

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Общества с ограниченной ответственностью
«Банк Южной многоотраслевой корпорации»
за 1 полугодие 2018 года**

Общая информация

Информация в настоящем отчете раскрывается в соответствии с требованиями Указания Банка России от 7 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом». Настоящий отчет является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Банк Южной многоотраслевой корпорации» (ООО «ЮМК банк») за 1 квартал 2018 года, подготовленной в соответствии с Указанием Банка России от 6 декабря 2017 г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», раскрытой в сети интернет на общедоступном ООО «ЮМК банк» www.ymkbank.ru. Электронная версия настоящего отчета размещается в сети интернет на общедоступном сайте ООО «ЮМК банк» www.ymkbank.ru.

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

Запись в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена 30.06.2017г., Банку присвоен номер 3495.

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

Банк имеет следующие лицензии:

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

Банк осуществляет следующие основные виды деятельности:

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

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

Система управления рисками в Банке основана на принципах риск-ориентированного подхода, включающих в себя процедуры выявления, идентификации, оценки, мониторинга, минимизации и контроля всех рисков, возникающих в деятельности Банка. При этом Банк определяет риски, оказывающие существенное влияние на достаточность капитала.

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

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

Система управления банковскими рисками состоит из следующих этапов:

- Идентификация и анализ всех рисков, которые возникают у Банка в процессе деятельности;
- Определение отношения к различным видам рисков с точки зрения их существенности для Банка;
- Качественная и количественная оценка (измерение) возникающих рисков;
- Установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;

- Проведение полного анализа уровня рисков по совершенным и планируемым Банком операциям с целью определения суммарного размера банковских рисков;
- Оценка допустимости и обоснованности суммарного размера рисков, наличия капитала на их покрытие с учетом обеспечения выполнения Банком обязательных нормативов;
- Создание системы отслеживания рисков на стадии возникновения, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение или минимизацию риска, а также прогнозирование потребности в капитале на покрытие рисков.

Система управления банковскими рисками представляет собой целенаправленный процесс, проходящий последовательно следующие этапы:

- методология идентификации значимых рисков, присущих деятельности Банка;
- идентификация рисков;
- методология анализа и оценки уровней принятых рисков;
- анализ и оценка уровней принятых рисков;
- агрегирование количественных оценок существенных для Банка видов рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- описание процессов управления рисками;
- методология контроля и мониторинга по каждому виду риска и по совокупному объему риска, принятому Банком;
- контроль и мониторинг рисков;
- методы и процедуры управления рисками;
- процедуры разработки (создания) новых продуктов и (или) выхода на новые рынки;
- анализ функционирования системы управления рисками с целью своевременной корректировки под текущую ситуацию;
- разработка комплекса действий на случай реализации рисков;
- минимизация рисков.

Для идентификации рисков могут применяться различные методы, включая:

- экспертные (анкетирование, интервьюирование, риск-аудит);
- аналитические (составление рейтингов, проведение финансового анализа, анализ бизнес-процессов);
- статистические;
- математические;
- методы аналогий;
- сценарный анализ;
- иные методы (метод анализа чувствительности и т.п.).

Система управления банковскими рисками - это совокупность приемов (способов и методов) работы персонала Банка, позволяющая обеспечить положительный финансовый результат при наличии неопределенности в условиях деятельности, прогнозировать наступление рискового события и принимать меры по исключению или снижению его отрицательных последствий.

В процессе построения системы риск-менеджмента используются следующие основные принципы:

- Банк не рискует, если есть такая возможность;
- Банк не рискует больше, чем это может позволить собственный капитал;
- Руководство Банка думает о последствиях риска и не рискует многим ради малого;

- Банк не создает рисков ситуаций ради получения сверхприбыли;
- Банк диверсифицирует риски среди клиентов и видов деятельности;
- Банк создает необходимые резервы для покрытия рисков;
- Банк постоянно оценивает риски и держит их под контролем.

Организация процедур управления рисками в рамках ВПОДК основана на общепринятых в международной практике стандартах в этой области. В отношении каждого из существенных рисков Банк устанавливает:

- определение риска;
- каким видам деятельности (операциям, сделкам) присущ данный вид риска;
- уровень принятия решений по вопросам осуществления операций (сделок), связанных с принятием риска, установления лимитов и методов снижения рисков (система полномочий и принятия решений);
- порядок осуществления контроля со стороны Совета директоров, единоличного (коллегиального) исполнительного органа за соблюдением установленных процедур по управлению риском, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов;
- методы идентификации риска;
- методы количественной оценки уровней принятых рисков;
- методы ограничения риска (система лимитов):
- методы снижения риска;
- коммуникационную политику;
- процедуры стресс-тестирования;
- процедуры мониторинга рисков;
- систему внутренней отчетности;
- порядок действий при выявлении случаев нарушения законодательства Российской Федерации, нормативных актов, внутренних процедур и правил Банка;
- порядок информирования участников, кредиторов Банка об уровне принятых им рисков;
- порядок своевременной корректировки процедур управления рисками.

