

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ  
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**  
**Закрытое акционерное общество «Банк Южной многоотраслевой корпорации»**  
**За 1 квартал 2015 год.**

Содержание

стр.

<b>1.</b>	<b>Краткая характеристика деятельности банка</b>	<b>5</b>
1.1.	Общая информация о кредитной организации	5
1.2.	Отчетный период и единицы измерения	5
1.3.	Информация о банковской консолидированной группе	6
1.4.	Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий )	6
1.5.	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка	6
1.6.	Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства	7
1.7.	Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли	7
1.8.	Сведения об органах управления	8
1.9.	Информация об обособленных структурных подразделениях и среднесписочной численности сотрудников Банка	8
<b>2.</b>	<b>Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка</b>	<b>8</b>
2.1.	Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности	8
2.2.	Учетная политика и перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику Банка на 2015 год, влияющих на сопоставимость отдельных показателей его деятельности	9
<b>3.</b>	<b>Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса</b>	<b>9</b>
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	9
3.2.	Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9
3.3.	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	9
3.4.	Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	10
3.5.	Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся для продажи	11
3.6.	Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях	12
3.7.	Информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа	12
3.8.	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	12

3.9.	Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам	12
3.10.	Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери	12
3.11.	Требования и обязательства по текущему налогу на прибыль, отложенные налоговые активы и обязательства	13
3.12.	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	13
3.13.	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	14
3.14.	Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств	14
3.15.	Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств	14
3.16.	Информацию о дате последней переоценки основных средств	14
3.17.	Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения	14
3.18.	Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций	16
3.19.	Информация об остатках средств на счетах клиентов	16
3.20.	Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг	16
3.21.	Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств	17
3.22.	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	17
3.23.	Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств	17
3.24.	Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации	17
<b>4.</b>	<b>Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах</b>	<b>18</b>
4.1.	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	18
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	18
4.3.	Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу	18
4.4.	Информация о суммах расходов и доходов, связанных с изменением	19

	ставок налога и введением новых налогов	
4.5.	Информация о вознаграждении работникам	19
4.6.	Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода	19
4.7.	Статьи доходов и расходов, подлежащие дополнительному раскрытию	19
	<b>Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам</b>	<b>20</b>
<b>5.</b>		
5.1.	Информация, политике и процедурах в области управления капиталом, принятые Банком	20
5.2.	Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала в разрезе инструментов основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала и подходах кредитной организации к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности	21
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	21
5.4.	Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу	21
5.5.	Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанные в течение периода в составе капитала для каждого вида активов	22
5.6.	Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям	22
5.7.	Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом	22
5.7.1.	Кредитный риск	22
5.7.2.	Операционный риск	35
5.7.3.	Рыночный риск	36
	<b>Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага</b>	<b>37</b>
<b>6.</b>		
6.1.	Сведения об обязательных нормативах	37
6.2.	Сопроводительная информация о расчете показателя финансового рычага	38
6.2.1.	Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	38
6.2.2.	Расчет показателя финансового рычага	38
<b>7.</b>	<b>Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств</b>	<b>39</b>
7.1.	Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования	39
7.2.	Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств	39
7.3.	Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию	39
7.4.	Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей	39

7.5.	Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон	40
<b>8.</b>	<b>Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом</b>	<b>40</b>
8.1.	Риск ликвидности	43
8.2.	Стратегический риск	44
8.3.	Правовые риски	45
8.4.	Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	46
8.5.	Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка	47
8.6.	Процентный риск банковского портфеля	48
8.7.	Риск инвестиций в долговые инструменты	49
8.8.	Регуляторный риск	49
<b>9.</b>	<b>Информация об операциях со связанными с Банком сторонами</b>	<b>52</b>
9.1.	Информация об операциях со связанными с Банком сторонами	52
9.2.	Перечень совершенных Банком в отчетном году крупных сделок	53
9.3.	Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, в совершении которых имелась заинтересованность	53
<b>10.</b>	<b>Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу, их доле в общем объеме вознаграждений</b>	<b>53</b>
<b>11.</b>	<b>Дата и наименование органа, утвердившего промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность</b>	<b>54</b>

Настоящая Пояснительная записка является неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности Закрытого акционерного общества «Банк Южной многоотраслевой корпорации» (Далее - ЗАО «ЮМК банк») за 1 квартал 2015 год, подготовленной в соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации (далее – ЦБ РФ) от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Указанием ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

## **1. Краткая характеристика деятельности банка**

### **1.1. Общая информация о кредитной организации**

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

Дата и номер внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 12 мая 2009 года №3495.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1092300001310.

Почтовый и юридический адрес: 350080, Российская Федерация, город Краснодар, ул. Уральская,95.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2310138789.

Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о государственной регистрации юридического лица: Управление Федеральной налоговой службы по Краснодарскому краю.

Банковский идентификационный код (БИК): 040349830.

Номер контактного телефона: (861) 210-05-53.

Адрес электронной почты: [umk.bank@ugrus.com](mailto:umk.bank@ugrus.com).

Адрес страницы в интернете, на которой раскрывается информация о Банке: [www.umkbank.ru](http://www.umkbank.ru).

По сравнению с предыдущим отчетным периодом изменений наименования и места нахождения Банка не было.

### **1.2. Отчетный период и единицы измерения**

Отчетный период – с 01.01.2015г. по 31.03.2015г.

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:

	31.03.2015г.
Руб./ дол.США	58,4643
Руб./ евро	63,3695
Руб./ фунт стерлингов Соединенного королевства	86,8429

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

### **1.3. Информация о банковской консолидированной группе**

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

### **1.4. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий)**

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.

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 расчетов 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 по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Банк не работает с вкладами физических лиц, 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.

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

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

Основными операциями, оказавшими влияние на уровень финансового результата отчетного периода, стали кредитование юридических и физических лиц, расчетно-кассовое обслуживание клиентов, размещение средств в кредитных организациях.

Основные качественные и количественные показатели финансово-экономической деятельности, характеризующие работу Банка в 1 квартале 2015 года и влияющие на финансовые результаты:

	На 1 апреля 2015 года	На 1 января 2015 года	Изменения
Показатели			(тыс. руб.)
Собственные средства (капитал)			
Банка	1 057 675	1 042 832	14 843
Всего активов Банка	1 206 512	1 317 722	(111 210)
Кредитный портфель (до вычета резервов на возможные потери)	1 282 050	1 277 102	4 948
– в том числе просроченные средства	7 966	7 315	651
Привлеченные средства	136 217	265 461	(129 244)
Процентные доходы	44 604		
Чистые комиссионные доходы	3 868		
Операционные расходы	7 490		
Прибыль после налогообложения	14 407		

Собственные средства (капитал) Банка в отчетном периоде увеличились на 14 843 тыс. руб. или на 1,43%.

Активы банка снизились на 111 210 тыс.руб.или 8,44 %.

Кредитный портфель (до создания резервов на возможные потери) вырос на 4 948 тыс. руб. или на 0,39%. Доля просроченных кредитов не значительно выросла - на 0,03% (на 01.04.2015г. составляет 0,63%, а на 01.01.2015г. 0,6%).

Привлеченные средства по состоянию на 1 апреля 2015 года снизились по сравнению с началом года на 129 244 тыс. руб. (48,69%).

В 1 квартале 2015г. сложился прибыль в сумме 14 407 тыс. руб., чистые процентные доходы составили 44 604 тыс.руб., чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 2 641 тыс. руб.

Чистые комиссионные доходы в 1 квартале 2015 года получены в сумме 3 868 тыс. руб. В течение 1 квартала 2015 года Банк не нарушал обязательных экономических нормативов.

