет 5 человек, численность членов исполнительных органов Банка - 3 человека. В течение 12 месяцев 2018г. численность Совета директоров и численность членов исполнительных органов Банка не менялась. Списочная численность иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, по состоянию на 1 января 2019 года составляет 3 человека (на 1 января 2018г. так же 3 человека).

Все правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда, соблюдаются полностью.

Членам Совета директоров, членам Правления Банка и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, вознаграждение за исполнение этих обязанностей, в отчетном периоде не выплачивалось.

Информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу, включая руководителей подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих выявление и оценку рисков и их доля в общем фонде оплаты труда, представлена ниже:

Виды вознаграждений	За 12 месяцев 2018г.	Доля в общем ФОТ, %	За 12 месяцев 2017г.	Доля в общем ФОТ, %
Фонд оплаты труда, всего	5 313	100%	5 170	100%
Фиксированная часть вознаграждений, всего	5 313	100%	5 170	100%
Нефиксированная часть вознаграждений, всего	0	0%	0	0%
Члены Совета директоров	0	0%	0	0%
- фиксированная часть	0	0%	0	0%
- нефиксированная часть	0	0%	0	0%
в том числе крупные вознаграждения	0	0%	0	0%
Члены Правления	647	12.2%	589	13,3%
- фиксированная часть	647	100%	581	100%
- нефиксированная часть	0	0%	0	0%
в том числе крупные вознаграждения	0	0%	0	0%
Иные работники, принимающие риски	430	8,1%	443	8,4%
- фиксированная часть	430	100%	443	100%
- нефиксированная часть	0	0%	0	0%
в том числе крупные вознаграждения	0	0%	0	0%
Итого по основному управленческому персоналу	1 077	20,3%	1 032	21,6%

В течение 2018г. и в 2017г. выплат нефиксированной части оплаты труда, стимулирующих выплат при приеме на работу, гарантированных премий, а также выходных пособий не осуществлялось.

Отсроченные вознаграждения в течение 2018г. и в 2017г. не начислялись и не выплачивались, отсрочка (рассрочка) выплат и их последующая корректировка отсутствовали.

За 2018г. и за 2017г. долгосрочные вознаграждения и вознаграждения после окончания трудовой деятельности основному управленческому персоналу Банком не выплачивались.

Доля вознаграждений основному управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений работникам Банка за 2018г. составила 20,3%, а за 9 месяцев 2017г. – 20,0%.

В течение отчетного периода Банком соблюдались внутренние правила и процедуры, устанавливающие систему оплаты труда.

Председатель Правления ООО «ЮМК банк»

Воронов Михаил Павлович

Главный бухгалтер ООО «ЮМК банк»

Новых Яна Александровна