Раздел 1. Информация о структуре собственных средств (капитале)

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

Политика ООО «ЮМК банк» (далее – Банк) в области управления капиталом направлена на обеспечение уровня собственных средств капитала Банка, позволяющего осуществить покрытие всех принимаемых и потенциальных рисков и с учетом ориентиров роста бизнеса в соответствии с установленной стратегией развития Банка.

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

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

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

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

Целями политики управления капиталом являются:

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

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

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

В целях контроля за объемами и структурой совокупного уровня риска в Банке функционирует система внутренней отчетности о рисках и капитале, регулярно предоставляемой органам управления, руководителю службы управления рисками и членам комитетов, в компетенцию которых входит принятие решений по вопросам управления рисками. Планирование капитала осуществляется с учетом установленной стратегии развития Банка, роста бизнеса и результатов текущей оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости кредитной организации по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала Банка включают:

контроль со стороны Совета директоров, ее единоличного и коллегиального исполнительных органов за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур стратегии развития Банка, характеру и масштабу деятельности Банка;

- методы и процедуры идентификации и оценке существенных для Банка видов рисков;
- методы и процедуры оценки достаточности капитала;
- систему мониторинга и внутренней отчетности по существенным для Банка рискам, позволяющую оценивать влияние изменения характера и размера рисков на размер достаточности капитала;
- систему внутреннего контроля.
-

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

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

1.2. Информация об условия и 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

Информацию о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) по состоянию на 1 июля 2018 года Банк раскрывает в разделах 1 и 5 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» (далее соответственно - форма 0409808, отчет об уровне достаточности капитала), установленной Указанием Банка России № 4212-У.

Структура собственных средств Банка на 1 июля 2018 года выглядит следующим образом:

Таблица №1.1 Структура собственных средств

Наименование показателей	Сумма, (тыс. руб.)	Удельный вес,%
Собственные средства (капитал) итого, в том числе:	2 092 638	100%
Основной капитал	1 050 853	50.2%
Дополнительный капитал	1 041 785	49.8%
Из них:		
Основной капитал итого, в том числе:	1 050 853	100%
Базовый капитал	1 050 853	100%
Добавочный капитал	-	-

В расчет базового капитала Банк включает следующие показатели:

- уставный капитал Банка, состоит из номинальной стоимости долей его участников – 1 000 000 тыс. руб. (Размер уставного капитала ООО «ЮМК банк» на момент регистрации составил 1 000 000 рублей, по состоянию на 1 июля 2018 года он не изменился);
- резервный фонд, сформированный в порядке, установленном Уставом, за счет прибыли предшествующих лет, оставшейся в распоряжении Банка - 6 150 тыс. руб.;
- прибыль предшествующих лет – 52 916 тыс. руб.

Показатели, уменьшающие размер базового капитала, на отчетную дату у Банка составили 8 213 тыс. руб.

Состав показателей, уменьшающих источники базового капитала, приведены в следующей таблице:

Таблица №1.2 Показатели, уменьшающих источники базового капитала

Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.	Изменения, тыс. руб.
Нематериальные активы	1 928	1 589	(119)
Убытки:	6 285	-	-
прошлых лет	-	-	-
отчетного года	6 285	-	-
Итого:	8 285	1 589	(119)

Убыток отчетного периода сформирован, в том числе за счет величины резерва, фактически недосозданного Банком по сравненною с величиной, требуемой, в соответствии с нормативными актами Банка России в сумме 53 тыс. руб., в том числе в соответствии:

- с Положением Банка России 590-П от 23 июня 2017 года – 41 тыс. руб.;
- с Положением Банка России 611-П от 23 октября 2017 года – 12 тыс. руб.

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

В расчет дополнительного капитала Банк включает следующие показатели:

- субординированный депозит – 1 000 000 тыс. руб.
- прирост стоимости имущества за счет переоценки, уменьшенный на отложенное налоговое обязательство 41 785 тыс. руб.
- прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторским заключением 65 597 тыс. руб.

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

Таблица №1.3 Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24,26	1 000 000	X	X	X

1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 000 000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	1 000 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	1 041 785
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15,16	1 712 027	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	1 000 000	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	1 041 785
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	1 000 000
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	79 642	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 981	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1. таблицы)	X	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1. таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2. таблицы)	X	1 981	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2. таблицы)	9	1 981
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	12 228	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	-

4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	10 338	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1. таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2. таблицы)	X	-	X	X	-
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	-
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	2 627 541	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал	X	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного	40	-

	финансовых организа- ций			капитала финансовых орга- низаций»		
7.5	несущественные вложе- ния в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложе- ния в инструменты допол- нительного капитала фи- нансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капи- тал финансовых органи- заций	X	-	«Существенные вложения в инструменты дополнитель- ного капитала финансовых организаций»	55	-

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

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

В течении 1 полугодия 2018 года Банк не нарушал требований, предъявляемых Банком России к размеру и структуре собственных средств.

