

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
	регистрационный номер (порядковый номер)	
03401372000	16213755	3495

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

за 2017 г.

Кредитной организации Обществу с ограниченной ответственностью "Банк Южной многоотраслевой корпорации", ООО "ЮМК банк" (полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 350080, г.Краснодар, ул. Уральская, д.95

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	3.1.	9357	15254
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.1.	101008	33048
2.1	Обязательные резервы	3.1.	20267	14577
3	Средства в кредитных организациях	3.1.	68873	216253
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2.	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	3.5.	2530974	2166629
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.3.	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3.4.	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.6.	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	3.12.	0	1435
9	Отложенный налоговый актив	3.12.	11603	6950
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.13.	85737	84651
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3.18.	0	0
12	Прочие активы	3.19.	19867	25518
13	Всего активов		2827419	2549738
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3.20.	0	0
15	Средства кредитных организаций	3.21.	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.22.	1668159	1474018
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	3.23.	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	3.12.	90	0
20	Отложенные налоговые обязательства	3.12.	10338	7462
21	Прочие обязательства	3.25.	4233	3460
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3.26.	43749	22477
23	Всего обязательств		1726569	1507417
24	Средства акционеров (участников)	3.28.	1000000	1000000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	5.2.	3799	3799
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	3.28.	41785	30282
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	3.28., 5.2.	8240	71507
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1.10., 3.28.	47026	-63267
35	Всего источников собственных средств		1100850	1042321
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	3.29.	120000	38783
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3.29.	451917	378955
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Руководитель
Главный бухгалтер
Исполнитель
Краснодарский край
город Краснодар
Телефон: (861) 210-05-53
« 01 марта 2018 г.

Воронов М.П.
Новых Я.А.
Башкова С.А.

консолидированная отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (лицензионный номер)
03401372000	16213755	3495

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма)

за « 12 » месяцев 2017 г.

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью "Банк Юной многоотраслевой корпорации", ООО "ЮН-БАНК"

(полное фирменное и сокращенное фирменные наименования)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 350080, г.Краснодар, ул. Уральская, д.95

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4.3.	411780	359349
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	4.3.	35644	16284
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4.3.	376136	343065
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4.3.	185746	151010
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	4.3.	0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	4.3.	185746	151010
2.3	по выданным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		226034	208339
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-147090	-243882
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		1634	-4252
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		78944	-35543
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.2.	16851	18920
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2.	-7795	-20560
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	4.3.	27703	25066
15	Комиссионные расходы	4.3.	2606	2126
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-21302	-19100
19	Прочие операционные доходы	4.3.	211	452
20	Чистые доходы (расходы)		92006	-32891
21	Операционные расходы	4.3, 4.5.	39192	32516
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		52814	-65407
23	Возмещение (расход) по налогам	4.3.	5788	-2140
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		47026	-63267
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	1.10, 3.28.	47026	-63267

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	1.10, 3.28.	47026	-63267
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда задерживания денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период	1.10, 3.28.	47026	-63267

Руководитель
Главный бухгалтер
Исполнитель
Телефон

Воронов М.П.
Новых Я.А.
Башкова С.А.

« 01 » 12 2017 г.

8(861) 210 05 53

г. Краснодар

Россия

Общество с ограниченной ответственностью

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филлала)	
	по ОКЮ	регистрационный номер (порядковый номер)
03401372000	16213755	3495

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ
И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)**

на « 01 » января 2018 г.

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

Общество с ограниченной ответственностью "Банк Южной многоотраслевой корпорации", ООО "ЮМК банк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

350080, Г Краснодар, ул. Уральская, 95

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	не включаема в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаема в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	3.25, 5.2	1000000	X	1000000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	3.25, 5.2	1000000	X	1000000	X
1.2	привилегированными акциями	3.25, 5.2	0	X	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	5.2, 5.4	8240	X	8240	X
2.1	прошлых лет	5.2, 5.4	8240	X	71507	X
2.2	отчетного года	5.2, 5.4	0	X	-63267	X
3	Резервный фонд	5.2, 5.4	3799	X	3799	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	5.2, 5.4	не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	5.2, 5.4	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1+/- строка 2+строка 3-строка 4+ строка 5)	5.2, 5.4	1012039	X	1012039	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля	5.2, 5.4	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств	5.2, 5.4	0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	5.2, 5.4	2142	0	1589	1060
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	5.2, 5.4	0	0	0	0
11	Резервы удерживания денежных потоков	5.2, 5.4	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недостоверные резервы на возможные потери	5.2, 5.4	0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации	5.2, 5.4	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	5.2, 5.4	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	5.2, 5.4	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)	5.2, 5.4	0	0	0	0
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)	5.2, 5.4	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	5.2, 5.4	0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	5.2, 5.4	0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	5.2, 5.4	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	5.2, 5.4	0	0	0	0
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	5.2, 5.4	0	0	0	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	5.2, 5.4	0	0	0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	5.2, 5.4	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	5.2, 5.4	0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	5.2, 5.4	0	0	0	0
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	5.2, 5.4	0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала	5.2, 5.4	0	X	0	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	5.2, 5.4	2142	X	1589	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6-строка 28)	5.2, 5.4	1009897	X	1010450	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	5.2, 5.4	0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал	5.2, 5.4	0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства	5.2, 5.4	0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	5.2, 5.4	0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	5.2, 5.4	0	X	0	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	5.2, 5.4	не применимо	X	не применимо	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30+строка 33+строка 34)	5.2, 5.4	0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	5.2, 5.4	0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	5.2, 5.4	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	5.2, 5.4	0	0	0	0
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	5.2, 5.4	0	0	0	0

41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	5.2, 5.4	0	X	0	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	5.2, 5.4	0	X	0	X
41.1.1	нематериальные активы	5.2, 5.4	0	X	0	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)	5.2, 5.4	0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций — резидентов	5.2, 5.4	0	X	0	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	5.2, 5.4	0	X	0	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов	5.2, 5.4	0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	5.2, 5.4	0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)	5.2, 5.4	0	X	0	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36+строка 43)	5.2, 5.4	0	X	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29+строка 44)	5.2, 5.4	1009897	X	1010450	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и миссионный доход	5.2, 5.4	1076597	X	1000097	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	5.2, 5.4	0	X	0	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	5.2, 5.4	не применимо	X	не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	5.2, 5.4	не применимо	X	не применимо	X
50	Резервы на возможные потери	5.2, 5.4	не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46+строка 47+строка 48+строка 50)	5.2, 5.4	1076597	X	1000097	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	5.2, 5.4	0	0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	5.2, 5.4	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	5.2, 5.4	0	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	5.2, 5.4	0	0	0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	5.2, 5.4	0	X	0	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	5.2, 5.4	0	X	0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	5.2, 5.4	0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	5.2, 5.4	0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям — резидентам	5.2, 5.4	0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	5.2, 5.4	0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	5.2, 5.4	0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	5.2, 5.4	0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	5.2, 5.4	0	X	0	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51—строка 57)	5.2, 5.4	1076597	X	1000097	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45+строка 58)	5.2, 5.4	2086494	X	2010547	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	5.2, 5.4	X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) необходимые для определения достаточности базового капитала	5.2, 5.4	0	X	0	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	5.2, 5.4	3294201	X	3121317	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	5.2, 5.4	3294201	X	3121317	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	5.2, 5.4	3334821	X	3159061	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29+строка 60.2)	5.2, 5.4	30.6568	X	32.3726	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45+строка 60.3)	5.2, 5.4	30.6568	X	32.3726	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59+строка 60.4)	5.2, 5.4	62.5669	X	63.6438	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	5.2, 5.4	5.7500	X	5.1250	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала	5.2, 5.4	1.2500	X	0.6250	X
66	антициклическая надбавка	5.2, 5.4	0.0000	X	0.0000	X
67	надбавка за системную значимость банков	5.2, 5.4	не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	5.2, 5.4	22.2834	X	23.9858	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала	5.2, 5.4		X		X
70	Норматив достаточности основного капитала	5.2, 5.4		X		X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	5.2, 5.4		X		X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	5.2, 5.4	0	X	0	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	5.2, 5.4	0	X	0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	5.2, 5.4	не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	5.2, 5.4	0	X	0	X

Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	5.2, 5.4	не применимо	X	не применимо X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	5.2, 5.4	не применимо	X	не применимо X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	5.2, 5.4	не применимо	X	не применимо X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	5.2, 5.4	не применимо	X	не применимо X
Инструменты, подлежащие потанному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих потанному исключению из расчета собственных средств (капитала)	5.2, 5.4	0	X	0 X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	5.2, 5.4	0	X	0 X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих потанному исключению из расчета собственных средств (капитала)	5.2, 5.4	0	X	0 X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	5.2, 5.4	0	X	0 X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих потанному исключению из расчета собственных средств (капитала)	5.2, 5.4	0	X	0 X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	5.2, 5.4	0	X	0 X

Примечание.
Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях № 5.2, 5.4 сопроводительной информации к отчетности по форме 04090808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	5.7.1	3389741	2568174	2121809	2841517	2321880	2207908
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	5.7.1	110365	110365	0	44423	44423	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	5.7.1	110365	110365	0	44423	44423	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России	5.7.1	0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1», «1+», в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	5.7.1	0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	5.7.1	420000	420000	84000	86936	86936	17387
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	5.7.1	0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	5.7.1	0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям — резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями	5.7.1	0	0	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	5.7.1	0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	5.7.1	0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	5.7.1	0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям — резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности и к кредитным организациям — резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями	5.7.1	0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	5.7.1	2859376	2037809	2037809	2710158	2190521	2190521
1.4.1	Судная задолженность юридических и физических лиц		2514132	1875658	1875658	2270142	1834545	1834545
1.4.2	Основные средства		175548	83502	83502	158474	81911	81911
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов — кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»	5.7.1	0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	5.7.1	0	0	0	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	5.7.1	0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	5.7.1	0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга	5.7.1	0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	5.7.1	331620	233857	306290	372543	219284	293337
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	5.7.1	0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	5.7.1	281743	222477	289220	326113	177943	231326
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	5.7.1	49877	11380	17070	46430	41341	62011
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	5.7.1	0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:	5.7.1	0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными	5.7.1	0	0	0	0	0	0

3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	5.7.1	1959	1750	2140	832	636	712
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	5.7.1	1638	1440	1584	757	606	667
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	5.7.1	243	234	328	50	28	39
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	5.7.1	0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	5.7.1	0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	5.7.1	78	76	228	6	2	6
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	5.7.1	0	0	0	19	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	5.7.1	571917	528168	415868	417738	395261	357254
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	5.7.1	451917	415868	415868	378955	357254	357254
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	5.7.1	0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	5.7.1	0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	5.7.1	120000	112300	0	38783	38007	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	5.7.1	0	X	0	0	X	0

¹ Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

² Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран — членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Банковский надзор»).

³ Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами Standard & Poor's, или Fitch Rating's, или Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов	5.7.1	0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов	5.7.1	0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск (тыс. руб.), всего, в том числе:	5.7.2	31157	23154
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	5.7.2	625513	466065
6.1.1	чистые процентные доходы	5.7.2	528561	392129
6.1.2	чистые непроцентные доходы	5.7.2	96952	73936
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	5.7.2	3	3

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	5.7.3	75450	0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	5.7.3	0	0
7.1.1	общий	5.7.3	0	0
7.1.2	специальный	5.7.3	0	0
7.1.3	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска	5.7.3	0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:	5.7.3	0	0
7.2.1	общий	5.7.3	0	0
7.2.2	специальный	5.7.3	0	0
7.2.3	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска	5.7.3	0	0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:	5.7.3	6036	0
7.3.1	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска	5.7.3	0	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:	5.7.3	0	0
7.4.1	основной товарный риск	5.7.3	0	0
7.4.2	дополнительный товарный риск	5.7.3	0	0
7.4.3	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска	5.7.3	0	0

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+)/ снижение (–) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	3.4, 5.2, 5.7.1	785969	166330	619639
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	3.4, 5.2, 5.7.1	741968	145086	596882
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	3.4, 5.2, 5.7.1	252	-28	280
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	3.4, 5.2, 5.7.1	43749	21272	22477
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	3.4, 5.2, 5.7.1	0	0	0

Подраздел 3.2. Сведения об активах 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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери по решению уполномоченного органа				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П					
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
1.1	судам	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
2	Реструктурированные судам	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
3	Суды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судам	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4	Суды, использованные для предоставления займов третьим лицам в погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0		0	0.00	0
5	Суды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Судам, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Суды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отсутствием	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справдливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	5.2, 6.2.2	1009897	1009869	1010174	1009967
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	6.2.2	3179274	3009754	3164476	3551509
3	Показатель финансового рычага по «Базель III», процент	6.2.2	31.8	33.6	31.9	28.4

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ООО "ЮМК банк"	ООО "Провизия"
2	Идентификационный номер инструмента	не применимо	1
3	Применимое право	Россия	Россия
4	Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»	базовый капитал	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»	базовый капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо	не применимо
7	Тип инструмента	доли в уставном капитале	субординированный кредит(депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1000000 тыс.руб.	1000000 тыс.руб
9	Номинальная стоимость инструмента	1000000 Российский рубль	1000000 Российский рубль

10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	14.07.2009 26.10.2011 02.11.2012 31.01.2014	11.06.2015 15.06.2015 26.06.2015 29.06.2015 01.07.2015 07.07.2015 21.07.2015 30.07.2015 10.08.2015 24.08.2015 09.09.2015 30.09.2015 29.10.2015 30.10.2015 10.11.2015 09.12.2015 19.01.2016 22.01.2016 27.01.2016 26.02.2016 01.03.2016 10.03.2016 11.03.2016 14.03.2016 15.03.2016 17.03.2016 06.04.2016 27.04.2016 29.04.2016 04.05.2016 05.05.2016 16.05.2016 25.05.2016 26.05.2016 27.05.2016 01.06.2016 06.06.2016
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	10.06.2025
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	неприменимо	досрочный возврат не ранее чем через 5 лет с даты заключения договора
16	Последняя дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	неприменимо	неприменимо
17	Привлечены/дивиденды/акционный доход		
18	Тип ставки по инструменту	не применимо	фиксированная ставка
19	Ставка	не применимо	14,50
20	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	не применимо
21	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	выплата осуществляется обязательно
22	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет
23	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный
24	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	конвертируемый
25	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	значение норматива достаточности базового капитала достигло уровня ниже 2 (два) процента или КБН Банка РФ утвержден план участия АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка
26	Полная либо частичная конвертация	не применимо	полностью или частично
27	Ставка конвертации	не применимо	не применимо
28	Обязательность конвертации	по усмотрению	обязательная
29	Уровень капитала, в инструмент котировки конвертируется инструмент	не применимо	базовый капитал
30	Сохраняется ли фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	неприменимо	ООО "ЮМК банк"
31	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	да
32	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	значение норматива достаточности базового капитала Н1.1 достигло уровня ниже 2 (два) процента или получено уведомление от Агентства по страхованию вкладов о принятии в отношении Банка решения о реализации плана мер по предупреждению банкротства банка
33	Полное или частичное списание	не применимо	полностью или частично
34	Постоянное или временное списание	постоянный	постоянный
35	Механизм восстановления	неприменимо	неприменимо
36	Субординированность инструмента	нет	да
37	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	да	да
38	Описание неоспорительных	не применимо	не применимо

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструмента капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» сайта yunkbank.ru (ссылка на сайт кредитной организации).