#### **1.6. Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства**

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

#### **1.7. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли**

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

В отчетном периоде решений о выплате дивидендов не принималось.

### **1.8. Сведения об органах управления**

Органами управления Банка являются Общее собрание участников, Совет директоров Банка, Правление и Председатель Правления (единоличный исполнительный орган).

Действующий Совет директоров был избран на годовом общем собрании акционеров 10.06.2013г. По состоянию на 1 апреля 2015 года в состав Совета директоров ЗАО «ЮМК банк» входят:

- Макаревич Олег Александрович - Председатель Совета,
- Новах Яна Александровна – член Совета,
- Шипулин Алексей Петрович – член Совета,
- Сергеева Светлана Сергеевна – член Совета,
- Щербак Екатерина Алексеевна - член Совета.

По состоянию на 1 апреля 2015 года в состав Правления ЗАО «ЮМК банк» входят:

- Тихоненко Александр Иванович – Председатель Правления;
- Новах Яна Александровна – член Правления;
- Хуртесова Лариса Сергеевна – член Правления.

В течение 1 квартала 2015 года в составе Совета Директоров и в составе Правления ЗАО «ЮМК банк» изменений не было.

По состоянию на 01 апреля 2015 года Председатель Совета директоров Макаревич Олег Александрович является владельцем 8 % обыкновенных акций Банка, Шипулин Алексей Петрович – член Совета директоров владеет 3 %. Остальные члены Совета директоров и Правления Банка акциями ЗАО «ЮМК банка» не владеют.

### **1.9. Информация об обособленных структурных подразделениях и среднесписочной численности сотрудников Банка**

По состоянию на 01.04.2015г. Банк не имеет филиалов и представительств на территории Российской Федерации и за рубежом.

Общее количество сотрудников Банка на 01.04.2015г. составляет 45 человек, по отношению к 01.01.2015г. численность уменьшилась на 1 человека.

## **2. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики Банка**

### **2.1. Основы подготовки отчетности**

Отчетность за 1 квартал 2015 года составлена в соответствии с Указанием Банка России от 12.11.2009г. №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», Указанием Банка России от 25.10.2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

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



## **2.2. Учетная политика и перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику Банка на 2015 год, влияющих на сопоставимость отдельных показателей его деятельности**

В отчетном году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России, случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

Применительно к отражению операций в 2015 году Банк разработал и утвердил Учетную политику на 2015 год. В Учетной политике Банка на 2015 год сохранены основные принципы (в том числе принцип «непрерывности деятельности») и методы бухгалтерского учета, применяемые Банком в 2014 году.

Изменения в учетной политике на 2015 год относительно 2014 года связаны с внесением изменений в Положение от 16 июля 2012г. 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» Указаниями Банка России от 22 декабря 2014 г. № 3501-У, от 19 августа 2014 г. № 3365-У и от 17 июля 2014 г. № 3326-У.

## **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 01.04.2015г.	На 01.01.2015г.
Денежные средства	33 409	36 378
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	26 787	117 971
Средства в кредитных организациях:	179	5 713
Российской Федерации	179	5 713
Иных государствах	0	0
	<b>60 375</b>	<b>160 062</b>

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

### **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 отчетную дату отсутствуют.

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

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

Банком разрабатываются внутренние документы, определяющие:

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

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

	На 01.04.2015г.	На 01.01.2015г.
<b>МБК</b>	<b>50 000</b>	<b>100 000</b>
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b>1 149 881</b>	<b>1 076 329</b>
Ссуды, предоставленные на финансирование текущей деятельности	778 622	729 766
Долгосрочный кредит	371 259	346 563
<b>Ссуды физическим лицам</b>	<b>82 169</b>	<b>100 773</b>
· Потребительские кредиты	49 333	63 660
· Автокредиты	1 367	1 634
· Ипотечные кредиты	12 294	13 089
· Прочие кредиты	19 175	22 390
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>1 282 050</b>	<b>1 277 102</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(222 087)	(204 182)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>1 059 963</b>	<b>1 072 920</b>

На 01.04.2015г. кредиты, предоставленные физическим лицам, составляют 6,41% всей ссудной задолженности. Доля кредитов на потребительские нужды в общем объеме ссудной задолженности физических лиц 60,02%, автокредиты – 1,67%, ипотечные кредиты 14,97%, прочие кредиты 23,34%.

Кредиты, предоставленные юридическим лицам – это кредитование малого и среднего бизнеса и по состоянию на 01.04.2015г. составляют 89,69% всей ссудной задолженности., а на 01.01.2015г. составили 84%.

Кредитный портфель Банка 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 01.04.2015г.		На 01.01.2015г.	
	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %
<b>Юридические лица и индивидуальные предприниматели, в том числе:</b>	<b>1 149 881</b>	<b>100 %</b>	<b>1 076 329</b>	<b>100 %</b>
Краснодарский край	1 149 881	100%	1 076 329	100%
Другие регионы РФ	0	0%	0	0%
<b>Физические лица, в том числе:</b>	<b>82 169</b>	<b>100%</b>	<b>100 773</b>	<b>100%</b>
Краснодарский край	79 423	96,7 %	97 242	95,3 %
Республика Адыгея	1 780	2,2 %	2 324	3,4 %
Ставропольский край	212	0,3 %	415	0,6 %
Ростовская область	278	0,3 %	278	0,2 %
Другие регионы РФ	476	0,5 %	514	0,5 %

Среди незначительных кредитных вложений в другие регионы – 3,3% от объема портфеля физических лиц - это кредиты, предоставленные физическим лицам Республики Адыгея, Ставропольского края, Хабаровского края, Ростовской, Иркутской и Ульяновской областей.

Развернутый анализ ссудной задолженности в разрезе сроков до погашения:

	На 01.04.2015г.	На 01.01.2015г.
- овердрафт	0	0
- до 30 дней	179 274	107 609
- от 31 до 90 дней	176 830	108 279
- от 91 до 180 дней	204 347	314 894
- от 181 до 1 года	298 505	337 710
- 1 года до 3-х лет	25 333	33 817
- свыше 3-х лет	289 795	367 478
- просроченная задолженность	7 966	7 315
	<b>1 282 050</b>	<b>1 277 102</b>

Кредиты индивидуальным предпринимателям в отчетном периоде не предоставлялись.

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

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

облигации, российские муниципальные облигации, облигации Банка России, корпоративные облигации, облигации и еврооблигации кредитных организаций и т. д). Указанные финансовые вложения в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

### **3.6. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях**

Банк в течение отчетного периода не осуществлял финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и не направлял средства на приобретение долей для участия в уставных капиталах юридических лиц-резидентов и нерезидентов (прочее участие). Указанные финансовые вложения в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

### **3.7. Информация о финансовых активах, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа**

В 1 квартала 2015 года Банк не осуществлял операции с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включающие ценные бумаги.

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

### **3.8. 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**

Банк не осуществляет операции с ценными бумагами, удерживаемые до погашения.

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

### **3.9. Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам**

Банк в течение отчетного периода не проводил сделки с ценными бумагами. Указанные ценные бумаги в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

### **3.10. Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери**

Банк в течение отчетного периода не осуществлял сделки с ценными бумагами.

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

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

	На 01.04.2015г.	На 01.01.2015г.
Требования по текущему налогу на прибыль	4 431	4 431
Отложенный налоговый актив	1 338	1 337
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-
Отложенное налоговое обязательство	24	24

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 01.04.2015г. Банк признал:

- отложенное налоговое обязательство в отношении переоценки основных средств, относимой непосредственно на капитал, в размере 24 тыс. руб.;
- отложенный налоговый актив относимый на финансовый результат в отношении прочих объектов в размере 1 338 тыс. руб.