Раздел «Справочный»

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (номер пояснения 5.2).

- Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 258031, в том числе вследствие:
 - 1.1. выдачи ссуд 241188;
 - 1.2. изменения качества ссуд 229;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
 - 1.4. иных причин 16614.

Восстановление (списание) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 206627, в том числе вследствие:

- 2.1. списания ссуд 2472;
- 2.2. погашения ссуд 163367;
- 2.3. изменения качества ссуд 23750;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
- 2.5. иных причин 13158.



Воронцов М.П.
Новых Я.А.
Катанцева Т.Н.

8(861)210-05-53

2018 г.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
03401372000	16213755	3495

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ
ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на « 01 » января 2018 г.

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)
Общество с ограниченной ответственностью "Банк Южной многоотраслевой корпорации", ООО "ЮМК банк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) 350080, Г Краснодар, ул. Уральская, 95

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Норма- тивное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	5.4.6.1.	4.5	30.7	32.4
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	5.4.6.1.	6.0	30.7	32.4
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	5.4.6.1.	8.0	62.6	63.6
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)	6.1.	0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	6.1.	15.0	28.0	68.4
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	6.1.	50.0	100.2	99.8
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	6.1.	120.0	64.0	59.7
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	6.1.	25.0	Максимальное 23.8 Минимальное 0	Максимальное 24.2 Минимальное 0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)	6.1.	800.0	111.0	112.5
10	Норматив максимального размера кредитов, банков-ских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	6.1.	50.0	0	0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	6.1.	3.0	0.1	0.1
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использо-вания собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)	6.1.	25.0	0	0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	6.1.	0.0	0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной орга-низации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	6.1.	0.0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам — участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	6.1.	0.0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и на свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов — участников расчетов (Н16.1)	6.1.	0.0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	6.1.	0.0	0	0
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	6.1.	20.0	13.4	3.5

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	6.2.1.	2827419
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидиро-ванную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	6.2.1.	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	6.2.1.	0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	6.2.1.	0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквива-ленту условных обязательств кредитного характера	6.2.1.	427098
7	Прочие поправки	6.2.1.	75243
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	6.2.1.	3179274

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего	6.2.2.	2754318
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	6.2.2.	2142
3	Величина балансовых активов под риском с учетом		

	основного капитала	6.2.2.	2142
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого	6.2.2.	2752176
Риск по операциям с ПФФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего	6.2.2.	0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФФИ, всего	6.2.2.	0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприсписано
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	6.2.2.	0
8	Поправка в части требований банка — участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиринга	6.2.2.	0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФФИ	6.2.2.	0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФФИ	6.2.2.	0
11	Величина риска по ПФФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого	6.2.2.	0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	6.2.2.	0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	6.2.2.	0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	6.2.2.	0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	6.2.2.	0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого	6.2.2.	0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего	6.2.2.	528168
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	6.2.2.	101070
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого	6.2.2.	427098
Капитал и риски			
20	Основной капитал	6.2.2.	1009897
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего	6.2.2.	3179274
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по «Базелю III» (строка 20/строка 21), процент	6.2.2.	31.8

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные по величине требований (обязательств), тыс. руб.	внесенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долгам инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2+строка 5+строка 9+строка 10+строка 14+строка 15)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17+строка 18+строка 19)			
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом обеспечения на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Формально краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26) кредитной организации (Н27), процент		X	



Воронов М.П.

Новых Я.А.

Казанцева Т.Н.

8(861)210-05-53

2018 г.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (дигиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (лицензионный номер)
03401372000	16213755	3495

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на « 01 » января 2018 г.

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью "Банк Южной многоотраслевой корпорации", ООО "ТОМК банк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 350080, г.Краснодар, ул. Уральская, д.95

Код формы по ОКУД 040914

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	7.	235314	211793
1.1.1	проценты полученные		404103	346116
1.1.2	проценты уплаченные		-186245	-151646
1.1.3	комиссии полученные		28071	24931
1.1.4	комиссии уплаченные		-2606	-2126
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		16851	18920
1.1.8	прочие операционные доходы		202	452
1.1.9	операционные расходы		-22931	-23158
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-2131	-1696
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	7.	-317365	-84942
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-5690	-8483
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-514095	-745474
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		5395	-3246
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		194141	671727
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		2884	534
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)	7.5.	-82051	126851
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющихся в наличии для продажи»		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющихся в наличии для продажи»		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-1161	-2191
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	7.5.	-1161	-2191
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	7.	-7795	-20560
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	7.	-91007	104100
6.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		249978	145878
6.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		158971	249978

Руководитель
Главный бухгалтер
Исполнитель
Краснодарский край
Телефон: 8(861) 210-05-53
г. Краснодар
« 01 » января 2018
Россия

Воронов М.П.
Новых Я.А.
Башкова С.А.

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

**Общества с ограниченной ответственностью
«Банк Южной многоотраслевой корпорации»
по итогам 2017 года
по состоянию на 1 января 2018 год**

Содержание

	стр.
1. Краткая характеристика деятельности банка	6
1.1. Общая информация о кредитной организации	6
1.2. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации	7
1.3. Информация об участии Банка в системе обязательно страхования вкладов физических лиц в Банках России	8
1.4. Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства	8
1.5. Экономическая среда	9
1.6. Структура корпоративного управления Банка	10
1.7. Политика и процедуры внутреннего контроля	11
1.8. Информация о наличии банковской консолидированной группы	13
1.9. Отчетный период и единицы измерения	13
1.10. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка	13
1.11. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли	15
1.12. Информация об обособленных структурных подразделениях и о численности сотрудников Банка	15
2. Краткий обзор принципов подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка	16
2.1. Основы подготовки отчетности	16
2.2. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	16
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	23
2.4. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	24
2.5. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках	24
2.6. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	27
2.7. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации, в том числе информация о прекращении ею применения основополагающего допущения (принципа) "непрерывность деятельности"	27
2.8. Информация о характере и величине существенных ошибок	27
3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	28
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	28
3.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по	28

справедливой стоимости через прибыль или убыток	
3.3. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся 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	29
3.5. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	29
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 о финансовых активах, переданных без прекращения признания	31
3.8. Информация о финансовых инструментах, имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых для погашения, переклассифицированных из одной категории в другую	31
3.9. Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету	31
3.10. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения	31
3.11. Информация о текущей справедливой стоимости финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери	31
3.12. Требования и обязательства по текущему налогу на прибыль, отложенные налоговые активы и обязательства	31
3.13. 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	32
3.14. 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	34
3.15. Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств	34
3.16. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств	34
3.17. Информация о дате последней переоценки основных средств	34
3.18. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	35
3.19. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения	35
3.20. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	37
3.21. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций	37
3.22. Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями	37
3.23. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг и отдельных ценных бумаг	38

3.24.	Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств	38
3.25.	Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств	38
3.26.	Информация о резервах на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	39
3.27.	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	39
3.28.	Информация о величине собственных средств и изменении величины уставного капитала кредитной организации	39
3.29.	Структура внебалансовых обязательств	41
4.	Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах	41
4.1.	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	41
4.2.	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	41
4.3.	Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу	41
4.4.	Информация о суммах расходов и доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов	43
4.5.	Информация о вознаграждении работникам	43
4.6.	Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода	43
4.7.	Статьи доходов и расходов, подлежащие дополнительному раскрытию	43
5.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам	44
5.1.	Информация, политике и процедурах в области управления капиталом, принятые Банком	44
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	45
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	50
5.4.	Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу	50
5.5.	Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанные в течение периода в составе капитала для каждого вида активов	51
5.6.	Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегиям	51

	рованными акциям	
5.7.	Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом	51
5.7.1.	Кредитный риск	51
5.7.2.	Операционный риск	68
5.7.3.	Рыночный риск	70
5.8.	Информация о сделках по уступке прав требований	72
6.	Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага	72
6.1.	Сведения об обязательных нормативах	72
6.2.	Сопроводительная информация о расчете показателя финансового рычага	74
6.2.1.	Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	74
6.2.2.	Расчет показателя финансового рычага	74
7.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	75
7.1.	Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования	75
7.2.	Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств	75
7.3.	Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию	75
7.4.	Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей	75
7.5.	Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон	75
8.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	76
8.1.	Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения	76
8.2.	Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками	78
8.3.	Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного периода	82
8.4.	Политика в области снижения рисков	85
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	86
8.6.	Информация, отнесенная к коммерческой тайне Банка	89
8.7.	Риск ликвидности	91
8.8.	Стратегический риск	108
8.9.	Правовые риски	109
8.10.	Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	110
8.11.	Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка	111
8.12.	Процентный риск банковского портфеля	111

8.13.	Риск инвестиций в долговые инструменты	113
8.14.	Регуляторный риск	113
8.15.	Риск инвестиций в долевые ценные бумага	116
9.	Информация об операциях со связанными с Банком сторонами	116
9.1.	Информация об операциях со связанными с Банком сторонами	116
9.2.	Информация о совершенных Банком в отчетном периоде крупных сделок	118
9.3.	Информация о совершенных Банком в отчетном периоде сделок, в совершении которых имелаась заинтересованность	118
10.	Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу, их доле в общем объеме вознаграждений	118
11.	Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами	124

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Банк Южной многоотраслевой корпорации» (ООО «ЮМК банк») за 2017 год, подготовленной в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 г. N 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

В состав годовой отчетности за 2017 год 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, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (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 2017г. по состоянию на 01.01.2018г. (включая пояснительную информацию) размещена на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу ymkbank.ru 27 апреля 2018г.

Аудит годовой отчетности Банка за 2017г. по состоянию на 01.01.2018г. с выражением мнения о её достоверности проведен аудиторской организацией Общество с ограниченной ответственностью «Национальное Агентство Аудита».

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). Записи 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 Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена 30.06.2017г., Банку присвоен номер 3495.

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
КПП	231201001
БИК	040349830

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

Место нахождения и адрес Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом не изменились.

1.2 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 №0006595 от 29 декабря 2012г. 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, выданную Управлением ФСБ России по Краснодарскому краю в соответствии с Постановлением Правительства РФ №313 от 16 апреля 2012г.(до 31.07.2017г.)

- 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 Центрально Банка Российской Федерации, направленной на укрепление и развитие финансового сектора.

1.3. 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.

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

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

1.5. Экономическая среда

В 2017 году состояние экономики Краснодарского края в целом оставались удовлетворительным. При этом улучшились экономическая конъюнктура и бизнес-климат, увеличились производственная и инвестиционная активность, немного снизились риски хозяйственной деятельности, оставалась стабильной ситуация на рынке труда. Вместе с тем по-прежнему отмечается ограниченность спроса на товары и услуги в условиях продолжающегося снижения уровня реальных денежных доходов населения, уменьшилась величина положительного сальдированного финансового результата предприятий.

Годовая инфляция в регионе в декабре 2017г. составила 2,2 % г/г (против 2,5% по России и 2,1% по ЮФО). Рост потребительских цен был ниже, чем годом ранее (в декабре 2016 года уровень инфляции составил 6% г/г).

Вместе с тем в 2017 году инвестиции в Краснодарский край выросли более, чем на 6 %. Общий объем инвестиций в основной капитал по итогам 2017 года составил 484,1 млрд рублей.

По итогам 2017 года объем инвестиций в экономику значительно вырос и составил 106,1 % от уровня 2016 года.

По многим инвестиционным направлениям наблюдается положительная динамика. Так, самыми востребованными для инвесторов стали сфера транспортировки и хранения, в нее вложено более 133 млрд. рублей, в обрабатывающие производства вложено 63,7 млрд. рублей, а в развитие сельского хозяйства 27,5 млрд. рублей.

Всего в 2017 году завершена реализация 94 крупных (стоимостью свыше 100 млн. рублей) инвестиционных проектов на общую сумму 104,4 млрд. рублей. В результате создано свыше 3,1 тыс. новых рабочих мест.

По объёму валового регионального продукта Краснодарский край в 2017 году занял пятое место в России после Москвы и области, Ханты-Мансийского АО и Санкт-Петербурга. ВРП превысил 2,3 триллиона рублей. Наибольший рост отмечен в строительстве (105,3%), транспорте (106,2%), индекс промпроизводства вырос не менее чем на 103,8%, что намного выше, чем общероссийский показатель. Темпы роста розничной торговли составили 101,7%. Благополучно складывается ситуация и в сфере платных услуг населению – рост 102,7%. В общественном питании темпы роста – 101,3%. Темпы роста сельскохозяйственного производства – 101,2%. Инвестиции в краевую экономику за девять месяцев выросли на 5,3%. Рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило Краснодарскому краю наравне с Москвой, Московской областью и Санкт-Петербургом наивысшую оценку инвестиционного климата в 2017 году – 1А (максимальный потенциал – минимальный риск). Снижается и долговая нагрузка региона. Сейчас она находится на уровне 80%, хотя еще два года назад доходы краевой казны практически равнялись объему госдолга.

Для российского банковского сектора 2017 год выдался достаточно непростым в институциональном плане (множество крупных отзывов лицензий и санаций банков), хотя динамика многих показателей была вполне хорошей.

В 2017 году в Краснодарском крае физическое присутствие точек банковской инфраструктуры снизилась. Банковская сеть края по состоянию на 01.01.2018г. представлена 1414 банковскими учреждениями, что на 42 единицы меньше из количества, приходящегося на 01.01.2017г. Это связано с оптимизацией и реформированием региональной сети крупных банков, внедрением дистанционных методов обслуживания клиентов, а так же курсом Банка России по оздоровлению банковского сектора.

За 2017 год количество внутренних структурных подразделений уменьшилось на 36 единиц (на 2,6%) до 1370 единиц на 01.01.2018г., региональных банков – на одну единицу до 10, филиалов кредитных организаций других регионов на 5 единиц до 34.

Объем привлеченных на территории Краснодарского края средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, за 2017 год увеличился на 8,7%, составил 940,6 млрд. рублей на 01.01.2018г.

Кредитный портфель заемщиков Краснодарского края по состоянию на 01.01.2018г. составил 1390 млрд. рублей, что на 10,3% больше, чем с начала 2017г. За 2017 год просроченная задолженность заемщиков региона увеличилась на 4,2% и составила 94,6 млрд. рублей. Объем кредитов, предоставленных предприятиям и населению края за 2017 год, составил 1828,4 млрд. рублей. По сравнению с предыдущим годом выдача увеличилась на 9,4%.

Таким образом, в 2017 году продолжилось восстановление кредитного рынка региона. Как в корпоративном, так и в розничном сегментах, включая, ипотеку, наблюдался рост кредитного портфеля и объемов вновь выданных кредитов. Рост корпоративного портфеля обеспечило кредитование обрабатывающих производств, сельского хозяйства, оптовой и розничной торговли, коммунального хозяйства.

1.6. 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 01.01.2018г. 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 внеочередном общем собрании акционеров АО «ЮМК банк» 01.04.2016г., состав Совета директоров по состоянию на 01.01.2018г. не изменился.

По состоянию на 1 января 2018 года в состав Совета директоров ООО «ЮМК банк» входят:

Ф.И.О.	Доля участия в уставном капитале 01.01.2018г.	Квалификация (финансовое или юридическое образование) да/нет	Наличие опыта работы в области управления банковскими рисками и организации системы оплаты	Выплаченное вознаграждение за 2017 год, тыс.
--------	--	---	--	--

				труда да/нет	руб.
Председатель Совета Директо- ров	Макаревич Наталья Владимировна	28%	да	нет	-
Член Совета ди- ректоров	Новах Яна Алек- сандровна	-	да	да	-
Член Совета ди- ректоров	Шипулин Алексей Петрович	3%	да	нет	-
Член Совета ди- ректоров	Сергеева Светлана Сергеевна	-	да	нет	-
Член Совета ди- ректоров	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 2018 года в состав Правления ООО «ЮМК банк» входят:

	Ф.И.О.	Доля участия в уставном капита- ле 01.01.2018г.	Квалификация (финансовое или юридическое образо- вание) да/нет	Наличие опыта работы в обла- сти управления банковскими рисками и орга- низации систе- мы оплаты тру- да да/нет
Председателя Правления	Воронов Михаил Павлович	-	да	да
Член Правления	Новах Яна Александровна	-	да	да
Член Правления	Башкова Светлана Александровна	-	да	да

1.7. 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.

– Искключения 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.

1.8. Информация о наличии банковской консолидированной группы

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

1.9. Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период – с 01.01.2017г. по 31.12.2017г.

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 годового бухгалтерского отчета:

	с 30.12.2017г.
Руб./ дол.США	57,6002
Руб./ евро	68,8668
Руб./ фунт стерлингов Соединенного королевства	77,6739

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

1.10. 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, несмотря на наличие негативных экономических факторов ООО «ЮМК банк» планомерно развивался по всем приоритетным направлениям своей деятельности.

Информация о величине активов и пассивов по состоянию на 01.01.2018г. по отчетным сегментам представлена в следующей таблице:

Наименование показателя	Тыс. руб.				
	Корпоративные банковские опера- ции	Розничные бан- ковские операции	Казначейские операции	Не отнесенные на сегменты	ИТОГО
I. АКТИВЫ					
Денежные средства	-	-	-	9 357	9 357
Обязательные резервы	20 267	-	-	-	20 267
Средства на счетах	80 741	-	-	68 873	149 614
Чистая ссудная задолженность	2 088 466	22 508	420 000	-	2 530 974
• Ссудная задолженность	2 779 216	68 153	420 000	-	3 267 369
• Резерв на возможные потери по ссудам	(690 750)	(45 645)	(0)	-	(736 395)
Имущество	-	-	-	85 737	85 737
Прочие активы	17 722	1 258	-	12 490	31 470
Всего активов	2 207 196	23 766	420 000	176 457	2 827 419
Привлеченные средства	1 668 159	-	-	-	1 668 159
Прочие обязательства	1 962	-	-	12 699	14 661
Резервы на возможные потери по прочим операциям	43 749	-	-	-	43 749
Источники собственных средств	-	-	-	1 100 850	1 100 850
Всего пассивов	1 713 870	-	-	1 113 549	2 827 419

Основными направлениями вложения средств Банка (в абсолютном выражении и в процентах от общей суммы активов) по состоянию на 1 января 2018 г. являются:

- чистая ссудная задолженность – 2 531 млн. руб. или 89,5 %;
- денежные средства, средства на счетах в Банке России и в кредитных организациях – 179,2 млн. руб. или 6,3 %.

Основными источниками средств Банка (в абсолютном выражении и в процентах от общей суммы пассивов) по состоянию на 01 января 2018г. являются:

- средства корпоративных клиентов – 1 668,2 млн. руб. или 59 %;
- собственные средства – 1 100,9 млн. руб. или 39 %.

По итогам работы за 2017г. год Банком получена прибыль в размере 47 млн. руб.(за 2016 год сложился убыток 63,3 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 12 месяцев 2017г. являются:

	2017г.	2016г.	Изменение тыс. руб.
Процентные доходы	411 780	359 349	52 431
Процентные расходы	185 746	151 010	34 736
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	16 851	18 920	(2 069)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(7 795)	(20 560)	12 765
Комиссионные доходы	27 703	25 066	2 637
Комиссионные расходы	2 606	2 126	480
Прочие операционные доходы	211	452	(241)
Операционные расходы	39 192	32 516	6 676
Прибыль (убыток) до налогообложения	52 814	(65 407)	118 221
Возмещение (расход) по налогам	5 788	(2 140)	7 928
Прибыль (убыток) за отчетный период	47 026	(63 267)	110 293

Чистые процентные доходы за 12 месяцев 2017 года увеличились по отношению к 12 месяцам 2016г. на 52 млн. руб.(15 %); а чистые комиссионные доходы на 2,6 млн. руб. (11%).

В течение 2017 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.

1.11. 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 12 мая 2017 года общем годовом собрании акционеров (Протокол от 12.05.2017г.) было принято решение : дивиденды акционерам по итогам 2016 года не выплачивать.

Прибыль по итогам 2017 года в сумме 47 026 тыс. руб. предполагается распределить следующим образом:

- отчисления в резервный фонд в размере 5 %- 2 351,3 тыс. руб.;
- разницу оставить в составе нераспределенной прибыли.

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

По состоянию на 01.01.2018г. Банк не имеет филиалов и представительств на территории Российской Федерации и за рубежом.

Общее количество сотрудников Банка на 01.01.2018г. составляет 40 человек, по отношению к 01.01.2017г. численность увеличилось на 1 человека.

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

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» и других нормативных документов. Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке определяются Учетной политикой АО «ЮМК банк» на 2017 год, утвержденной приказом Банка № 87 от 30.12.2016г.

В целях обеспечения качественного составления годовой отчетности в конце отчетного периода в Банке проведены необходимые мероприятия.

По состоянию на 01.12.2017г. проведена инвентаризация денежных средств и ценностей, основных средств, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами. Фактическое наличие имущества соответствует данным бухгалтерского учета. Излишки и недостачи не выявлены.

По состоянию на 01.01.2018г. проведена ревизия наличных денег, наличной иностранной валюты и ценностей. В результате ревизии излишков и недостач не обнаружено.

Произведена сверка наличия счетов, остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета, расхождений не обнаружено.

Банком проведена работа по выдаче клиентам выписок по состоянию на 01.01.2018г. По данным на 31.01.2018г. письменных возражений по совершенным операциям и остаткам средств на счетах, открытым в Банке не получено.

На отчетную дату проведена сверка остатков на корреспондентских счетах, МБК, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых), счетах по учету депозитов, размещенных в Банке России, расхождений не обнаружено.

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

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 деятель-

ности 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 №1 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 вышел"). Стоимость запасов признается в составе расходов при их передаче ответственным лицом Банка для выполнения работ, оказания услуг.

Запасы, находящиеся в эксплуатации по состоянию на 01.01.2018г. 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 ра-

бочий 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.

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 поряд-

ке определения 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.

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 так же 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 кон-

кретного 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 2017г. 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.

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 органи-

зациями 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 20 марта 2006 №283-П) и ссудной задолженности, элементы расчетной базы классифицируются в категории качества с установлением величины расчетного резерва, определенного в соответствии с Порядком создания в ООО «ЮМК банк» резервов на возможные потери согласно требованиям Положения Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

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 20.03.06 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 283-П).

По ссудам и активам (требованиям), отнесенным к 1-й и 2-й категориям качества, получение доходов признается определенным, поэтому начисленные проценты признаются доходом и отражаются на балансовых счетах. По активам 3-й, 4-й и 5-й категории качества начисленные проценты считаются проблемными, не признаются доходами и не подлежат отражению на счетах доходов.

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. 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 01.01.2018г. в сумме 16 370 тыс. руб. с одновременным доначислением амортизации в сумме 1 991 тыс. руб.;
- уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль в отношении прироста стоимости основных средств в результате переоценки в сумме 2 876 тыс. руб.
- увеличение процентных доходов на 152 тыс. руб.;
- увеличение прочих доходов на 20 тыс. руб.;
- увеличение расходов на содержание основных средств и другого имущества, включая коммунальные расходы на 41 тыс. руб.;
- увеличение налога на прибыль за отчетный год в сумме 90 тыс. руб.;
- уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль в сумме 298 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 257 тыс. руб. и таким образом исходящий остаток по счету «Прибыль прошлого года после налогообложения» составил 47 026 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.

2.7. 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 2018 году Банк разработал и утвердил Учетную политику на 2018 год (приказ от 29.12.2017г. №50). В Учетной политике Банка на 2018 год сохранены основные принципы (в том числе принцип «непрерывности деятельности») и методы бухгалтерского учета, применяемые Банком в 2017 году.

В Учетную политику на 2018г. существенные изменения не вносились.

2.8. Информация о характере и величине существенных ошибок

В соответствии с Учетной политикой Банка на 2017 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 2017 года и предшествующие периоды, ошибки, которые могли бы существенно повлиять и/или изменить показатели отчетности Банка отсутствуют.

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

	тыс. руб.	
	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
Денежные средства	9 357	15 254
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	80 741	18 471
Средства в кредитных организациях:	68 873	216 253
Российской Федерации	68 873	216 253
Иных государствах	0	0
Итого денежные средства и их эквиваленты	158 971	249 978
Обязательные резервы в Банке России	20 267	14 577
Итого денежные средства и их эквиваленты, средства в Банке России и в кредитных организациях	179 238	264 555

По состоянию на 01.01.2018г. 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, у Банка нет.

В отчетном периоде недозноса 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 01.01.2018г. и 01.01.2017г. у Банка отсутствуют.

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

Банк в течение отчетного периода не осуществлял финансовые вложения в долговые и долевы ценные бумаги, имеющиеся для продажи (российские государственные облига-

ции, российские муниципальные облигации, облигации Банка России, корпоративные облигации, облигации и еврооблигации кредитных организаций и т. д).

Вышеуказанные активы на 01.01.2018г. и 01.01.2017г. 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 так же 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 отчетную дату отсутствуют.

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

	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
МБК	420 000	110 000
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	2 779 216	2 603 668
Ссуды, предоставленные на финансирование текущей деятельности	1 082 500	1 041 435
Долгосрочный кредит	1 696 716	1 562 233
Ссуды физическим лицам	68 153	42 537
· Потребительские кредиты	12 882	17 893
· Автокредиты	0	281
· Ипотечные кредиты	9 117	7 366
· Прочие кредиты	46 154	16 997
Итого ссудной и приравненной к ней задолженности	3 267 369	2 756 205
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	(736 395)	(589 576)
Итого чистой ссудной задолженности	2 530 974	2 166 629

На 01.01.2018г. кредиты, предоставленные физическим лицам, составляют 2,1 % всей ссудной задолженности. Доля кредитов на потребительские нужды в общем объеме ссудной задолженности физических лиц составляет 18,9%, ипотечные кредиты 13,4%, а прочие кредиты 67,7 %. Автокредиты на отчетную дату у Банка отсутствуют.

Кредиты, предоставленные юридическим лицам – это кредитование малого и среднего бизнеса и по состоянию на 01.01.2018г. они составляют 85,1% всей ссудной задолженности, а на 01.01.2017г. составили 94,5%

В течение отчетного периода Банк активно размещал свободные денежные средства на рынке МБК. По состоянию на 01.01.2018г. МБК составляют 12,8 % всей ссудной задолженности, а на 01.01.2017г. составляют 4%.

Кредиты индивидуальным предпринимателям в отчетном периоде не предоставлялись.

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 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 01.01.2018г.		На 01.01.2017г.	
	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %
Юридические лица и индивидуальные предприниматели, в том числе:	2 779 216	100 %	2 603 668	100 %
Краснодарский край	2 779 216	100%	2 603 668	100%
Другие регионы РФ	0	0%	0	0%
Физические лица, в том числе:	68 153	100%	42 537	100%
Краснодарский край	61 563	90,3%	40 710	95,7 %
Республика Адыгея	727	1,1%	1 401	3,3 %
Ленинградская область	5 413	7,9%	0	0%
Другие регионы РФ	450	0,7%	426	1 %

Среди незначительных кредитных вложений в другие регионы – 9,7 % от объема портфеля физических лиц - это кредиты, предоставленные физическим лицам Республики Адыгея, Ленинградской области, Хабаровского края, Ростовской, Иркутской, Кемеровской, Ульяновской, Саратовской и Самарской областей, а так же Республики Северная Осетия.