Указанные выше отложенные налоговые активы взаимозачтены с отложенными налоговыми обязательствами.

### 3.12. 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 2015 год. Начисление амортизации производилось ежемесячно линейным методом, исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств 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».

	На 01.04.2015г.			На 01.01.2015г.		
	Стоимость приобретения	Амортизация и резерв под обесценение	Чистая балансовая стоимость	Стоимость приобретения	Амортизация и резерв под обесценение	Чистая балансовая стоимость
Основные средства, кроме земли	85 878	(29 145)	56 733	85 878	(27 221)	58 657
Земля				0	0	0
Материальные запасы и прочие внеоборотные активы	249	0	249	179	0	179
Основные средства, временно не	0	0	0	0	0	0

используемые в основной деятельности						
Капитальные вложения	0	0	0	0	0	0
<b>Балансовая стоимость</b>	86 127	(29 144)	56 982	86 057	(27 221)	58 836

**3.13. 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.

**3.14. 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.

**3.15. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств**

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

**3.16. Информацию о дате последней переоценки основных средств**

Порядок проведения переоценки основных средств закреплен в Учетной политике Банка на 2015 год и предусматривает проведение переоценки не реже одного раза в три года.

Переоценка объекта основных средств (здание) произведена на основании отчета № 02/12-О «Об оценке рыночной стоимости нежилых помещений 2-го этажа №№1-19 здания литер А2, общей площадью 444,6 кв.м., расположенных по адресу: Краснодарский край, г. Краснодар, ул. Уральская 95» по состоянию на 01.01.2012г. Увеличение восстановительной стоимости основного средства отражено в балансе Банка 01.02.2012г. и составило 148 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2015г. проведена оценка рыночной стоимости объектов недвижимости находящихся на балансе Банка. Согласно отчета «Об оценке рыночной стоимости нежилых помещений 2-го этажа №1, 3, 3/1-3/6, 9,10, 20, 21, 21/1-21/7, 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., расположенного по адресу: Краснодарский край, г.Краснодар, ул.Уральская,95» ООО «Кубанское агентство оценки земли» №06/15/1-О от 04.02.2015г. стоимость составляет 78 198 тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2015г. текущая (восстановительная) стоимость здания Банка соответствует балансовой стоимости.

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

Общая сумма дебиторской задолженности на 01.04.15г. составляет 16 444 тыс. руб., на 01.01.15г. сумма дебиторской задолженности составила – 14 326 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.

	На 01.04.2015г.	На 01.01.2015г.
Начисленные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	14443	11 363
Расчеты с дебиторами и кредиторами	749	610
Расходы будущих периодов	3745	4 181
Расчеты по налогам и сборам	96	191
<b>Всего прочих активов</b>	<b>19033</b>	<b>16 345</b>
Резерв под обесценение	2589	2019
	<b>16444</b>	<b>14 326</b>

Прочие требования в разбивке по срокам востребования представлены ниже:

	На 01.04.2015г.		На 01.01.2015г.		Изменения
	Сумма (тыс. руб.)	Структура %	Сумма (тыс. руб.)	Структура %	Сумма (тыс. руб.)
<b>Прочие требования без учета резерва</b>	<b>19 033</b>	<b>100%</b>	<b>16 345</b>	<b>100%</b>	<b>2 688</b>
До 30 дней	14 891	78,2%	11 923	73%	2 968
От 31 до 90 дней	369	2%	322	2%	47
От 91 до 180 дней	410	2,2%	409	3%	1
Свыше 180 дней	2 923	15,3%	3 289	20%	(366)
Просроченные	440	2,3%	402	2%	38
Резерв под обесценение	(2 589)		(2 019)		(570)
<b>Прочие требования, всего</b>	<b>16 444</b>		<b>14 326</b>		<b>2 118</b>

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 01.04.15 г.		На 01.01.15 г.		Изменения
	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Изменение Сумма (тыс. руб.)
<b>Прочие требования с просроченными сроками погашения:</b>	<b>440</b>	<b>100%</b>	<b>402</b>	<b>100%</b>	<b>38</b>
<b>в том числе по сроку:</b>					
- до 30 дней	168	38%	52	13%	116
- от 31 до 90 дней	27	6%	29	7%	(2)
- от 91 до 180 дней	40	9%	19	5%	21

- свыше 180 дней	205	47%	302	75%	(97)
Резерв на возможные потери	364		350		

Размер дебиторской задолженности с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.04.2015 г. составляет 440 тыс. руб., и в сравнении с 01.01.2015г. он вырос на 38 тыс. руб. Фактически сформированный резерв под вышеуказанную задолженность на 01.04.2015 г. составляет 364 тыс. руб., в сравнении с 01.01.2015г. размер резервов увеличился на 14 тыс. руб. Отношение прочих активов с просроченными сроками погашения на 01.01.2015г. к общему объему дебиторской задолженности составил 2.3%, по сравнению с показателем на 01.01.2015г. оно снизилось на 0,2 %.

### 3.18. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

Банк в отчетном периоде не открывал счетов кредитным организациям, остатки на 01.04.2015 года отсутствуют.

### 3.19. Информация об остатках средств на счетах клиентов

	На 01.04.2015	На 01.01.2015
Текущие счета	111 217	225 461
Срочные депозиты	25 000	40 000
	<b>136 217</b>	<b>265 461</b>

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

	На 01.04.2015	На 01.01.2015
Физические лица	0	0
Торговля	110 826	134 821
Транспорт и связь	353	0
Сельское хозяйство	1 797	17 600
Услуги и сервис	11 929	99 737
Производство и машиностроение	2 599	0
Индивидуальные предприниматели	2 288	364
Прочие	6 425	12 939
	<b>136 217</b>	<b>265 461</b>

Остатки на счетах клиентов на 01.04.2015г. снизились на 129 244тыс. руб., что составляет 48,69 % по отношению к 01.01.2015г.

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

### 3.20. 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 векселей.

Указанные долговые бумаги в представляемой отчетности Банка отсутствуют.



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

В отчетном периоде Банк не выпускал долговые 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.

### 3.22. 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 01.04.2015г. Банк не имел неисполненных обязательств.

### 3.23. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

	На 01.04.2015г.	На 01.01.2015г.
Начисленные проценты по депозитам и прочим привлеченным средствам	1 746	903
Суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения	608	886
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>2 354</b>	<b>1 789</b>
Расчеты с дебиторами и кредиторами	744	401
Расчеты по налогам и сборам	553	418
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>1 297</b>	<b>819</b>
	<b>3 651</b>	<b>2 608</b>

В составе кредиторской задолженности, имеющейся у Банка на отчетную дату, отражены пассивы, номинированные в рублях. Кредиторской задолженности, номинированной в иностранной валюте у Банка на отчетную дату нет, так же не было кредиторской задолженности в иностранной валюте на предыдущую отчетную дату. Нефинансовые обязательства на отчетные даты у Банка отсутствуют.

Кредиторская задолженность по срокам погашения представлена ниже:

	На 01.04.2015г.		На 01.01.2015г.		Изменения
	Сумма (тыс. руб.)	Структура %	Сумма (тыс. руб.)	Структура %	Сумма (тыс. руб.)
<b>Прочие обязательства, всего</b>	<b>3 651</b>	<b>100%</b>	<b>2 608</b>	<b>100%</b>	<b>1 043</b>
До 30 дней	3 589	98%	2 294	88%	1 295
От 31 до 90 дней	62	2%	5	1%	57
От 91 до 180 дней	0	0%	309	11%	(309)
Свыше 180 дней	0	0%	0	0%	0

### 3.24. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации

В 1 квартале 2015 года состав акционеров ЗАО «ЮМК банк» не менялся.