Развернутый анализ ссудной задолженности в разрезе сроков до погашения:

	Тыс. руб.	
	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
- овердрафт	0	0
- до 30 дней	420 024	110 023
- от 31 до 90 дней	240 187	255 141
- от 91 до 180 дней	110 246	271 936
- от 181 до 1 года	723 587	523 987
- 1 года до 3-х лет	111 267	13 680
- свыше 3-х лет	1 657 752	1 574 613
- просроченная задолженность	4 306	6 825
	3 267 369	2 756 205
задолженность списанная за счет созданного резерва	1 937	0

В отчетном периоде Банком была признана как нереальная к взысканию задолженность по кредитам физических лиц в сумме 1 937 тыс. руб. и принято решение о ее списании за счет созданного резерва из-за невозможности взыскания.

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 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.

3.8. 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.

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

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

3.10. 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.

3.11. 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.

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

	Тыс. руб.	
	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
Требования по текущему налогу на прибыль	0	1 435
Отложенный налоговый актив	11 603	6 950
Обязательство по текущему налогу на прибыль	90	0
Отложенное налоговое обязательство	10 338	7 462

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 01.01.2018г. Банк признал:

- отложенное налоговое обязательство в отношении переоценки основных средств, относимой непосредственно на капитал, в размере 10 338 тыс. руб.;
- отложенный налоговый актив, относимый на финансовый результат в отношении прочих объектов в размере 11 603 тыс. руб.

Указанные выше отложенные налоговые активы взаимозачёты с отложенными налоговыми обязательствами.

3.13. 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 2017 год и в соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 г. N 448-П. Начисление амортизации производилось ежемесячно линейным методом, исходя из справедливой стоимости объекта основных средств с учетом переоценки и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования объектов в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002г. № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

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

Методом оценки справедливой стоимости объектов определен рыночный подход.

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

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

Запасы оцениваются по стоимости каждой единицы.

	На 01.01.2018г.			На 01.01.2017г.		
	Стоимость приобретения	Амортизация и резерв под обесценение	Чистая балансовая стоимость	Стоимость приобретения	Амортизация и резерв под обесценение	Чистая балансовая стоимость
Основные средства, кроме земли	175 548	(92 046)	83 502	158 474	(76 563)	81 911
Земля	0	0	0	0	0	0
Материальные запасы и прочие внеоборотные активы	93	0	93	91	0	91
Основные средства, временно	0	0	0	0	0	0

Тыс. руб.

не используе-
мые в основной
деятельности

Капитальные вложения	0	0	0	0	0	0
Нематериальные активы	3 938	(1 796)	2 142	3 582	(933)	2 649
Балансовая стоимость	179 579	(93 842)	85 737	162 147	(77 496)	84 651

Основные средства

Ниже представлена информация о движении по статье основные средства:

	Тыс. руб.				
	Стоимость на 01.01.2017г.	Приобретено	Выбытие	Переоценка	Стоимость на 01.01.2018г.
Здания и сооружения	149 803	-	-	16 370	166 173
Земля	-	-	-	-	-
Транспорт	-	-	-	-	-
Оборудование	7 562	810	106	-	8 266
Прочее	1 109	-	-	-	1 109
Итого по ОС	158 474	810	106	16 370	175 548
Накопленная амортизация	76 563	-	-	-	92 046
Остаточная стоимость	81 911	-	-	-	83 502

В течение отчетного периода приобретено и введено в эксплуатацию два объекта основных средств: Сервер Dell PowerEdge и сортировщик банкнот BPS C1F USD/EUR/RUB.

В 2017году у Банка было выбытие одного объекта основных средств :

Объект ОС	Стоимость приобретения (тыс.руб.)	Накопленная амортизация на момент выбытия	Остаточная стоимость на момент выбытия
Сортировщик банкнот SMB SB-2000 USD/EUR/RUB (инв.№ 62)	105,5	(60,8)	(44,7)

Сортировщик банкнот выбыл по причине износа платы MAIN и главного мотора.

Нематериальные активы

Ниже представлена информация о движении по статье нематериальные активы:

	Тыс. руб.				
	Стоимость на 01.01.2017г.	Приобретено	Выбытие	Переоценка	Стоимость на 01.01.2018г.
Товарный знак	-	-	-	-	-
Деловая репутация	-	-	-	-	-
Интернет сайт	-	-	-	-	-
Программное обеспечение	3 582	512	156	-	3 938
Итого по НМА	3 582	512	156	-	3 938

Накопленная амортизация	933	-	-	-	1 796
Остаточная стоимость	2 649	-	-	-	2 142

Недвижимость, временно неиспользуемой 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 01.01.2018г.	Стоимость на 01.01.2017г.
Запасные части	-	-
Материалы	93	91
Инвентарь и принадлежности	-	-
Издания	-	-
ИТОГО	93	91

3.14. 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.

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

В течение отчетного периода Банк не осуществлял затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств.

3.16. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

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

3.17. 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 № 02/18-О от 12.01.2018г. «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 01.01.2018г.

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, утвержденными приказами Минэкономразвития России от 25.05.2015г., 20.05.2015г., 25.09.2014г., № 297-299, 611, 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 17.01.2018г.

3.18. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В течение отчетного периода Банк не осуществлял операции с долгосрочными активами, предназначенными для продажи. Вышеуказанные активы на 01.01.2018г. и 01.01.2017г. отсутствуют.

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

Общая сумма дебиторской задолженности на 01.01.2018г. составляет 19 867 тыс. руб., на 01.01.2017г. сумма дебиторской задолженности составила – 25 518 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 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
Начисленные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	23 851	31 528
Расчеты с дебиторами и кредиторами	1 019	652
Расходы будущих периодов	711	770
Расчеты по налогам и сборам	12	22
Всего прочих активов	25 593	32 972
Резерв под обесценение	(5 726)	(7 454)
	19 867	25 518

Прочие активы в разбивке по срокам востребования представлены ниже:

	На 01.01.2018г.		На 01.01.2017г.		Изменения
	Сумма (тыс. руб.)	Структура %	Сумма (тыс. руб.)	Структура %	Сумма (тыс. руб.)
Прочие активы без учета резерва	25 593	100 %	32 972	100%	(7 379)
До 30 дней	24 845	97,1%	32 039	97%	(7 194)
От 31 до 90 дней	322	1,3%	316	1%	6
От 91 до 180 дней	130	0,5%	134	0,5%	(4)
Свыше 180 дней	114	0,4%	173	0,5%	(59)
Просроченные	182	0,7%	310	1%	(128)
Резерв под обесценение	(5 726)		(7 454)		
Прочие активы, всего	19 867		25 518		

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 01.01.2018 г.		На 01.01.2017 г.		Изменения
	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Изменение Сумма (тыс. руб.)
Прочие активы с просроченными сроками погашения:	182	100%	310	100%	(128)
в том числе по сроку:					
- до 30 дней	21	11,5%	1	0,5%	20
- от 31 до 90 дней	0	1%	1	0,5%	(1)
- от 91 до 180 дней	0	1%	26	8%	(26)
- свыше 180 дней	161	88,5%	282	91%	(121)
Резерв на возможные потери	181		302		
Безнадежная к взысканию дебиторской задолженность, списанная за счет созданного резерва	126		0		

Размер дебиторской задолженности с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2018 г. составляет 182 тыс. руб., и в сравнении с 01.01.2017г. он снизился на 10 тыс. руб. Фактически сформированный резерв под вышеуказанную задолженность на 01.01.2018г. составляет 181 тыс. руб., в сравнении с 01.01.2017г. размер резервов соответственно снизился на 121 тыс. руб. Отношение прочих активов с просроченными сроками погашения на 01.01.2018г. к общему объему дебиторской задолженности составил 0,9 %, по сравнению с показателем на 01.01.2017г. оно снизилось на 0,3%.

В отчетном периоде Банком была признана как нереальная к взысканию дебиторская задолженность в сумме 126 тыс. руб. и принято решение о ее списании за счет созданного резерва из-за невозможности взыскания.

Иная долгосрочная дебиторская задолженность, сроком погашения свыше года в балансе Банка отсутствует.

3.20. 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 01.01.2018г. на 01.01.2017г. отсутствуют.

3.21. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

Банк в отчетном периоде не открывал счетов кредитным организациям, остатки на 01.01.2018 года и на 01.01.2017 года отсутствуют.

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

	Тыс. руб.	
	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
Текущие счета	531 159	339 018
Срочные депозиты	137 000	135 000
Субординированный депозит	1 000 000	1 000 000
	1 668 159	1 474 018

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:

	Тыс. руб.	
	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
Физические лица	0	0
Индивидуальные предприниматели	7 992	3 402
Торговля	1 300 964	1 267 189
Транспорт и связь	7	2 496
Сельское хозяйство	123 821	26 393
Услуги и сервис	13 659	23 006
Производство и машиностроение	6 538	130 758
Прочие	215 178	20 744
	1 668 159	1 474 018

Средств клиентов в драгоценных металлах Банк не имеет. Обязательств по возврату заимствованных ценных бумаг Банк не имеет.

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.

3.23. 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.

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

В отчетном периоде Банк не выпускал ценные бумаги. Также у Банка отсутствуют обязательства по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

3.25. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
Начисленные проценты по депозитам и прочим привлеченным средствам	1 852	1 353
Суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения	110	447
Всего прочих финансовых обязательств	1 962	1 800
Расчеты с дебиторами и кредиторами	1 289	1 034
Расчеты по налогам и сборам	982	626
Всего прочих нефинансовых обязательств	2 271	1 660
	4 233	3 460

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 по срокам погашения представлена ниже:

	На 01.01.2018г.		На 01.01.2017г.		Изменения
	Сумма (тыс. руб.)	Структура %	Сумма (тыс. руб.)	Структура %	Сумма (тыс. руб.)
Прочие обязательства, всего	4 233	100%	3 460	100%	773
До востребования	671	15,9%	643	18,5%	28
До 30 дней	2 808	66,3%	2 397	69,4%	411

От 31 до 90 дней	754	17,8%	415	12%	339
От 91 до 180 дней	0	0%	5	0,1%	(5)
Свыше 180 дней	0	0%	0	0%	0
Просроченные	0	0%	0	0%	0

3.26. 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 01.01.2018г.		На 01.01.2017г.		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:	43 749	100%	22 477	100%	21 272
Резервы под неиспользованные кредитные линии	7 700	5%	776	3%	6 924
Резервы под выданные гарантии	36 049	95%	21 701	97%	14 348

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 01.01.2018г. и на 01.01.2017г. нет.

3.27. 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 01.01.2018г. Банк не имеет неисполненных обязательств.

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

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 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%	280 000 000
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.

Уставный капитал ООО «ЮМК банк» состоит из номинальной стоимости долей его участников. Размер уставного капитала ООО «ЮМК банк» на момент регистрации составил 1 000 000 рублей, по состоянию на 01.01.2018г. он не изменился.

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

Резервный фонд на 01.01.2018г. составлял 3 799 тыс. руб. в сравнении с 01.01.2017г. он не изменился.

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 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство, всего, в том числе:	41 785	30 282
Переоценка основных средств	52 123	37 744
Переоценка нематериальных активов	0	0
Отложенное налоговое обязательство	(10 338)	(7 462)

Нераспределенная прибыль:

	Тыс. руб.	
	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
Нераспределенная прибыль прошлых лет	8 240	71 507
Неиспользованная прибыль за отчетный период	47 026	(63 267)

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

3.29. Структура внебалансовых обязательств

	Тыс. руб.	
	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
Неиспользованные кредитные линии	120 000	38 783
Выданные гарантии и поручительства	451 917	378 955
Условные обязательства некредитного характера	0	0

4. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

4.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

В отчетном периоде Банком не выявлено признаков возможного обесценения активов, а также активов, расходы, от обесценения которых признавались бы в составе расходов в предыдущих отчетных периодах.

4.2. 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 расходы от переоценки иностранной валюты 7 795 тыс. руб. и чистые доходы от операций с иностранной валюты 16 851 тыс. руб.

	Тыс. руб.	
	2017г.	2016г.
Доходы от курсовых разниц по операциям с иностранной валютой	24 810	41 586
Расходы от курсовых разниц по операциям с иностранной валютой	(7 959)	(22 666)
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	16 851	18 920
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	176 870	223 711
Расходы от переоценки средств в иностранной валюте	(184 665)	(244 271)
Итого чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(7 795)	(20 560)
Всего чистые доходы от операций с иностранной валютой	9 056	(1 640)

4.3. 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 2017г.		за 2016г.	
	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %
Процентные и аналогичные доходы	411 780	90,2%	359 349	89,0%
Комиссионные доходы	27 703	6,1%	25 066	6,2%
Доходы от операций с иностранной валютой	16 851	3,6%	18 920	4,7%
Прочие доходы	211	0,1%	452	0,1%
Итого доходов (без восстановленных сумм резервов на возможные потери)	456 545	100%	403 787	100%

В составе процентных доходов 9% или 35 644 тыс. руб. занимают доходы от размещения средств в кредитных организациях.

Доходы от ссуд, предоставленных клиентам юридическим и физическим лицам составляют 91 % или 376 136 тыс. руб. от общей суммы полученных процентных доходов.

• Основные компоненты расходов по налогу на прибыль

	за 2017г.		за 2016г.	
	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %
Процентные расходы	185 746	78,9%	151 010	73,2%
Комиссионные расходы	2 606	1,1%	2 126	1%
Операционные расходы	39 192	16,7%	32 516	15,8%
Расходы от переоценки иностранной валюты	7 795	3,3%	20 560	10%
Итого расходов (без созданных сумм резервов на возможные потери)	235 339	100%	206 212	100%

Основные компоненты по налогам:

	за 2017г.		за 2016г.	
	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %
Налог на прибыль (возмещение по налогу)	2 715	46,9%	(5 038)	(34%)
Налог на имущество	1 649	28,5%	1 100	51%
Налог на добавленную стоимость	1 198	20,7%	1 131	52%
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	4	0,1%	0	0%
Государственная пошлина	222	3,8%	667	31%
Итого расход по налогам	5 788	100%	(2 140)	100%

4.4. 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.

4.5. Информация о вознаграждении работникам

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

Тыс. руб.

	за 2017г.	за 2016г.
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, относящиеся к краткосрочным обязательствам	5 170	5 162
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	5 170	5 162

4.6. 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.

4.7. Статьи доходов и расходов, подлежащие дополнительному раскрытию

В отчетном периоде у Банка не было списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы, выбытия инвестиций, реструктуризации и прекращения деятельности.

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.

В отчетном периоде Банк не осуществлял операций по финансовой аренде (лизингу), а также не осуществлял операции с ценными бумагами.

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.

Финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, а также удерживаемых до погашения на отчетную дату у Банка нет, и в отчетном периоде операции с этими инструментами не осуществлялись.

Выплаты из прибыли после налогообложения в отчетном периоде не осуществлялись.

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

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 2017 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 01.01.2018г. выглядит следующим образом:

Наименование показателей	Сумма, (тыс. руб.)	Удельный вес, %
Собственные средства (капитал) итого, в том числе:	2 086 494	100%
Основной капитал	1 009 897	48.4%
Дополнительный капитал	1 076 597	51.6%
Из них:		
Основной капитал итого, в том числе:	1 009 897	100%
Базовый капитал	1 009 897	100%
Добавочный капитал	0	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 01.01.2018г. он не изменился);
- резервный фонд, сформированный в порядке, установленном Уставом, за счет прибыли предшествующих лет, оставшейся в распоряжении Банка - 3 799 тыс. руб.;

- прибыль предшествующих лет – 8 240 тыс. руб.

Показатели, уменьшающие размер базового капитала, на отчетную дату у Банка составили 2 142. 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	2 142	1 589	553
Убытки:			
прошлых лет	0	0	0
отчетного года	0	63 267	(63 267)
Итого:	2 142	64 856	(62 714)

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 30 282 тыс. руб.
- прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторским заключением 46 315 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, классифи-	31	0

				цируемые как капитал"		
1.3	отнесенные в дополни- тельный капитал	X	0	"Инструменты дополни- тельного капитала и эмиссионный доход"	46	1 076 597
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющих- ся кредитными органи- зациями", всего, в том числе:	15,16	1 668 159	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавоч- ного капитала и эмисси- онный доход, классифи- цируемые как обяза- тельства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капи- тал	X	1 000 000	"Инструменты дополни- тельного капитала и эмиссионный доход", всего	46	1 076 597
2.2.1				из них: субординиро- ванные кредиты	X	1 000 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	85 737	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2 142	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом от- ложенных налоговых обязательств (строка 5.1. таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом от- ложенных 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	2 142	"Нематериальные акти- вы (кроме деловой ре- путации и сумм прав по обслуживанию ипотеч- ных кредитов) за выче- том отложенных налого- вых обязательств" (стро- ка 5.2. таблицы)	9	2 142
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавоч- ный капитал	X	0	"нематериальные акти- вы", подлежащие по- этапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том чис- ле:	9	11 603	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	10 338	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 (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
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	2 599 847	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 финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

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:	(731 438)
Восстановление (уменьшение) резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности:	582 682
Итого доходов (расходов) по формированию резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности	(148 756)
Формирование резервов по прочим активам	(88 998)
Восстановление резервов по прочим активам	90 634
Итого доходов (расходов) по формированию резервов по прочим активам	1 636
Формирование резервов по условным обязательствам кредитного характера	(394 699)
Восстановление резервов по условным обязательствам кредитного характера	373 428
Итого доходов (расходов) по формированию резервов по условным обязательствам кредитного характера	(21 271)
Итого доходов (расходов) по формированию резервов	(168 391)

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности за 2017 год:

Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
Формирование (доначисление), в том числе вследствие:	258 031
выдачи ссуд	241 188
изменения качества ссуд	229
изменения официального курса иностранной валюты	0
иных причин	16 614
Восстановление (уменьшение), в том числе вследствие:	204 627
списания безнадежных ссуд	2 472
погашения ссуд	163 267
изменения качества ссуд	23 750
Изменения официального курса иностранной валюты	0
иных причин	15 138

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, а именно в Стратегию управления рисками и капиталом Банка.

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 течении 2017 года Банк не нарушал требований, предъявляемых Банком России к размеру и структуре собственных средств.

Показатели, характеризующие размер достаточности собственных средств, по состоянию на 01.01.2018г. выглядят следующим образом:

Наименование показателя	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1	4.5%	30.7 %
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2	6.0%	30.7 %
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0	8.0%	62.6 %

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

	01.01.2018г.	01.01.2017г.	Изменения
Активы, взвешенные по уровню риска	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Необходимые для определения достаточности базового капитала	3 294 201	3 121 317	172 884
Необходимые для определения достаточности основного капитала	3 294 201	3 121 317	172 884
Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	3 334 821	3 159 061	175 760

Информация об активах, взвешенных с учетом риска, для расчета нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0 по состоянию на 01 января 2018 года:

Наименование показателя	H1.0	H1.1	H1.2
Кредитный риск	2 121 809	2 081 189	2 081 189
Рыночный риск	75 450	75 450	75 450
Операционный риск	31 157	31 157	31 157
Фактическое значение норматива достаточности капитала	62.6	30.7	30.7

В отчетном периоде минимальное значение норматива H1.0 составило 60.0% на 01.04.2017 г., максимальное – 72.0% на 01.10.2017 г., среднее значение норматива H 1.0 за 2017 год составило 65.0%.

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 течении 2017 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 2017 года система управления кредитным риском позволила поддерживать уровень доли просроченной задолженности по кредитному портфелю Банка 0.13 %. Общая сумма резервов на возможные потери по ссудам на 01.01.2018 года составила 736 395 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2018 года кредитный портфель Банка составляет – 3 267 369 тыс. руб.

Распределение кредитного риска (требований к собственному капиталу в отношении кредитного риска) в соответствии с классификацией активов по группам риска согласно пункта 2.3 Инструкции Банка России № 180-И в ООО «ЮМК банк» на 01.01.2018 г. выглядит следующим образом:

Активы по группам риска	01.01.2018г. Сумма, тыс. руб.	01.01.2017г. Сумма, тыс. руб.	Изменения Сумма, тыс. руб.
Активы, включенные в 1-ю группу риска, без взвешивания	110 365	44 423	65 942
Активы, включенные во 2-ю группу риска, взвешенные на коэффициент риска	84 000	17 387	66 613
Активы, включенные в 3-ю группу риска, взвешенные на коэффициент риска	0	0	0
Активы, включенные в 4-ю группу риска, взвешенные на коэффициент риска	2 037 809	2 190 521	(152 712)
Активы, включенные в 5-ю группу риска, взвешенные на коэффициент риска	0	0	0
Всего активов Банка, взвешенных с учетом риска	2 121 809	2 207 908	(86 099)
Норматив достаточности собственных средств Н1.0	62.6%	63.6%	

По состоянию на 01.01.2018г. 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 незначительное влияние на изменение величины норматива собственных средств (1%).

Информация о совокупном кредитном риске на отчетную дату и среднее значение за 2017 года:

показатель	Тыс. руб. совокупный объем кредитного риска (Сто- имость активов (ин- струментов), взвешен-	Тыс. руб. совокупный объем кредит- ного риска (Стоимость акти- вов (инструментов), взве- шенных по уровню риска),
------------	---	---

	ных по уровню риска), на отчетную дату	среднее значение за отчет- ный период	
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых сче- тах	2 121 809	2 093 052
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них	-	-
1.1.1	денежные средства и обяза- тельные резервы, депониро- ванные в Банке России	-	-
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	84 000	78 729
1.2.1	Денежные средства на корре- спондентских счетах и МБК	84 000	78 729
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	-	-
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	2 037 809	2 014 323
1.4.1	Ссудная задолженность юриди- ческих и физических лиц	1 875 658	1 791 303
1.4.2	Основные средства	83 502	73 357
2	Активы с иными коэффициен- тами риска, всего,	306 290	302 090
2.2	Ссудная задолженность	306 290	302 090
2.2.1	с коэффициентом риска 130 процентов	289 220	195 910
2.2.2	с коэффициентом риска 150 процентов	17 070	106 180
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	2 140	1 906
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	1 584	1 459
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов	328	140
3.3	с коэффициентом риска 300 процентов	228	147
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов	0	13
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного ха- рактера, всего, в том числе	415 868	384 410
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	415 868	384 410
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	-	-
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	-	-
4.4	по финансовым инструментам без риска	-	-
5	Кредитный риск по производ- ным финансовым инструментам	-	-

6	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов	-	-
7	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов	-	-

Активы с повышенными коэффициентами риска и кредиты на потребительские цели в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И на 01.01.2018 г. представлены следующим образом:

Активы, взвешенные на коэффициент риска	01.01.2018г.	01.01.2017г.	Изменения	
	Сумма, (тыс. руб.)	Сумма, (тыс. руб.)	Доля %	Сумма, (тыс. руб.)
С коэффициентом риска 130%	289 220	231 326	25.03	57 894
С коэффициентом риска 150%	17 070	62 011	(72.47)	(44 941)
Итого активов с повышенными коэффициентами риска	306 290	293 337	4.42	12 953

По состоянию на 01.01.2018г. произошло увеличение доли активов с коэффициентом риска 130% (на 25.03%) и уменьшение доли активов с коэффициентом риска 150% (на 72.47%). В абсолютном выражении активы, взвешенные на коэффициент риска, за 2017 года выросли на 12 953 тыс. руб.

Кредиты на потребительские цели, взвешенные на коэффициент риска	01.01.2018г.	01.01.2017г.	Изменения	
	Сумма, (тыс. руб.)	Сумма, (тыс. руб.)	Доля, %	Сумма, (тыс. руб.)
С коэффициентом риска 110%	1 584	667	172.74	917
С коэффициентом риска 140%	328	39	741.03	289
С коэффициентом риска 300%	228	6	3 700.00	222
С коэффициентом риска 600%	0	0		0
Итого	2 140	712	200.56	1 428

Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера ООО «ЮМК банк» на 01.01.2018 г. отражен в следующей таблице:

Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	01.01.2018г.	01.01.2017г.	Изменения	
	Сумма, (тыс. руб.)	Сумма, (тыс. руб.)	Доля %	Сумма, (тыс. руб.)
По финансовым инструментам с высоким риском (взвешенный по уровню риска)	415 868	357 254	16.41	58 614
По финансовым инструментам со средним риском (взвешенный по уровню риска)	0	0	0	0
По финансовым инструментам с низким риском (взвешенный по уровню риска)	0	0	0	0

По финансовым инструментам без риска (без взвешивания по уровню риска)	112 300	38 007	195 .47	74 293
Всего кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера (взвешенный по уровню риска)	415 868	357 254	16.41	58 614

По состоянию на 01.01.2018г. произошло увеличение уровня кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера по финансовым инструментам с высоким уровнем риска на 58 614 тыс. руб. (или 16.41%). Это произошло в результате увеличения объема выданных Банком гарантий и линий в течение 2017 года. Размер расчетного и фактически сформированного резерва по условным обязательствам кредитного характера по состоянию на 01.01.2018 года составил 43 749 тыс. руб., тогда как на 01.01.2017года был ниже на 23 105 тыс. руб. и составлял 20 644 тыс. руб.

Кредитный риск по производным финансовым инструментам в ООО «ЮМК банк» в течение 2017 года отсутствует.

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 01.01.2018г. представлена следующим образом:

Ссуды по категориям качества	01.01.2018г.		01.01.2017г.		Изменения
	Сумма, (тыс. руб.)	Доля %	Сумма, (тыс. руб.)	Доля %	Сумма, (тыс. руб.)
Ссуды I-ой категории, в т. ч.	420 000	12.85	110 000	3.99	310 000
Межбанковские кредиты	420 000	12.85	110 000	3.99	310 000
Юридические лица и ИП	0	0	0	0	0
Физические лица	0	0	0	0	0
Ссуды II-ой категории	12 934	0.40	1 245 176	45.18	(1 232 242)
Межбанковские кредиты	0	0	0	0	0
Юридические лица и ИП	0	0	1 221 912	44.33	(1 221 912)
Физические лица	12 934	0.40	23 264	0.84	(10 330)
Ссуды III-ей категории	2 794 424	85.53	1 392 919	50.54	1 401 505
Межбанковские кредиты	0	0	0	0	0
Юридические лица и ИП	2 779 216	85.06	1 381 756	50.13	1 397 460
Физические лица	15 208	0.47	11 163	0.41	4 045
Ссуды IV-ой категории	0	0.00	730	0.03	(730)
Межбанковские кредиты	0	0	0	0	0
Юридические лица и ИП	0	0	0	0	0
Физические лица	0	0	730	0.03	(730)
Ссуды V-ой категории	40 011	1.22	7 380	0.27	32 631
Юридические лица и ИП	0	0	0	0	0
Физические лица	40 011	1.22	7 380	0.27	32 631
Всего ссудная задолженность	3 267 369	100	2 756 205	100	511 164

Ликвидные активы, классифицированные в 1-ю и 2-ю категории качества по состоянию на 01.01.2018г. составляют 13.25% всей ссудной и приравненной к ней задолженности, а по состоянию на 01.01.2017 года 49.17%. Объем ликвидных кредитов за 2017 год снизился на 922 242 тыс. руб. Уменьшение данного показателя послужило пересмотр категории качества ссуд на более низкую.

Общий объем кредитов, классифицированных в 1-ю категорию качества на 01.01.2018г., вырос в абсолютном выражении на 310 000 тыс. руб. Изменения сложились за счет увеличения суммы по портфелю межбанковских кредитов – на 310 000 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2018г. удельный вес кредитов 2-й категории качества снизился на 44.78% (в абсолютном выражении – 1 232 242 тыс. руб.) относительно объема выданных кредитов на 01.01.2017 года.

Ссуды, классифицированные в 3-ю категорию качества – это 85.53% всей ссудной задолженности на 01.01.2018 года. За 2017 год произошло увеличение ссуд 3-й категории качества на 1 401 505 тыс. руб. относительно показателей на 01.01.2017г. Увеличение данного показателя послужило пересмотр категории качества ссуд. Банк оценивает данную задолженность как вполне реальную к погашению.

Размер кредитов, классифицированных в 4-ю и 5-ю категории качества незначителен, общий объем составляет 1.22% от всей ссудной задолженности Банка. Основное изменение в абсолютном выражении зафиксировано по портфелю юридических лиц в 4-ой категории качества – снизилось на 730 тыс. руб. относительно остатков на 01.01.2017 года.