Сумма уставного капитала по состоянию на 01.04.2015г. составила 1 000 000 000 руб. Уставный капитал поделен на 1 000 000 размещенных обыкновенных бездокументарных именных акций стоимостью 1 000 руб. каждая.

Каждая акция предоставляет право одного голоса.

На 01 апреля 2015 года владельцами обыкновенных акций Банка являются: 50% ООО «Лантер», 22,4% ООО «СК «Советская Кубань», 6% ООО «Кубаньторгодежда-2», 8% Макаревич О.А., 5,6% Макаревич Н.В., 5% Реушенко Е.В., 3% Шипулин А.П.

Условия выпуска и размещения акций Банка не содержат специальных прав и ограничений.

Банк не имеет конвертируемых в акции ценных бумаг и договоров.

На балансе Банка акций Банка нет.

#### 4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

##### 4.1. Информация об убытках и суммах восстановления 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 в составе прибыли в сумме 2 607 тыс. руб., входят: чистый убыток от переоценки иностранной валюты - 34 тыс. руб. и чистые доходы от операций покупки/продажи иностранной валюты + 2641 тыс. руб.

##### 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

	На 01.04.2015 г.		На 01.04.2014 г.	
	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %
Процентные и аналогичные доходы	44604	86,7%	30029	86,31%
Комиссионные доходы	4206	8,2%	3539	10,17%
Доходы от валютных операций (включая доходы от переоценки счетов в иностранной валюте)	2641	5,06%	1166	3,35%
Прочие доходы	22	0,04	60	0,17%
<b>Итого доходов (без восстановленных сумм резервов на возможные потери)</b>	<b>51473</b>	<b>100%</b>	<b>34794</b>	<b>100%</b>

- Основные компоненты расходов по налогу на прибыль

	за 1 кв.2015 г.		за 1 кв.2014 г.	
	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %
Процентные расходы	7570	49%	2551	30,02%
Комиссионные расходы	338	2,2%	282	3,32%
Операционные расходы	7490	48,6%	5664	66,66%
Расходы от валютных операций	34	0,2%		
<b>Итого доходов (без созданных сумм резервов на возможные потери)</b>	<b>15432</b>	<b>100%</b>	<b>8497</b>	<b>100%</b>

#### 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 отстаивать свои позиции в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства.

#### 4.5. Информация о вознаграждении работникам

Информация о вознаграждении работникам, выплаченном в течение 1 квартала 2015 года составила 1 136 тыс. руб. и по видам выплат представлена в следующей таблице:

	за 1 кв.2015 г.	за 1 кв.2014 г.
Заработная плата	1 136	985
Оплата ежегодных отпусков	37	26
Премии	0	0
Компенсация за неиспользованный отпуск	6	31
Прочие	0	1
<b>Итого</b>	<b>1179</b>	<b>1043</b>

#### 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 выбытия объектов основных средств, выбытия инвестиций, прекращения деятельности.

Иски и претензии в отношении Банка за время текущей деятельности в 1 квартале 2015 года в судебные органы не поступали и/или Банку об этом не известно.

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.

## **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.

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 кредитной организацией достаточности имеющегося в ее распоряжении капитала, для покрытия принятых и потенциальных рисков, планирования капитала и являются частью ее корпоративной культуры.

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 01.04.2015 г. выглядит следующим образом:

Наименование показателей	Сумма, (тыс. руб.)	Удельный вес, %
Собственные средства (капитал) итого, в том числе:	1 057 675	100%
Основной капитал	1 046 916	98,98%
Дополнительный капитал	10 759	1,02%
Из них:		
Основной капитал итого, в том числе:	1 046 916	100%
Базовый капитал	1 046 916	100%
Добавочный капитал	0	0%

В расчет базового капитала Банк включает следующие показатели:

- уставный капитал Банка, сформированный в результате выпуска и размещения обыкновенных бездокументарных акций – 1 000 000 тыс. руб.;
- резервный фонд, сформированный в порядке установленном Уставом, за счет прибыли предшествующих лет, оставшейся в распоряжении Банка - 1 674 тыс. руб.;
- прибыль предшествующих лет – 45 242 тыс. руб.

Показатели, уменьшающие размер базового капитала, на отчетную дату у Банка отсутствуют.

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

В расчет дополнительного капитала Банк включает следующие показатели:

- прибыль отчетного года, в части не подтвержденной аудиторской организацией – 10 638 тыс. руб.;
- прирост стоимости имущества за счет переоценки – 121 тыс. руб.

**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 не вносил изменения во внутренние нормативные документы, регулирующие политику управления капиталом.

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

В первом квартале 2015 года Банк не нарушал требований, предъявляемых Банком России к размеру и структуре собственных средств.

Показатели, характеризующие размер достаточности собственных средств, по состоянию на 01.04.2015г. выглядят следующим образом:

Наименование показателя	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1	5%	64,5 %
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2	6%	64,5 %
Норматив достаточности собственных средств	10%	65,2 %

(капитала) Н 1.0

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

<b>Активы, взвешенные по уровню риска</b>	<b>01.04.2015г.</b>	<b>01.01.2015г.</b>	<b>Изменения</b>
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Необходимые для определения достаточности базового капитала	1 622 509	1 401 381	221 128
Необходимые для определения достаточности основного капитала	1 622 509	1 401 381	221 128
Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	1 622 630	1 401 502	221 128

#### **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 структуре уставного капитала Банка нет кумулятивных привилегированных акций.

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

##### **5.7.1. Кредитный риск**

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком или контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

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 году 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 (только кредиты овернайт).

По итогам первого квартала 2015 года система управления кредитным риском позволила поддерживать уровень доли просроченной задолженности по кредитному портфелю Банка 0,6 %. Общая сумма резервов на возможные потери по ссудам на 01.04.2015 года составила 222 087 тыс. руб.

По состоянию на 01.04.2015 года кредитный портфель Банка составляет – 1 282 050 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 от 03.12.2012 года № 139-И « Об обязательных нормативах банков» в ЗАО «ЮМК банк» на 01.04.2015 г. выглядит следующим образом:

Активы по группам риска	01.04.2015г.	01.01.2015г.	Изменения
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Активы, включенные в 1-ю группу риска, без взвешивания	67 218	160 170	(92 952)
Активы, включенные во 2-ю группу риска, взвешенные на коэффициент риска	8 010	17 006	(8 996)
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	552 785	259 171	293 614
Активы, включенные в 5-ю группу риска, взвешенные на коэффициент риска	0	0	0
Всего активов Банка, взвешенных с учетом риска	560 795	276 177	284 618
Норматив достаточности собственных средств <b>H1.0</b>	65.2%	74.4%	

По состоянию на 01.04.2015г. произошло снижение высоколиквидных активов Банка имеющих коэффициент риска ноль процентов, а также незначительное снижение активов, включенных во вторую группу риска, имеющих коэффициент риска двадцать процентов, что сильно не повлияло на изменение величины норматива собственных средств. Тогда как увеличение активов, включенных в четвертую группу, с коэффициентом риска сто процентов привело к снижению данного норматива на 9,2%.