Объем ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по видам экономической деятельности в ООО «ЮМК банк» на 01.01.2018 г. представлен следующим образом:

Вид экономической деятельности	01.01.2018г.		01.01.2017г.		Изменения
	Сумма тыс. руб.	Доля %	Сумма тыс. руб.	Доля %	Сумма тыс. руб.
Обрабатывающие производства	397 942	13.98	560 442	21.18	(162 500)
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 951 274	68.53	1 893 226	71.54	58 048
Строительство	0	0	0	0	0
Оптово-розничная торговля	280 000	9.83	50 000	1.89	230 000
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	150 000	5.27	0	0	150 000
Прочие виды деятельности	0	0	100 000	3.78	(100 000)
Физическим лицам	68 153	2.39	42 537	1.61	25 616
Всего ссудная задолженность	2 847 369	100	2 646 205	100	201 164
Резерв на возможные потери по ссудам	(736 395)		(589 576)		
Итого чистой ссудной задолженности	2 110 974		2 056 629		

По состоянию на 01.01.2018г. в сравнении с показателями на 01.01.2017г. в структуре кредитного портфеля произошли следующие изменения:

- снизился размер кредитных вложений в сфере «Обрабатывающие производства» в абсолютном выражении на 162 500 тыс. руб.;

- выросли размер кредитных вложений в сферах «Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство» в абсолютном выражении на 58 048 тыс. руб.;
- вырос размер кредитных вложений в сферах «Оптово-розничная торговля» в абсолютном выражении на 230 000 тыс. руб.

Классификация требований по получению процентных доходов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 283-П в ООО «ЮМК банк» на 01.01.2018 г. представлена следующим образом:

Классификация требований	01.01.2018г.		01.01.2017г.		Изменения
	Сумма, (тыс. руб.)	Доля %	Сумма, (тыс. руб.)	Доля %	Сумма, (тыс. руб.)
Требования по получению процентных доходов I-й категории	0	0	0	0,00	0
в т. ч. просроченная задолженность	0	0	0	0.00	0
Требования по получению процентных доходов II-й категории	171	0.72	14 295	45.38	(14 124)
в т. ч. просроченная задолженность	0	0	0	0.00	6
Требования по получению процентных доходов III-й категории	23 449	98.95	17 012	54.00	(6 437)
в т. ч. просроченная задолженность	1	0.01	5	0.03	4
Требования по получению процентных доходов IV-й категории	0	0	12	0.04	(12)
в т. ч. просроченная задолженность	0	0	12	100.00	(12)
Требования по получению процентных доходов V-й категории	78	0.33	183	0.58	(105)
в т. ч. просроченная задолженность	78	100.00	183	100.00	(105)
Итого требования по получению процентных доходов	23 698	100.00	31 502	100	(7 804)
в т. ч. просроченная задолженность	79	0.33	200	0.63	(121)

Размер требований по получению процентных доходов по состоянию на 01.01.2018г. составляет 23 698 тыс. руб., в сравнении с 01.01.2017г. уменьшился в абсолютном выражении на 7 804 тыс. руб.

В общем объеме требований по получению процентных доходов по итогам 2017 года просроченные требования занимают 0.33 %, тогда как по итогам 2016 года 0.63 %.

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 01.01.2018 г. представлен следующей таблицей:

	01.01.2018г		01.01.2017г		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.)	Удельный вес (%)
РВПС по кредитам II-ой категории	320	320	44 361	44 361	(44 041)	(30.00)
РВПС по кредитам III-ей категории	696 064	696 064	537 511	537 511	158 553	107.99
РВПС по кредитам IV-ой категории	0	0	365	365	(365)	(0.25)
РВПС по кредитам V-ой категории	40 011	40 011	7 339	7 339	32 672	22.25
Итого	736 395	736 395	589 576	589 576	146 819	100

По состоянию на 01.01.2018г. уровень резервирования в целом по кредитному портфелю составил 22.54 % (данный показатель за 2017 года незначительно вырос на 1.15 % по сравнению с данными на 01.01.2017 г. – 21.39 %).

Информация о соотношении сформированных резервов к ссудной задолженности в разрезе категорий качества по состоянию на 01.01.2018г.:

- 2-я категория активов покрыта резервом на 2% (на 01.01.2017 г. – на 4%);
- 3-я категория активов покрыта резервом на 25% (на 01.01.2017 г. – на 39%);
- 5-я категория активов покрыта резервом на 100% (на 01.01.2017 г. – на 100%).

В течение 2017 года в ООО «ЮМК банк» резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности было сформировано – 731 438 тыс. руб., восстановлено – 582 682 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 № 283-П в ООО «ЮМК банк» на 01.01.2018 г. выглядит следующим образом:

	01.01.2018 г.		01.01.2017 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	13 418	13 418	4 536	4 536	8 882
РВП по требованиям III-ей категории	35 758	35 758	24 989	24 989	10 769
РВП по требованиям IV-ой категории	0	0	6	6	(6)
РВП по требованиям V-ой категории	398	398	532	532	(131)
Итого	49 574	49 574	30 063	30 063	19 511

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ОАО «ЮМК Банк» за 2017г. по состоянию на 01.01.2018г.

	01.01.2018 г.				01.01.2017 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 просрочен- ными сроками погашения, всего, в том числе	4 306	100	4 299	99.84	8 146	100	7 644	93.84	(3 840)	(3 345)
1.1. По юридическим лицам и индивидуальным предпринимате- лям, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- до 30 дней	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- от 31 до 90 дней	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- от 91 до 180 дней	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- свыше 180 дней	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2. По физическим лицам, в том числе:	4 306	100	4 299	99.84	8 146	100	7 644	93.84	(3 840)	(3 345)
- до 30 дней	8	0.19	1	12.50	707	6.68	611	86.42	(699)	(610)
- от 31 до 90 дней	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- от 91 до 180 дней	0	0	0	0	730	8.96	365	50.00	(730)	(365)
- свыше 180 дней	4 298	99.81	4 298	100	6 709	82.36	6 668	99.39	(2 411)	(2 370)
1.3. Задолженность по межбанковским кредитам (МБК)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Требования по получению процентных доходов юридических и физических лиц и прочие активы с просроченными сроками погашения, всего, в т. ч.	79	100	79	100.00	200	100	190	95,00	(121)	(111)
- до 30 дней	1	1.27	1	100	5	2.50	1	20.00	(4)	0
- от 31 до 90 дней	0	0	0	0	0	0	0	20.41	0	0
- от 91 до 180 дней	0	0	0	0	12	6.00	6	50.00	(12)	(6)
- свыше 180 дней	78	98.73	78	100	183	91.50	183	100	(105)	(105)
3. Всего активы с просроченными сроками погашения (стр.1+ стр.2)	4 385		4 378		8 346		7 834		(3 961)	(3 456)

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 01.01.2018г. составили 4 385 тыс. руб. в сравнении с 01.01.2017г. данный показатель снизился на 3 961 тыс. руб.

По состоянию 01.01.2018г. ссудная и приравненная к ней задолженность с просроченными сроками по юридическим лицам отсутствует, благодаря успешно проведенной целенаправленной работы Банка по возврату задолженности в конце 2016 года и регулярное ведение работы, на правленной на предотвращение появления просроченной задолженности в отчетном периоде.

Сформированный резерв по ссудной и приравненной к ней задолженности с просроченными сроками погашения составляет 99.84% 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 01.01.2018г. и на 01.01.2017 г. представлены следующим образом:

	01.01.2018 г.		01.01.2017 г.		Изменения
	Сумма, (тыс. руб.)	Доля, %	Сумма, (тыс. руб.)	Доля, %	Сумма, (тыс. руб.)
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего:	3 267 369	100	2 756 205	100	511 164
Просроченная задолженность, всего:	4 531	0.14	8 146	0,30	(3 615)
По физическим лицам, в том числе:	4 531	100	8 146	100	(3 615)
-автокредиты	0	0	281	3,45	(281)
- ипотечные кредиты	0	0	0	0	0
- иные потребительские ссуды	4 531	100	7 865	96,55	(3 334)
По юридическим лицам, в том числе:	0	0	0	0	0
- гарантии выплаченные	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов с просроченными сроками погашения, всего, в т. ч.	79	100	200	100	(121)
-автокредиты	0	0	0	0	0
- ипотечные кредиты	0	0	0	0	0
- иные потребительские ссуды	79	100	200	100	(121)

В сравнении с 01.01.2017г. в структуре просроченной задолженности произошло уменьшение показателей, составившее в абсолютном выражении 3 615 тыс. руб. (или 44.38%). Изменение вызвано уменьшением просроченной задолженности по иным потребительским ссудам 3 334 тыс. руб. Так же в конце 2016 года была полностью погашена просроченная задолженность по юридическим лицам в сумме 76 590 тыс. руб.

Объем фактической ссудной просроченной задолженности физических лиц в разрезе географических зон в ООО «ЮМК банк» по состоянию на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г. представлены следующим образом:

	01.01.2018г.		01.01.2017г.		Изменения	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля	Сумма	Структура
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	(рост/ снижение)%
Просроченная задолженность физических лиц	4 306	100	6 825	100	(2 519)	(36.91)
Краснодарский край	3 601	83.63	5 975	87.55	(2 374)	(39.73)
Иркутская область	33	0.77	33	0.47	0	0
Самарская область	44	1.02	44	0.62	0	0
Ростовская область	108	2.51	108	1.53	0	0
Саратовская область	37	0.86	37	0.52	0	0
Ульяновская область	134	3.11	134	1.90	0	0
Республика Адыгея	349	8.10	494	7.24	(145)	(29.35)
Всего ссудная задолженность	2 847 369	100	2 756 205	100		
В том числе, просроченная задолженность физических лиц	4 306	0.15	6 825	0.34		

Реструктурированная задолженность по состоянию на 01.01.2018г. и на 01.01.2017г. в ООО «ЮМК банк» отсутствует.

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 01.01.2018 и 01.01.2017г. представлена следующим образом:

Вид обеспечения	01.01.2018г.				01.01.2017г.			
	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	703 898	22 784	0	726 682	1 569 545	32 740	0	1 602 285
залог недвижимости	232 555	71 610	0	304 165	155 955	41 569	0	197 524
залог автотранспор- та	397 484	8 684	0	406 168	0	18 076	0	18 076
залог оборудования	0	0	0	0	410 462	0	0	410 462
залог ТМЦ	962 575	0	0	962 575	585 726	0	0	585 726
залог депозита	0	10 000	0	10 000	0	10 000	0	10 000
залог права требо- вания	0	0	0	0	0	0	0	0
Всего	2 296 512	113 078	0	2 409 590	2 721 688	102 385	0	2 824 073
в том числе обеспе- чение I-й и II-й кате- гории качества, принятого в умень- шение расчетного РВПС	0	0	0	0	0	0	0	0

Обеспечение первой и второй категории качества, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, по состоянию на 01.01.2018г. в Банке отсутствует.

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

По состоянию на 01.01.2018 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 бу-

маг; требований лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга) и ценных бумаг с просроченными сроками погашения Банк в своих активах не имеет.

Банк в течении 2017 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 только 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 01.01.2018г.:

Категория заем- щиков	01.01.2018г.					01.01.2017г.				
	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	420 000	0	0	0	0	110 000	0	0	0	0
Юридические лица	2 779 216	690 750	690 750	0	0	2 603 668	575 790	575 790	0	0
Физические лица	68 153	45 645	45 645	0	0	42 537	13 786	13 786	0	0
Всего по заем- щикам	3 267 369	736 395	736 395	0	0	2 756 205	589 576	589 576	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 01.01.2018 г. 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 01.01.2018 г. 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

Номер п/п	Наименование показателя	тыс. рублей			
		Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	3 723 022	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0

3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	68 972	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	420 000	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	2 779 216	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	63 847	0
8	Основные средства	0	0	175 548	0
9	Прочие активы	0	0	25 593	0

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 находится 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 03.11.2009г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», по состоянию на 01.01.2018г. составил 31 157 тыс. руб.

Сумма чистых процентных доходов, использованная при расчете размера операционного риска, составляет 528 561 тыс. рублей.

Сумма чистых непроцентных доходов, использованная при расчете размера операционного риска, составляет 96 952 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.

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».

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.

В ООО «ЮМК банк» в ноябре – декабре 2017 года были проведены оценки соответствия Банка стандарту Банка России (СТО БР ИББС-1.0-2014):

- (в форме самооценки) оценка соответствия положениям стандарта Банка России СТО БР ИББС-1.0-2014 от 01.06.2014 г. «Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации. Общие положения» по состоянию на 20 декабря 2017 года;

- (в форме самооценки) оценка соответствия положения Банка России № 382-П от 09.06.2012 г. «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» по состоянию на 20 декабря 2017 года.

Самооценка проводилась с применением Лицензионного программного обеспечения (ПО) «Bank Security Assessment tool (BSAT)» версии 2.x от компании ООО «ЛитСофт».

В соответствии с частью 2 статьи 12 Федерального закона «О лицензировании отдельных видов деятельности» от 04.05.2011 г. № 99-ФЗ приказом (распоряжением) от 31.07.2017 г. № 43/9-1616 Управлением ФСБ России по Краснодарскому краю выдана бессрочная лицензия серия ЛСЗ № 0011494 Рег. № 1788Н от 31.07.2017 г. Обществу с ограниченной ответственностью «Банк Южной многоотраслевой корпорации» (ООО «ЮМК банк») на деятельность по выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищённых с использованием шифровальных (криптографических) средств.

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 01.01.2018 года и 01.01.2017 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 01.01.2018 года и 01.01.2017 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 01.01.2018 рыночный риск составил 75 450 тыс. рублей, открытые валютные позиции составили 3.6162% от собственных средств (капитала) Банка и значение валютного риска Банка составило 6 036 тыс. рублей, соответственно размер рыночного риска равен 75 450 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 01.01.2018 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 о сделках по уступке прав требований

ООО «ЮМК банк» в течении 2017 года не осуществлял сделок по уступке прав требований, также необходимо отметить, что ООО «ЮМК банк» не планирует в следующем отчетном периоде проводить операции по уступке прав требований, в том числе ипотечным агентам, специализированным обществам.

6. Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

6.1. Сведения об обязательных нормативах

В течение 2017 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 свидетельству-

ет 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 01.01.2018 года составил 23.8%.