Активы с повышенными коэффициентами риска и кредиты на потребительские цели в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 года № 139-И « Об обязательных нормативах банков» в ЗАО «ЮМК банк» на 01.04.2015 г. представлены следующим образом:

Активы, взвешенные на коэффициент риска	01.04.2015г.	01.01.2015г.	Изменения	
	Сумма, (тыс. руб.)	Сумма, (тыс. руб.)	Доля %	Сумма, (тыс. руб.)
С коэффициентом риска 110%	548 880	686 710	(20,07%)	(137 830)
С коэффициентом риска 130%	46 707	42 448	10,03%	4 259
С коэффициентом риска 150%	10 817	9 970	8,50%	847



<b>Итого активов с повышенными коэффициентами риска</b>	606 404	739 128	17,96%	(132 724)
---	---------	---------	--------	-----------

По состоянию на 01.04.2015г. произошло снижение доли активов с коэффициентом риска 110% (на 20,07%), тогда как доля с коэффициентом риска 130% увеличилась (на 10,03%) и 150% (на 8,50%). В абсолютном выражении основные изменения в первом квартале 2015 года произошли по активам с коэффициентом риска 110% (на 137 830 тыс.руб.) и вызваны снижением величины кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным заемщикам, не давшим согласия на предоставление информации в бюро кредитных историй, определенной статьей 4 Федерального закона от 30 декабря 2004года №218-ФЗ "О кредитных историях".

<b>Кредиты на потребительские цели, взвешенные на коэффициент риска</b>	<b>01.04.2015г.</b>	<b>01.01.2015г.</b>	<b>Изменения</b>	
	Сумма, (тыс. руб.)	Сумма, (тыс. руб.)	Доля %	Сумма, (тыс. руб.)
С коэффициентом риска 110%	0	8 801	(100%)	(8 801)
С коэффициентом риска 140%	0	0	0%	0
С коэффициентом риска 170%	0	0	0%	0
С коэффициентом риска 200%	0	0	0%	0
С коэффициентом риска 300%	0	0	0%	0
С коэффициентом риска 600%	359	0	100%	359
<b>Итого</b>	<b>359</b>	<b>8 801</b>	<b>95,92%</b>	<b>(8 442)</b>

Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера ЗАО «ЮМК банк» на 01.04.2015 г. отражен в следующей таблице:

<b>Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера</b>	<b>01.04.2015г.</b>	<b>01.01.2015г.</b>	<b>Изменения</b>	
	Сумма, (тыс. руб.)	Сумма, (тыс. руб.)	Доля %	Сумма, (тыс. руб.)
По финансовым инструментам с высоким риском (взвешенный по уровню риска)	306 539	218 970	39,99%	87 569
По финансовым инструментам со средним риском (взвешенный по	0	0	0%	0

уровню риска) По финансовым инструментам с низким риском (взвешенный по уровню риска)	0	0	0%	0
По финансовым инструментам без риска (без взвешивания по уровню риска)	10 408	606	(1617,49 %)	9 802
<b>Всего кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера (взвешенный по уровню риска)</b>	<b>306 539</b>	<b>218 970</b>	<b>39,99%</b>	<b>87 569</b>

По состоянию на 01.04.2015г. произошло увеличение уровня кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера по финансовым инструментам с высоким уровнем риска на 87 569 тыс.руб. (или 39,99%). Это произошло в результате увеличения в первом квартале 2015 года объема выданных Банком гарантий. Размер расчетного и фактически сформированного резерва по условным обязательствам кредитного характера по состоянию на 01.04.2015года составил 5200 тыс.руб., тогда как на 01.01.2015года был ниже на 2584 тыс.руб (или 98,78%) и составлял 2616тыс.руб.

Кредитный риск по производным финансовым инструментам в ЗАО «ЮМК банк» в первом квартале 2015 года отсутствует.

Объем ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по типам контрагентов и категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» в ЗАО «ЮМК банк» на 01.04.2015 г. представлена следующим образом:

Ссуды по категориям качества	01.04.2015г.		01.01.2015г.		Изменения Сумма, (тыс. руб.)
	Сумма, (тыс. руб.)	Доля %	Сумма, (тыс. руб.)	Доля %	
<b>Ссуды I-ой категории, в т.ч.</b>	57 128	4,46%	107 422	8,41%	(50 294)
Межбанковские кредиты	50 000	3,90%	100 000	7,83%	(50 000)
Юридические лица и ИП	0	0%	0	0%	0
Физические лица	7 128	0,56%	7 422	0,58%	(294)
<b>Ссуды II-ой категории</b>	285 048	22,23%	328 335	25,71%	(43 287)
Межбанковские кредиты	0	0%	0	0%	0
Юридические лица и ИП	239 959	18,72%	266 199	20,84%	(26 240)
Физические лица	45 089	3,51%	62 136	4,87%	(17 047)
<b>Ссуды III-ей категории</b>	923 566	72,04%	823 140	64,46%	100 426
Юридические лица и ИП	909 922	70,97%	810 130	63,44%	99 792

Физические лица	13 644	1,07%	13 010	1,02%	634
<b>Ссуды IV-ой категории</b>	199	0,01%	2 697	0,21%	(2 498)
Юридические лица и ИП	0	0%	0	0%	0
Физические лица	199	0,01%	2 697	0,21%	(2 498)
<b>Ссуды V-ой категории</b>	16 109	1,26%	15 508	1,21%	601
Юридические лица и ИП	0	0%	0	0%	0
Физические лица	16 109	1,26%	15 508	1,21%	601
<b>Всего ссудная задолженность</b>	<b>1 282 050</b>	<b>100</b>	<b>1 277 102</b>	<b>100</b>	<b>4 948</b>

Ссудная задолженность на 01.01.2015 года – это ликвидные активы, классифицированные в 1-ю и 2-ю категории качества, в совокупности составляют 26,69% всей ссудной и приравненной к ней задолженности. В абсолютном выражении снижение объема ликвидных кредитов составило 93 581 тыс.руб., в относительном – 7,33%.

Общий объем кредитов, классифицированных к 1-й категории качества, уменьшился в абсолютном выражении на 50 294 тыс. руб. (или 3,94%) (исходя из смены портфелей: снижения по портфелю физических лиц – на 294 тыс. руб., и снижения суммы по портфелю межбанковских кредитов – на 50 000 тыс. руб.). При этом отмечается, что удельный вес кредитов 2-й категории качества снизился на 3,4% (в абсолютном выражении - 43 287 тыс. руб.) относительно объема выданных кредитов на 01.01.2015 года.

Ссуды, классифицированные в 3-ю категорию качества – это 72,04% всей ссудной задолженности на 01.04.2015 года. Значительное изменение в абсолютном выражении составило - 100 426 тыс. руб. относительно показателей на 01.01.2015г. Ростом данного показателя послужили новые выдачи кредитов. Банк оценивает данную задолженность как вполне реальную к погашению.

Размер кредитов, классифицированных в 4-ю и 5-ю категории качества незначителен, общий объем составляет 1,27 % от всей ссудной задолженности Банка. Основное изменение в абсолютном выражении зафиксировано по портфелю физических лиц в 4-ой категории качества – снижение на 2 498 тыс. руб. относительно остатков на 01.01.2015 года.

Объем ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по видам экономической деятельности в ЗАО «ЮМК банк» на 01.04.2015 г. представлен следующим образом:

Вид экономической деятельности	01.04.2015г.		01.01.2015г.		Изменения
	Сумма тыс. руб.	Доля %	Сумма тыс. руб.	Доля %	Сумма тыс. руб.
Обрабатывающие производства	164 542	13,35%	164 542	13,97%	0
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	985 339	79,98%	704 710	59,87%	280 629
Прочие виды деятельности	0	0%	207 077	17,60%	(207 077)
Физическим лицам	82 169	6,67%	100 773	8,56%	(18 604)
<b>Всего ссудная задолженность</b>	<b>1 232 050</b>	<b>100%</b>	<b>1 177 102</b>	<b>100%</b>	<b>54 948</b>
<b>Резерв на возможные потери по ссудам</b>			<b>(222 087)</b>	<b>(204 182)</b>	
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>			<b>1 009 963</b>	<b>972 920</b>	

В сравнении с показателями на 01.01.2015 г. в структуре кредитного портфеля произошли следующие изменения:

- 1) возрос размер кредитных вложений в сфере «Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство» в абсолютном выражении на 280 629 тыс. руб. (или на 39,82%);
- 2) снижение размера ссудной задолженности физических лиц в абсолютном выражении на 18 604 тыс. руб. (или на 18,46%).