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 01.01.2018г	На 01.01.2017г
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5	30.7	32.4
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	30.7	32.4
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	8	62.6	63.6
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	28.0	68.4
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	100.2	99.8
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120	64.0	59.7
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	23.8	24.2
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	111.0	112.5
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	0	0
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	0.1	0.1

Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (H25)	20	13.4	3.5
---	----	------	-----

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 01.01.2018 года составил 2 827 419 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 (427 098 тыс. руб.) и уменьшается сумму прочих поправок (75 243 тыс. руб.). Таким образом, величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага составила 3 179 274 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 01.01.2018 года составил 1 009 897 тыс. руб. показатели, принимаемые в уменьшение величины источников основного капитала, на отчетную дату у Банка составили 2 142 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 №395-П – 2 142 тыс. руб.

Величина балансовых активов под риском с учетом поправки составила 2 752 176 тыс. руб.

Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) составляет 528 168 тыс. руб. и корректируется только на поправку в части применения коэффициентов кредитного эквивалента 101 070 тыс. руб. Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок составляет 427 098 тыс. руб.

Общая сумма величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага равна 3 179 274 тыс. руб. Показатель финансового рычага по Базелю III по состоянию на 01.01.2018 года составил 31.8%.

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 имеющихся 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 2016г. существенные изменения произошли по следующим направлениям:

- на 26 048 тыс. руб. в части денежных средств, полученных от операционной деятельности за счет полученных процентных и комиссионных доходов;
- на (231 379) тыс. руб. в части прироста (снижения) по ссудной задолженности;
- на (477 586) тыс.руб. в части снижения по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями.

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

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

	за 12 месяцев 2017г.	За 12 месяцев 2016г.
	Сумма (тыс. руб.)	Сумма (тыс. руб.)
	Прирост/(отток)	Прирост/(отток)
Денежные средства от операционной деятельности	(82 051)	126 851
Денежные средства от инвестиционной деятельности	(1 161)	(2 191)
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 ОНВД. План ОНВД 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 № 346-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 определения 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.

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, контроля 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;
- 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.

Сотрудники Службы управления рисками должны прилагать все разумные усилия для получения информации, необходимой для выполнения задач, предусмотренных настоящей Стратегией.

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.

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 № 346-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 допусти-

мого 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 2015 году в соответствии с требованиями Положения Банка России №242-П от 16 декабря 2003 года в Банке была создана - Служба управления риска. В 2017 года существенных изменений во внутренних документах определяющих процедуры и методы управления рисками в Банке не осуществлялось.

В конце 2016 года, согласно Указанию Банка России от 15 апреля 2015 г. N 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы" Банком были разработаны и введены в действие два новых внутренних документа в области управления рисками:

- Положение по управлению рисками и капиталом в Акционерном обществе «Банка Южной многоотраслевой корпорации»;
- Стратегия управления рисками и капиталом в Акционерном обществе «Банк Южной многоотраслевой корпорации».

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 концентрации рисков по активам	+			
Контроль уровня кредитного риска		+		
Риск ликвидности, в т. ч.				
Контроль норматива мгновен-	+	+	+	

ной ликвидности Н2

Контроль норматива текущей ликвидности Н3	+	+		
Контроль норматива долгосрочной ликвидности Н4	+	+		
ГЭП анализ			+	
Процентный риск			+	
Операционный риск в т. ч.				
Сведения об операционных убытках		+	+	
Контроль показателей, используемых при расчете риска		+		
Рыночный риск (в части валютного 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 2017 год представлены в таблице:

Дата	собственный капитал (тыс. руб.)	Изменения по отношению к предыдущему месяцу (тыс./%)	
01.02.2017	2 003 918	(6 629)	(0.33)
01.03.2017	2 062 445	58 527	2.92
01.04.2017	2 081 523	19 078	0.93
01.05.2017	2 090 445	8 922	0.43
01.06.2017	2 075 506	(14 939)	(0.71)
01.07.2017	2 109 355	33 849	1.63
01.08.2017	2 130 342	20 987	0.99
01.09.2017	2 089 309	(41 033)	(1.93)
01.10.2017	2 107 548	18 239	0.87
01.11.2017	2 037 095	(70 453)	(3.34)
01.12.2017	2 067 679	30 584	1.50
01.01.2018	2 089 494	49 399	2.42

Максимальное значение собственного капитала за отчетный период получено на 01.08.2017г. в размере 2 130 342 тыс. рублей.

Минимальное значение собственного капитала за отчетный период получено на 01.02.2017г. в размере 2 003 918 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 течении 2017 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 2017 года Банк сформировал портфели кредитов юридическим лицам, в которых концентрация отраслей не превышает 80% 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 2018 года (информация в таблице приведена на основе данных формы отчетности 0409120 «Данные о риске концентрации» на 01.01.2018г.):

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	1 951 274		1 951 274	
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	488 873	68 873	420 000	
Производство пищевых продуктов	404 875		397 942	6 933
Сбор, обработка и утилизация отходов; обработка вторичного сырья	367 617			367 617
Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	303 608		280 000	23 608
Обеспечение электрической энергией, газом и паром, кондиционирование воздуха	150 000		150 000	

Производство напитков	116 966			116 966
Сбор и обработка сточных вод	31 600			31 600
Производство лекарственных средств и материалов, применяемых в медицинских целях	23 827			23 827
Деятельность по обеспечению безопасности и проведению расследований	1 366			1 366
Страхование, перестрахование, деятельность негосударственных пенсионных фондов, кроме обязательного социального обеспечения	99	99		
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	468 832	28 832	440 000	
Производство пищевых продуктов	421 864		397 942	23 922
Итого:	3 840 105	149 713	3 199 216	571 917
Данные о риске концентрации по географическим зонам				
Краснодарский край	3 412 560		2 840 779	571 781
г. Москва Российской Федерации	488 972	68 972	420 000	
Ленинградская область	5 413		5 413	
Республика Адыгея	727		727	
Ставропольский край	136			136
Ульяновская область	134		134	
Ростовская область	108		108	
Самарская область	44		44	
Кемеровская область	43		43	
Хабаровский край	40		40	
Саратовская область	37		37	
Иркутская область	33		33	
Республика Северная-Осетия Алания	11		11	
Итого:	3 908 258	149 713	3 267 369	571 917

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 01.01.2018 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 01.01.2018 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	2 778	4 438	2 101	40	9 357
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	80 741	0	0	0	80 741
Средства в кредитных организациях		104	68 867	0	68 971
Чистая ссудная задолженность	2 530 974	0	0	0	2 530 974
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	85 737	0	0	0	85 737
Прочие активы	19 867	0	0	0	19 867
Всего активы	2 720 097	4 542	70 968	40	2 795 647
Обязательства					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 668 158	0	1	0	1 668 159
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	10 338	0	0	0	10 338
Прочие обязательства	4 233	0	0	0	4 233
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерями операциям с резидентами офшорных зон	43 749	0	0	0	43 749
Всего обязательств	1 726 478	0	1	0	1 726 479
Чистая позиция	993 619	4 542	70 967	40	1 069 168

8.6. Информация, отнесенная к коммерческой тайне Банка

К информации, составляющей коммерческую тайну Банка, относится следующая информация:

КЛИЕНТЫ

Информация о клиентах Банка, в частности (включая, но не ограничиваясь):

- сведения о клиентах (физических и юридических лицах) - адреса, телефоны, Ф.И.О. ответственных лиц, характер взаимоотношений с компанией.
- персональные данные сотрудников клиентов;
- перечни клиентов в отчетных и иных документах;
- переписка и переговоры с имеющимися и предполагаемыми клиентами по различным вопросам;
- договоры с партнерами и сопроводительные документы к договорам;
- условия соглашений между Банком и его клиентами или иными контрагентами;
- сведения о технической оснащенности клиентов;
- сведения о перспективном развитии рынка услуг;
- сведения об инцидентах, возникающих у клиентов в процессе работы;
- книга образцов подписей клиентов.

ПАРТНЕРЫ

Сведения о партнерах Банка, в частности (включая, но не ограничиваясь):

- перечни партнеров Банка;
- договоры с партнерами и сопроводительные документы к договорам;
- перечни имеющихся или предполагаемых договоров;
- переписка и переговоры с имеющимися партнерами по различным вопросам;
- директивы по проведению переговоров;

- материалы по организации поиска предполагаемых партнеров;
- сведения об особых условиях заключенных контрактов.

ТЕХНИЧЕСКИЕ РЕШЕНИЯ

Сведения о применяемых в Банке технических решениях, в частности (включая, но не ограничиваясь):

- сведения о технической оснащенности подразделений Банка;
- схемы и планы помещений, принадлежащих Банку;
- технические спецификации оборудования;
- архитектура локальной сети;
- планы Банка в области технической политики, строительства и ремонта.

РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Информация по результатам деятельности Общества, в частности (включая, но не ограничиваясь):

- планы развития предлагаемых Банком услуг;
- концепции, идеи, продукты и услуги;
- техническая и методическая документация;
- результаты исследовательской деятельности.

ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

Информация о финансовой деятельности Банка, в частности (включая, но не ограничиваясь):

- плановые показатели по организационной и финансовой деятельности;
- показатели налогообложения, скидок, распределения прибыли, выполнения плана;
- показатели удельного веса фондов и платежей в прибыли по периодам времени;
- показатели анализа прибыли и убытков;
- сведения о финансовом состоянии Банка;
- первичные расчетные документы;
- контракты и сопроводительные документы;
- сведения по анализу финансово-экономической деятельности;
- отчетные показатели о деятельности Банка;
- аналитические показатели регулирования прибыли;
- показатели выполнения плана по прибыли по периодам времени;
- списки цен на продукты и изделия (за исключением прайс-листов для клиентов).

ДОКУМЕНТООБОРОТ

Документированная информация, в частности (включая, но не ограничиваясь):

- аудио и видео записи собраний и заседаний;
- сведения о текущей деятельности Банка;
- распорядительные документы Банка;
- инструкции по различным вопросам;
- тексты докладов и выступлений руководителей Банка;
- журналы регистрации документов;
- входящие документы, содержащие сведения, составляющие коммерческую тайну Банка, его клиентов и партнеров;
- протоколы и решения совещаний, проводимых руководителями Банка;
- тексты докладов, выступлений и сообщений руководителей Банка, содержащих сведения с грифом «КТ».

ЮРИДИЧЕСКАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Юридические сведения, в частности (включая, но не ограничиваясь):

- перечни договоров и контрактов Банка;

- картотеки и базы данных по договорам;
- документы, сопровождающие претензионную и исковую работу;
- предложения по анализу результатов финансово-хозяйственной деятельности Банка.

РАБОТА С ПЕРСОНАЛОМ

Сведения по работе с персоналом, в частности (включая, но не ограничиваясь):

- личные дела сотрудников Банка;
- контракты со служащими;
- лицевые счета служащих Банка;
- справочные журналы и картотеки по личному составу;
- сведения о заработной плате и социальном пакете служащих;
- порядок выплаты заработной платы и других денежных вознаграждений;
- документы по подбору кадров для работы в Банке;
- перечни служащих Банка;
- структура управления Банком;
- штатное расписание и телефонная книга Банка;
- должностные инструкции, положения о подразделениях, методология работы в Банке.

БЕЗОПАСНОСТЬ ОБЩЕСТВА

Информация об организации безопасности в Обществе, в частности (включая, но не ограничиваясь):

- информация об организации пропускного режима;
- методики подбора кадров для работы в Банке;
- документы по инженерно-технической защите выделенных помещений;
- документы по технической и программной защите информации;
- договоры и сопроводительные документы по внедрению систем защиты информации;
- сведения об организации системы контроля над персоналом;
- переписка и переговоры по вопросам защиты информации;
- конкретные сведения о криптографических ключах и учетных записях, используемых для защиты информации в автоматизированных системах;
- сведения о мероприятиях по разграничению доступа и способах обеспечения контролируемого доступа исполнителей к конфиденциальной информации, работам с шифрованными (криптографическими) средствами, а также сохранности конфиденциальной информации и шифрованных (криптографических) средств;
- должностные инструкции сотрудников службы безопасности;
- положение о службе безопасности;
- сведения об организации охраны помещений Банка.

8.7. 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, предусмотренных настоящим Положением;
- 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 2017г. по состоянию на 01.01.2018г.**

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:	158 971	158 971	158 971	158 971	158 971	158 971	158 971	158 971	158 971	158 971
1.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	0	0	420 839	420 847	420 903	422 620	424 276	425 437	427 260	437 001
3.1. II категории качества	0	0	0	9	65	1 782	3 437	4 599	6 422	16 163
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	0	33	33	648	648	660	660	660	660	660
6.1. II категории качества	0	0	0	577	577	577	577	577	577	577
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	158 971	159 004	579 843	580 466	580 522	582 251	583 907	585 068	586 891	596 632
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	556 959	556 959	556 959	556 959	556 959	597 661	625 250	767 577	817 676	2 768 780
9.1. вклады физических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	2 523	2 633	3 302	3 366	3 433	4 187	4 192	4 192	4 192	4 192
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	559 482	559 592	560 261	560 325	560 392	601 848	629 442	771 769	821 868	2 772 972
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	120 000	120 244	120 244	247 108	349 159	411 380	513 869	560 144	561 621	571 917
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+13))	(520 511)	(520 832)	(100 662)	(226 967)	(329 029)	(430 977)	(559 404)	(746 845)	(796 598)	(2 748 257)
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	(93.0)	(93.1)	(18.0)	(40.5)	(58.7)	(71.6)	(88.9)	(96.8)	(96.9)	(99.1)

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

Наиболее чувствительными к стрессовым условиям являются показатель мгновенной ликвидности и показатель текущей ликвидности.

В качестве исходных показателей для стресс-тестирования используются данные отчетности формы № 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» (в части нормативов Н2 и Н3) и № 0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма) на последнюю отчетную дату.

Базовые данные с учетом допущений, указанных в сценариях для каждого показателя, подвергаются реформации, и по итоговым результатам делаются выводы по чувствительности Банка к риску ликвидности.

Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме пассивов банка по счетам до востребования. Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) рассчитывается по формуле в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И.