Классификация требований по получению процентных доходов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 283-П в ЗАО «ЮМК банк» на 01.04.2015 г. представлена следующим образом:

Классификация требований	01.04.2015г.		01.01.2015г.		Изменения
	Сумма, (тыс. руб.)	Доля %	Сумма, (тыс. руб.)	Доля %	Сумма, (тыс. руб.)
<b>Требования по получению процентных доходов I-й категории</b>	<b>84</b>	<b>0,58</b>	<b>85</b>	<b>0,75</b>	(1)
в т. ч. просроченная задолженность	0	0,00	0	0,00	0
<b>Требования по получению процентных доходов II-й категории</b>	<b>4401</b>	<b>30,47</b>	<b>3876</b>	<b>34,11</b>	525
в т. ч. просроченная задолженность	14	0,32	21	0,54	(7)
<b>Требования по получению процентных доходов III-й категории</b>	<b>9738</b>	<b>67,43</b>	<b>7196</b>	<b>63,33</b>	2542
в т. ч. просроченная задолженность	64	0,66	32	0,44	32
<b>Требования по получению процентных доходов IV-й категории</b>	<b>13</b>	<b>0,09</b>	<b>6</b>	<b>0,05</b>	7
в т. ч. просроченная задолженность	11	84,62	6	100,00	5
<b>Требования по получению процентных доходов V-й категории</b>	<b>207</b>	<b>1,43</b>	<b>200</b>	<b>1,76</b>	7
в т. ч. просроченная задолженность	207	100,00	200	100,00	7
<b>Итого требования по получению процентных доходов</b>	<b>14443</b>	<b>100</b>	<b>11363</b>	<b>100</b>	<b>3080</b>
в т. ч. просроченная задолженность	296	2,05	259	2,27	37

Размер требований по получению процентных доходов по состоянию на 01.04.2015 г. составляет 14 443 тыс. руб., в сравнении с 01.01.2015 г. увеличился в абсолютном выражении на 3 080 тыс. руб.

В общем объеме требований по получению процентных доходов по итогам первого квартала 2015 года просроченные требования занимают 2,05 %, тогда как по итогам 2014 года 2,27 %.

Размер расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудной задолженности в разбивке по категориям качества, в соответствии с Положением Банка России № 254-П в ЗАО «ЮМК банк» на 01.04.2015 г. представлен следующей таблицей:

	01.04.2015г		01.01.2015г		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	9 689	9 689	10 566	10 566	(877)	(4,90%)
РВПС по кредитам III-ей категории	196 398	196 398	175 767	175 767	20 631	115,22%
РВПС по кредитам IV-ой категории	100	100	2 571	2 571	(2 471)	(13,80%)
РВПС по кредитам V-ой категории	15 900	15 900	15 278	15 278	622	3,48%
<b>Итого</b>	<b>222 087</b>	<b>222 087</b>	<b>204 182</b>	<b>204 182</b>	<b>17 905</b>	<b>100%</b>

По состоянию на 01.04.2015г. уровень резервирования в целом по кредитному портфелю составил 17% (данный показатель за первый квартал 2015 года практически не изменился, на 01.01.2015 г. – равен 16 %).

Информация о соотношении сформированных резервов к ссудной задолженности в разрезе категорий качества:

- 2-я категория активов покрыта резервом на 3% (на 01.01.2015 г. – на 3%);
- 3-я категория активов покрыта резервом на 21% (на 01.01.2015 г. – на 21%);
- 4-я категория активов покрыта резервом на 50% (на 01.01.2015 г. – на 95%);
- 5-я категория активов покрыта резервом на 99% (на 01.01.2015 г. – на 99%).

За первый квартал 2015 года в ЗАО «ЮМК банк» резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности было сформировано – 43 041 тыс. руб., восстановлено – 25 137 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 ЗАО «ЮМК банк» на 01.04.2015 г. выглядит следующим образом:

	01.04.2015 г.		01.01.2015 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	126	126	108	108	18
РВП по требованиям III-ей категории	2 096	2 096	1 556	1 556	540
РВП по требованиям IV-ой категории	6	6	3	3	3
РВП по требованиям V-ой категории	207	207	199	199	8
<b>Итого</b>	<b>2 435</b>	<b>2 435</b>	<b>1 866</b>	<b>1 866</b>	<b>569</b>

**«ЗАО «ЮМК банк»**  
**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской**  
**(финансофой) отчетности за 1 квартал 2015года**

	01.04.2015 г.				01.01.2015 г.				Изменения	
	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	РВПС (РВП), (тыс. руб.)	Отношение резерва к задолжен- ности, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура , %	РВПС (РВП), (тыс. руб.)	Отношение резерва к задолженности, %	Сумма, (тыс. руб.)	РВПС (РВП), тыс. руб.
<b>1. Ссудная и приравненная к ней задолженность с просроченными сроками погашения, всего, в том числе</b>	<b>15 818</b>	<b>100%</b>	<b>11 372</b>	<b>71,89%</b>	<b>19 594</b>	<b>100%</b>	<b>15 703</b>	<b>80,14%</b>	<b>(3 776)</b>	<b>(4 331)</b>
<b>1.1. По юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- 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
<b>1.2. По физическим лицам, в том числе:</b>	<b>15 818</b>	<b>100%</b>	<b>11 372</b>	<b>71,89%</b>	<b>19 594</b>	<b>100%</b>	<b>15 703</b>	<b>80,14%</b>	<b>(3 776)</b>	<b>(4 331)</b>
- до 30 дней	3 564	22,53%	199	5,58%	9 903	50,54%	7 008	70,77%	(6 339)	(6 809)
- от 31 до 90 дней	3 247	20,53%	2 474	76,19%	2 096	10,70%	1 456	69,47%	1 151	1 018
- от 91 до 180 дней	1 782	11,27%	1 683	94,44%	329	1,68%	203	61,70%	1 453	1 480
- свыше 180 дней	7 225	45,67%	7 016	97,11%	7 266	37,08%	7 036	96,83%	(41)	(20)
<b>1.3. Задолженность по межбанковским кредитам (МБК)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>2. Требования по получению процентных доходов юридических и физических лиц и прочие активы с просроченными сроками погашения, всего, в т. ч.</b>	<b>380</b>	<b>100%</b>	<b>229</b>	<b>60,26%</b>	<b>386</b>	<b>100%</b>	<b>334</b>	<b>86,53%</b>	<b>(6)</b>	<b>(105)</b>
- до 30 дней	115	30,26%	7	6,09%	42	10,88%	10	23,81%	73	(3)
- от 31 до 90 дней	45	11,84%	9	20,00%	32	8,29%	16	50,00%	13	(7)
- от 91 до 180 дней	27	7,11%	20	74,07%	21	5,44%	18	85,71%	6	2
- свыше 180 дней	193	50,79%	193	100%	291	75,39%	290	99,66%	(98)	(97)
<b>3. Всего активы с просроченными сроками погашения (стр.1+ стр.2)</b>	<b>16 198</b>		<b>11 601</b>		<b>19 980</b>		<b>16 037</b>		<b>(3 782)</b>	<b>(4 436)</b>

Размещенные рискованные активы Банка с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.04.2015 г. составили 16 198 тыс. руб. в сравнении с 01.01.2015 г. данный показатель снизился на 3 782 тыс. руб. (или на 18,93%).

По состоянию 01.04.2015г., также как и на 01.01.2015г. ссудная и приравненная к ней задолженность с просроченными сроками по юридическим лицам отсутствует.

Уменьшение просроченных активов – это результат целенаправленной работы Банка по снижению просроченных активов, в том числе вследствие проведения комплекса мероприятий по взысканию задолженности на досудебной и судебной стадиях.

Сформированный резерв по ссудной и приравненной к ней задолженности с просроченными сроками погашения составляет 71,89% от их величины.

Объем просроченной задолженности в полном объеме актива, в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов в ЗАО «ЮМК банк» по состоянию на 01.04.2015г. и на 01.01.2015 г. представлены следующим образом:

	01.04.2015 г.		01.01.2015 г.		Изменения
	Сумма, (тыс. руб.)	Доля, %	Сумма, (тыс. руб.)	Доля, %	Сумма, (тыс. руб.)
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего:</b>	<b>1 282 050</b>	<b>100%</b>	<b>1 277 102</b>	<b>100%</b>	<b>4 948</b>
<b>Просроченная задолженность, всего:</b>	<b>15 818</b>	<b>1,23%</b>	<b>19 594</b>	<b>1,53%</b>	<b>(3 776)</b>
<b>По физическим лицам, в том числе:</b>	<b>15 818</b>	<b>100%</b>	<b>19 594</b>	<b>100%</b>	<b>(3 776)</b>
-автокредиты	495	3,13%	281	1,43%	214
- ипотечные кредиты	0	0%	0	0%	0
- иные потребительские ссуды	15 323	96,87%	19 313	98,57%	(3 990)
<b>Требования по получению процентных доходов с просроченными сроками погашения, всего, в т. ч.</b>	<b>296</b>	<b>100%</b>	<b>259</b>	<b>100%</b>	<b>37</b>
-автокредиты	2	0,68	0	0	2
- ипотечные кредиты	0	0	0	0	0
- иные потребительские ссуды	294	99,32%	259	100%	35

В сравнении с 01.01.2015г. в структуре просроченной задолженности произошло уменьшение показателей, составившее в абсолютном выражении 3 776 тыс. руб. (или 19,27%). Изменение вызвано в основном погашением просроченной задолженности по иным потребительским ссудам - 3 990 тыс. руб. (или на 20,66%).

Объем фактической ссудной просроченной задолженности в разрезе географических зон в ЗАО «ЮМК банк» по состоянию на 01.04.2015 г. и на 01.01.2015 г. представлены следующим образом:



	01.04.2015г.		01.01.2015г.		Изменения	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля	Сумма	Структура (рост/ снижение)%
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	
Просроченная задолженность физических лиц	<b>7 966</b>	<b>100%</b>	<b>7 315</b>	<b>100%</b>	<b>651</b>	<b>8.90%</b>
Краснодарский край	6 955	87,31%	6 460	88,31%	<b>495</b>	<b>7.66%</b>
Иркутская область	33	0,41%	33	0,45%	<b>0</b>	<b>0%</b>
Костромская область	4	0,05%				
Самарская область	44	0,55%	44	0,60%	<b>0</b>	<b>0%</b>
Ростовская область	278	3,49%	143	1,96%	<b>135</b>	<b>94.41%</b>
Саратовская область	39	0,49%	39	0,53%	<b>0</b>	<b>0%</b>
Ульяновская область	134	1,68%	134	1,83%	<b>0</b>	<b>0%</b>
Республика Адыгея	479	6,02%	462	6,32%	<b>17</b>	<b>3.68%</b>
<b>Всего ссудная задолженность</b>	<b>1 232 050</b>	<b>100%</b>	<b>1 177 102</b>	<b>100%</b>		
<b>В том числе, просроченная задолженность физических лиц</b>	<b>7 966</b>	<b>0,65%</b>	<b>7 315</b>	<b>0,62%</b>		

Объем реструктурированной задолженности по состоянию на 01.04.2015г. и на 01.01.2015г. в ЗАО «ЮМК банк» отсутствует.

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.

Структура принятого обеспечения в ЗАО «ЮМК банк» по состоянию 01.04.2015г. и 01.01.2015г. представлена следующим образом:

Вид обеспечения	01.04.2015г.				01.01.2015г.			
	Кредиты юридичес ких лиц и ИП	Кредиты физическ их лиц	Межб анковс кие кредит ы	Итого	Кредиты юридичес ких лиц и ИП	Кредиты физическ их лиц	Меж банк овск ие кред иты	Итого
поручительство	1 278 714	98 537	0	1 377 251	1 080 765	113 629	0	1 194 394
залог недвижимости	130 468	55 043	0	185 511	130 840	55 043	0	185 883
залог автотранспорта	0	35 214	0	35 214	878	41 544	0	42 422
залог оборудования	184 083	0	0	184 083	241 085	0	0	241 085
залог ТМЦ	303 271	0	0	303 271	313 286	0	0	313 286
залог депозита	0	10 000	0	10 000	0	10 000	0	10 000
залог права требования	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Всего</b>	<b>1 896 536</b>	<b>198 794</b>	<b>0</b>	<b>2 095 330</b>	<b>1 766 854</b>	<b>220 216</b>	<b>0</b>	<b>1 987 070</b>

в том числе  
обеспечение I-й и  
II-й категории  
качества,  
принятого в  
уменьшение  
расчетного РВПС

0 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 01.04.2015г. в Банке отсутствует.

Активов, переданных в обеспечение на балансе ЗАО «ЮМК банк» не имеется. Банк не располагает активами, которые могли быть представлены в обеспечение по кредитам Банка России.

По состоянию на 01.04.2015 года размещенных депозитов; учтенных векселей; денежных требований по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг); требований по сделкам по приобретению права требования; требований по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов); требований по возврату денежных средств, предоставленных по

операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг; требований лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга) и ценных бумаг с просроченными сроками погашения Банк в своих активах не имеет.

### **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).

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.

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 01.04.2015г. составил 9 749 тыс. руб.

Сумма чистых процентных доходов, использованная при расчете размера операционного риска, составляет 148 328 тыс. рублей.

Сумма чистых непроцентных доходов, использованная при расчете размера операционного риска, составляет 46 655 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.

### **5.7.3. Рыночный риск**

Рыночный риск в составе: валютного риска, фондового риска, процентного риска.

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 и процентный риски.

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.

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 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.

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.

В первом квартале 2015 года банк не осуществлял операции с инструментами, которые в соответствии с нормативными документами Банка России включаются в расчет процентного и фондового рисков. Размер рыночного риска, рассчитанный как соотношение открытой валютной позиции к собственным средствам равен 2.3952 процентов и соответственно значение валютного риска Банка равно 25333 тыс. руб.

## 6. Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

### 6.1. Сведения об обязательных нормативах

В течение первого квартала 2015 года Банком неукоснительно выполнялись все обязательные нормативы, установленные Банком России.

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

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

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

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

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 01.04.2015г	на 01.01.2015г
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	5	64,5	73,7
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	64,5	73,7
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	10	65,2	74,4
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	96,2	62,4

Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	122,5	108,7
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120	32,2	31,4
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	18,6	18,3
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	113,9	103,5
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	3,9	2,9
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	0,2	0,2

## 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 01.04.2015года составил 1 206 512 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 (307 580 тыс.руб.) и уменьшается сумму прочих поправок (10 888 тыс.руб.). Таким образом, величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага составила 1 503 204 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 01.04.2015 года составил 1 046 916 тыс. руб. Показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала у Банка нет.

При расчете величины балансовых активов 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.

Величина балансовых активов под риском с учетом поправки составила 1 195 624 тыс. руб.

Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) составляет 316 947 тыс. руб. и корректируется только на поправку в части применения коэффициентов кредитного эквивалента 9 367 тыс. руб. Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок составляет 307 580 тыс. руб.

Общая сумма величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага равна 1 503 204 тыс. руб. Показатель финансового рычага по Базелю III по состоянию на 01.04.2015 года составил 69,7%.

## **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 1 квартале 2015 года в сравнении с 1 кварталом 2014 года существенные изменения произошли по следующим направлениям:

- на 12 009 тыс. руб. в части денежных средств, полученных от операционной деятельности за счет полученных процентных и комиссионных доходов;
- на 2 208 тыс. руб. в части увеличения операционных расходов;
- на 1 644 тыс. руб. в части доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

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

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

	<b>На 01.04.2015г.</b>	<b>На 01.04.2014г.</b>
	<b>Сумма (тыс. руб.)</b>	<b>Сумма (тыс. руб.)</b>
	<b>Прирост/отток</b>	<b>Прирост/отток %</b>
Денежные средства от операционной деятельности	(99 337)	(526 018)
Денежные средства от инвестиционной деятельности	(70)	(263)
Денежные средства от финансовой деятельности	0	500 000

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**

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.

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.

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;
- рыночные риски (в части валютного риска);
- операционный риск;
- процентный риск;
- правовой риск;
- репутационный риск (риск потери деловой репутации);
- стратегический риск;
- регуляторный риск (комплаенс-риск);
- страновой риск.

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.

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

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

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

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

Этот процесс управления включает в себя:

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

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

**Система внутренней отчетности**

Отчетность, характеризующая уровень риска	ежедневно	ежемесячно ежеквартально (динамика)		годовая
<b>Кредитный риск в т. ч.</b>				
Контроль норматива Н6	+	+		
Расчет показателей концентрации рисков по активам	+			
Контроль уровня кредитного риска		+		
<b>Риск ликвидности, в т. ч.</b>				
Контроль норматива мгновенной ликвидности Н2	+	+	+	
Контроль норматива текущей ликвидности Н3	+	+		
Контроль норматива долгосрочной ликвидности Н4	+	+		
ГЭП анализ			+	
<b>Процентный риск</b>			+	
<b>Операционный риск в т. ч.</b>				
Сведения об операционных убытках		+	+	
Контроль показателей, используемых при расчете риска		+		
Рыночный риск (в части валютного риска)	+	+	+	
Регуляторный риск		+	+	+

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 180 миллионов рублей. Данные о размере собственных средств (капитала) Банка за первый квартал 2015 года представлены в таблице:

Дата	Собственный капитал (тыс. руб.)	Изменения по отношению к предыдущему месяцу (тыс./%)	
01.01.2015	1 037 550	4 297	0,42
01.02.2015	1 059 773	22 223	2,14
01.03.2015	1 058 500	(1 273)	(0,12)
01.04.2015	1 057 675	(825)	0,08

Максимальное значение собственного капитала за отчетный период получено на 01.02.2015г. в размере 1 059 773 тыс. рублей.

Минимальное значение собственного капитала за отчетный период получено на 01.01.2015г. в размере 1 037 550 тыс. рублей.

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

### **8.1. 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.

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

Отдел Казначейства осуществляет оперативное управление риском ликвидности, в рамках которого производится поддержание ликвидных активов в достаточном объеме для обеспечения платежеспособности. Источником информации является анализ денежных потоков.

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.

В течение первого квартала 2015 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)
01.01.2015	62,4%	108,7 %	31,4 %
01.04.2015	96,2%	122,5 %	32,2 %

## 8.2. 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 первого квартала 2015 года Банк осуществлял свою деятельность в соответствии со «Стратегией развития ЗАО «ЮМК банк» на 2015-2016 годы».

Все вышеперечисленное создает необходимые условия для минимизации стратегического риска.

### **8.3. 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 апреля 2015 года Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

#### **8.4. 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.

Риск потери деловой репутации в отчетном периоде находился на приемлемом уровне.

#### **8.5. Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка**

ЗАО «ЮМК банк» является резидентом Российской Федерации и свою деятельность в первом квартале 2015 года осуществлял только на территории Российской Федерации.

По состоянию на 01.04.2015 года ЗАО «ЮМК банк» не имеет открытых корреспондентских счетов в иностранных банках.

Операции по кредитованию иностранных контрагентов в первом квартале 2015 года не осуществлялись.

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

#### **8.6. 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 01.01.2015 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 01.04.2015 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 конец года равен 8,68.

#### **8.7. 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 первого квартала 2015 года Банк не осуществлял операции с долговыми ценными бумагами, соответственно не подвержен риску инвестиций в долговые инструменты.

#### **8.8. 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.

Отчет об уровне регуляторного риска на ежемесячной основе предоставляется Председателю правления Банка.

Оценка регуляторного риска производится не реже 1 раза в квартал.

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.

## **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, определенных п. 11 Положения по бухгалтерскому учёту «Информация о связанных сторонах» (ПБУ 11/2008).

В течение 1 квартала 2015 года Банком осуществлялись сделки со связанными сторонами.

Существенных сделок со связанными с Банком сторонами, совокупный размер которых превысил пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов Банка, отраженных в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» в отчетном периоде не заключалось.

За отчетный период и по состоянию на 01.04.2015г. у Банка отсутствовали случаи наличия просроченной задолженности по ссудам, списания безнадежной к взысканию задолженности, по предоставленным кредитам, связанным с Банком лицам.

Сведения и доходах и расходах от операций (сделок) со связанными сторонами за 1 квартал 2015г. представлены в таблице ниже (в тыс.руб.):

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные с Банком лица	Всего	В % от соответствующей статьи
Процентные доходы	999	104	3 944	5 047	11,3%
Процентные расходы	(19)	0	(1151)	(1 170)	15,5 %
Комиссионные доходы	82	36	1 055	1 173	27,9%
Комиссионные расходы	0	0	0	0	0%

Условия операций, совершаемых со связанными с Банком лицами, не отличались от условий проведения аналогичных операций (сделок) с другими контрагентами.

### 9.2. Перечень совершенных Банком в отчетном году крупных сделок

Крупные сделки, на совершение которых требуется одобрение, в отчетном периоде отсутствуют.

### 9.3. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, в совершении которых имелась заинтересованность

За отчетный год банком было заключено 32 сделки, в совершении которых имелась заинтересованность, все сделки одобрены Советом директоров.

## 10. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу, их доле в общем объеме вознаграждений

Членам Совета директоров и Правления Банка, вознаграждение за исполнение этих обязанностей, в отчетном году не выплачивалось.

Информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу представлены ниже:

Виды вознаграждений	На 01.04.2015г.	На 01.04.2014г.
Краткосрочные вознаграждения, всего в т. ч.:	157	151
расходы на оплату труда, включая премии и компенсации (неиспользованный отпуск)	157	151
Списочная численность персонала всего, в т. ч.:	42	43
численность основного управленческого персонала	3	3

По состоянию на 01.04.2015г. и на 01.04.2014г. 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 в 1 квартале 2015г. составила 13,8%, а в 1 квартале 2014г. – 15,3 %.

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

**11. Дата и наименование органа, утвердившего промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Пояснительная информация в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2015 года в печатных средствах массовой информации не публикуется.

Пояснительная информация в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2015 года размещена на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу [ymkbank.ru](http://ymkbank.ru) 14 мая 2015г.

Аудит отчетности Банка на 01.04.2015 г. с выражением мнения о её достоверности не проводился.

Председатель Правления  
ЗАО «ЮМК банк» Тихоненко Александр Иванович

Главный бухгалтер  
ЗАО «ЮМК банк» Новах Яна Александровна