Осуществление стресс-тестирования риска ликвидности в связи с оттоком вкладов населения невозможно по причине отсутствия у Банка лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Осуществление стресс-тестирований показателей мгновенной и текущей ликвидности при сокращении объемов ликвидных активов по двум сценариям:

- норматив мгновенной ликвидности Банка (Н2) регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов Банка к сумме пассивов Банка по счетам до востребования;
- норматив текущей ликвидности Банка (Н3) регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов Банка к сумме пассивов Банка по счетам до востребования и на срок до 30 календарных дней:

Гипотетические события	Значение норматива мгновенной ликвидности (Н2), %	Значение норматива текущей ликвидности (Н3), %
Нормативные значения	≥ 15	≥ 50
Показатели на 01.01.2018г.	28.0	100.2
Сокращение объема ликвидных активов на 10%	25.2	90.2
Сокращение объема ликвидных активов на 30%	19.6	70.1

Сценарный анализ на основе гипотетических событий, приведенный в таблице, свидетельствует о достаточном запасе ликвидных средств Банка.

Показатели ликвидности и структуры обязательств, состоят из показателя структуры привлеченных средств, показателя зависимости от межбанковского рынка, показателя риска собственных вексельных обязательств и показателя небанковских ссуд.

Деятельность Банка не зависит от межбанковского риска, риска собственных вексельных обязательств.

Осуществление стресс-тестирования показателя небанковских ссуд при сокращении остатков средств на счетах клиентов небанковских ссуд:

Гипотетическое событие	Выполнение при фактических данных	Гипотетическое событие сокращение остатков средств на счетах клиентов на 10%	Гипотетическое событие сокращение остатков средств на счетах клиентов на 30%
Значение показателя небанковских ссуд, %	170.7	189.6	243.8

Процентное значение показателя небанковских ссуд, предоставленных клиентам – не кредитным организациям, при гипотетических событиях сокращение остатков средств на счетах клиентов на 10% и 30%, составило 189.6% и 243.8%.

Осуществление стресс-тестирования показателя риска на крупных кредиторов и вкладчиков :

Гипотетическое событие	Выполнение при фактических данных	Гипотетическое событие увеличение остатков средств на счетах клиентов на 10% % при одновременном снижении ликвидных активов Банка на 10%	Гипотетическое событие увеличение остатков средств на счетах клиентов на 30% % при одновременном снижении ликвидных активов Банка на 10%
Значение показателя риска на крупных кредиторов и вкладчиков, %	78.8	93.9	111.0

Процентное значение показателя риска на крупных кредиторов и вкладчиков – не кредитных организаций, при гипотетических событиях увеличения остатков средств на счетах клиентов на 10% и 30%, % при одновременном снижении ликвидных активов Банка на 10% составило 93.9% и 111.0%.

Результаты проведенных стресс-тестирований, свидетельствуют об отсутствии риска ликвидности.

В течение 2017 года Банком неукоснительно выполнялись обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России, на уровне необходимом для выполнения мгновенных, текущих и долгосрочных обязательств Банка.

Фактические значения нормативов ликвидности

Дата	Норматив мгновенной ликвидности Н2 (нормативное значение – min 15)	Норматив текущей ликвидности Н3 (нормативное значение – min 50)	Норматив долгосрочной ликвидности Н4 (нормативное значение – max 120)
01.01.2017	68.4%	99.8%	59.7%
01.04.2017	110.8%	111.1%	56.9%
01.07.2017	152.1%	149.5%	57.9%
01.10.2017	177.8%	175.4%	57.8%
01.01.2018	28.0%	100.2%	64.0%

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 под-

держания 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 момента появления признаков возможного кризиса	Председатель Правления	плюс один час с момента введения Плана	Председатель Правления/Заместитель Председателя Правления, Казначейство
ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ в нестандартной и чрезвычайной ситуации			
Информирование клиентов, участников (акционеров), контрагентов, в том числе поставщиков услуг (провайдеров) Банка, органов государственной власти и местного самоуправления, Банка России, других государственных органов, в пределах своей компетенции осуществляющих функции регулирования и (или) надзора в отношении Банка, СМИ и других заинтересованных лиц о возникновении нестандартных и чрезвычайных ситуаций.	Председатель Правления	плюс один час с момента введения Плана	Председатель Правления, начальник службы внутреннего аудита, руководители по видам бизнеса
Экстренное поддержание ликвидности 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 оказании финансовой помощи в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций»
РЕШЕНИЯ Комитета по управлению активами и пассивами			
Введение Плана действий в кризисной ситуации. Создание рабочей группы для оперативного реагирования	КОМИТЕТ	с момента введения Плана	Председатель Правления, Казначейство
Принятие решения об аккумуляции всех высоколиквидных средств на корсчете в ЦБ РФ	КОМИТЕТ	с момента введения Плана	Председатель Правления/Заместитель Председателя Правления, Казначейство
Принятие решения о сортировке клиентских платежей по приоритетам.	КОМИТЕТ	с момента введения Плана	Председатель Правления/Заместитель Председателя Правления, Казначейство
Утверждение резервных остатков по кассе в разрезе видов валют в размере до 20% от остатков на счетах	КОМИТЕТ	с момента введения Плана	Председатель Правления/Заместитель Председателя Правления
Принятие решения о лимитах сня-	КОМИТЕТ	с момента введе-	

тия наличных денежных средств по депозитам юр. лиц в день востребования.		ния Плана	
Председатель Правления/Заместитель Председателя Правления			
Проведение переговоров с Южным ГУ ЦБ РФ о продлении режима работы ГРКЦ по выдаче наличных денежных средств в послеоперационное время.	Председатель Правления/Заместитель Председателя Правления	плюс один час с момента введения Плана	Южное ГУ ЦБ РФ
Составление информационного письма в адрес руководителей подразделений с разъяснением ситуации и рекомендациями по работе с клиентами и сотрудниками Банка	Председатель Правления/Заместитель Председателя Правления	плюс два часа с момента введения Плана	Руководители подразделений
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			
Аккумуляирование 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 01.01.2018 года дефицит ликвидности отсутствует. В течение отчетного периода нормативы ликвидности Банком выполнялись, с весьма значительным превышением от установленных Банком России нормативных значений.

8.8. 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 2017 года Банк осуществлял свою деятельность в соответствии со «Стратегией развития ООО «ЮМК банк» на 2017-2018 годы».

Все вышеперечисленное создает необходимые условия для минимизации стратегического риска.

8.9. 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 2018 года Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

8.10. 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.

8.11. Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка

ООО «ЮМК банк» является резидентом Российской Федерации и весь 2017 год осуществлял деятельность только на территории Российской Федерации.

По состоянию на 01.01.2018 года ООО «ЮМК банк» не имеет открытых корреспондентских счетов в иностранных банках.

Операции по кредитованию иностранных контрагентов в течении 2017 года не осуществлялись.

Следовательно, риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств отсутствует.

8.12. 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 01.01.2018 г. 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 01.01.2018 года у Банка отсутствует лицензия на обслуживание физических лиц, отсюда следует что активы, чувствительные к изменению процентных ставок во многом превосходят обязательства, относительная величина совокупного ГЭПа по состоянию на отчетную дату равен 2,9.

В результате превышения ставок по предоставленным средствам, над ставками по привлеченным средствам чистые процентные доходы составили 226 034 тыс. руб., и размере собственных средств (капитале) Банка – 2 086 494 тыс. руб.

На остатки по операциям в рублях приходится 98% валюты баланса Банка, которые являются основной составляющей финансового результата Банка. Объем операций, осуществляемых Банком в иностранной валюте, составляет 2% 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 01.01.2018 года представлены остатками 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 01.01.2018г. 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	456 452	230 028	145 140	620 816	2 230 214
Пассивы	235 122	40 703	27 588	192 477	1 959 049
Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом	1.94	2.49	2.74	2.93	x

8.13. 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 2017 года Банк не осуществлял операции с долговыми ценными бумагами, соответственно не подвержен риску инвестиций в долговые инструменты.

8.14. 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.

8.15. Риск инвестиций в долевыми ценные бумаги

В течение 2017 года Банк не осуществлял операции с долевыми ценными бумагами, соответственно не подвержен риску инвестиций в долговые инструменты.

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 течение 2017г. года Банком осуществлялись сделки со связанными сторонами:

Тыс. руб.

Сведения	Сумма за 12 месяцев 2017г.
Кредиты, предоставленные связанным с Банком лицам	501 230
Гарантии предоставленные	18 657

Тыс. руб.					
Остатки на 01.01.2018г.	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные с Банком лица	Всего	В % от соответствующей статьи
Кредиты, предоставленные связанным с Банком лицам	0	856	280 000	280 856	8,6%
Гарантии предоставленные	0	0	18 291	18 291	4%
Остатки на счетах и депозитах, в том числе	637	0	1 103 989	1 104 626	
<i>Остатки на расчетных счетах</i>	637	0	103 989	104 626	19,7%
<i>Депозиты юридических лиц</i>	0	0	1 000 000	1 000 000	88 %
<i>Депозиты физических лиц</i>	0	0	0	0	0%

На 01.01.2018г. по кредитам, предоставленным связанным с Банком лицам сформированы резервы в размере 59 063 тыс. руб., принято обеспечение на сумму 231 687 тыс. руб. Резервы по предоставленным гарантиям сформирован в размере 0 тыс. руб.

В 2017г. и в 2016г. у Банка отсутствовали случаи наличия просроченной задолженности по ссудам, списания безнадежной к взысканию задолженности, по предоставленным кредитам, связанным с Банком лицам.

В 2017г. и в 2016г. у Банка отсутствовали случаи списания безнадежной к взысканию дебиторской задолженности по связанным с Банком лицам.

На 01.01.2018г. Банк не имеет обязательств по взаиморасчетам по данной категории лиц.

Сведения о доходах и расходах от операций (сделок) со связанными сторонами за 12 месяцев 2017г. представлены в таблице ниже (в тыс. руб.):

Тыс. руб.					
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные с Банком лица	Всего	В % от соответствующей статьи
Процентные доходы	0	211	26 435	26 646	6,5 %
Процентные расходы	0	0	(152 081)	(152 081)	81,9 %
Комиссионные доходы	320	0	4 258	4 578	16,5 %
Комиссионные расходы	0	0	0	0	0,0 %

Расходы банка по привлечению субординированного займа за 12 месяцев 2017г. составили 145 000 тыс. руб., что составляет 78,1 % от общей суммы процентных расходов Банка за 12 месяцев 2017г.

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 2017г. Банком было совершено 52 сделки, в совершении которых имелась заинтересованность, 27 сделок одобрены Советом директоров, по 25 сделкам одобрение 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 АО «ЮМК банк», утверждена решением Совета директоров 12.01.2016.

- Положение об оплате труда и дополнительных выплатах работникам АО «ЮМК банк», утверждено решением Совета директоров 28.08.2015г.

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 28.08.2015 г.) 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 12.01.2017г. и протокол б/н от 04.08.2017г.).

- ✓ Совет Директоров рассматривает независимые оценки системы оплаты труда в рамках заключения внешнего аудитора (протокол б/н от 28.02.2017г.).

В 2017 году Советом Директоров проведено 3 заседания, на которых рассматривались вопросы системы оплаты труда. Изменений в систему оплаты труда внесено не было (протокол № б/н от 12.01.2017г., протокол № б/н от 04.08.2017г., протокол б/н от 28.02.2017г.).

В течение 2017 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,

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 АО «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	60%	40%
Создание стимулов трудовой	Обеспечение внутреннего			Обеспечение выпол-				

деятельности, обеспечивающих выполнение органами управления и служащими банка всех действий, необходимых для достижения стратегических целей деятельности банка	контроля за выполнением принципов кредитной, депозитной, процентной, учетной, кадровой и др. политики банка			нения показателей стратегических планов развития. Обеспечение устойчивого финансового положения банка		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		
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 заместитель)		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-сбалансированности банковских операций	Рост объема и заданной отраслевой структуры корпоративного кредитного портфеля. Рост объема розничного кредитного портфеля/ рост объема привлеченных средств клиентов. Снижение доли просроченной задолженности в кредитных портфелях. Обеспечение высокого качества обслуживания клиентов. Снижение принимаемых банком рисков при осуществлении банковских операций	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 подразделения для принятия управленческих решений и составления отчетности. Корректировки на погрешности методов оценки рисков, применяемых по банковским операциям или иным	Стабильность доходов по банковским операциям или сделкам, совершаемым подразделением	Руководители управлений, ВСП (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 получении негативного финансового результата в целом по банку и по соответствующему направлению деятельности подразделения	60%	40%
					Руководители отделов (и их заместители)			
					Главные, специалисты		80%	20%

		сделкам, совершаемым подразделением. Рост (снижение) числа жалоб и претензий клиентов по банковским операциям или сделкам, совершаемым подразделением		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%		

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 2018г. составила 40 человек (на 1 января 2017г.- 39 человек). По состоянию на 1 января 2018г. численность Совета директоров составляет 5 человек, численность членов исполнительных органов Банка - 3 человека. В течение 2017г. численность Совета директоров и численность членов исполнительных органов Банка не менялась. Списочная численность иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, по состоянию на 1 января 2018 года составляет 3 человека (на 1 января 2017г. 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 2017г.	Доля в общем ФОТ, %	за 2016г.	Доля в общем ФОТ, %
Фонд оплаты труда, всего	5 170	100%	5 162	100%
Фиксированная часть вознаграждений, всего	5 170	100%	5 162	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	589	11,4%	685	13,3%
- фиксированная часть	581	100%	685	100%
- нефиксированная часть	0	0%	0	0%
в том числе крупные вознаграждения	0	0%	0	0%
Иные работники, принимающие риски	443	8,6%	432	8,4%
- фиксированная часть	443	100%	432	100%
- нефиксированная часть	0	0%	0	0%
в том числе крупные вознаграждения	0	0%	0	0%
Итого по основному управленческому персоналу	1 032	20%	1 117	21,6%

В течение 2017г. и 2016г. выплат нефиксированной части оплаты труда, стимулирующих выплат при приеме на работу, гарантированных премий, а также выходных пособий не осуществлялось.

Отсроченные вознаграждения в течение 2017г. и в 2016г. не начислялись и не выплачивались, отсрочка (рассрочка) выплат и их последующая корректировка отсутствовали.

За 2016г. 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 12 месяцев 2017г. составила 20 %, а за 12 месяцев 2016г. – 21,6%.

В течение отчетного периода Банком соблюдались внутренние правила и процедуры, устанавливающие систему оплаты труда.

11. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

Но- мер п/п	Наименование показателя	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

В отчетном периоде Банк не осуществлял операций с нерезидентами.

Председатель Правления ООО «ЮМК банк»
Воронов Михаил Павлович

Главный бухгалтер ООО «ЮМК банк»
Новак Яна Александровна