Показатели, характеризующие размер достаточности собственных средств, по состоянию на 1 июля 2018 года выглядят следующим образом:

Таблица №1.4 Норматив достаточности капитала Банка

Наименование показателя	Нормативное зна- чение, %	Фактическое зна- чение, %
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1	4.5%	33.8 %
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2	6.0%	33.8 %
Норматив достаточности собственных средств (ка- питала) Н 1.0	8.0%	66.2 %

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

Таблица №1.5 Активы, необходимые для определения достаточности капитала

Активы, взвешенные по уровню риска	1 июля 2018 года	1 января 2018 года	Изменения Сумма, тыс. руб.
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	
Необходимые для определе- ния достаточности базового капитала	3 110 606	3 294 201	(183 595)
Необходимые для определе- ния достаточности основного капитала	3 110 606	3 294 201	(183 595)
Необходимые для определе- ния достаточности собствен- ных средств (капитала)	3 162 729	3 334 821	(172 092)

Информация об активах, взвешенных с учетом риска, для расчета нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0 по состоянию на 1 июля 2018 года, представлена в таблице ниже:

Таблица №1.6 Активы, взвешенные с учетом риска, для расчета нормативов достаточности капитала

Наименование показателя	Н1.0	Н1.1	Н1.2
Кредитный риск, тыс. руб.	2 608 834	2 556 711	2 556 711
Рыночный риск, тыс. руб.	64 863	64 863	64 863
Операционный риск, тыс. руб.	36 677	36 677	36 677
Фактическое значение норматива достаточности капитала, %	66.2	33.8	33.8

В отчетном периоде минимальное значение норматива Н1.0 составило 64.2% на 1 мая 2018 года, максимальное – 70.3% на 1 марта 2018 года, среднее значение норматива Н 1.0 за 1 полугодие 2018 года составило 66.7%.

В отчетном периоде Банком не применялись инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала).

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) приведена в таблице №1.7.

Таблица №1.7 Кредитный риск по типам контрагентов

Объем ссуд	1 июля 2018 года				1 января 2018 года				Изменения	
	Требования, тыс. рублей	Структура, %	Резерв		требования, тыс. рублей	Структура, %	Резерв		требования, тыс. рублей	Резерв, тыс. рублей
			Расчетный, тыс. рублей	Фактически сформированный, тыс. рублей			требования, тыс. рублей	Фактически сформированный, тыс. рублей		
Кредитные организации и биржи	530 000	15.14	-	-	420 000	12.85	-	-	110 000	-
Физические лица	56 954	1.63	32 161	32 161	68 153	2.09	45 645	45 645	(11 199)	(13 484)
Индивидуальные предприниматели	264 770	7.56	55 602	55 602	-	-	-	-	264 770	55 605

Юридические лица, кроме кредитных организаций и бирж	2 649 216	75.67	820 353	820 353	2 779 216	85.06	690 750	690 750	(130 000)	129 603
Государственные предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства в расчетах дочерних компаний	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	3 500 940		908 116	908 116	3 267 369		736 395	736 395	233 571	171 721

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

По состоянию на 1 июля 2018 года ООО «ЮМК банк» не имеет открытых корреспондентских счетов в иностранных банках.

Операции по кредитованию иностранных контрагентов в течении 1 полугодия 2018 года не осуществлялись.

По состоянию на 1 июля 2018 года ООО «ЮМК банк» не имеет требований и обязательств в отношении иностранных контрагентов.

В Банке по состоянию на 1 июля 2018 года отсутствуют показатели, для которых необходимо применение требований по соблюдению положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала), установленных Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (далее - Положение Банка России № 395-П), так как по состоянию на 1 июля 2018 года отсутствуют показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, добавочного капитала, дополнительного капитала и сумму основного и дополнительного капитала (далее - показатели).

Банк не использовал в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности информации о каком-либо коэффициенте (показателе), рассчитываемом с применением значения показателя размера собственных средств (капитала), определяемого в соответствии с Положением Банка России № 395-П, не являющимся обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России, в связи с чем, раскрытие сопровождающего пояснения о порядке расчета данного коэффициента (показателя) по состоянию на 1 июля 2018 года не применимо.

Раздел 2. Информация о системе управления рисками

Управление рисками и капиталом лежит в основе банковской деятельности и является неотъемлемым элементом операционной деятельности Банка. Банк рассматривает управление и контроль над рисками и достаточностью капитала как важный аспект процесса управления и осуществления операций. Стратегическими целями управления рисками является обеспечение долгосрочной финансовой устойчивости, соблюдение баланса доходности и уровня принимаемых рисков.

Таблица №3.1 Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату, тыс. руб.	данные на предыдущую отчетную дату, тыс. руб.	данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	2 608 834	2 846 107	208 707
2	при применении стандартизированного подхода	2 608 834	2 846 107	208 707
3	при применении ПВР	-	-	-
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	-	-	-
5	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
7	Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	-	-	-
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и	-	-	-

	иных фондов - сквозной подход			
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
11	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	64 863	75 450	5 189
17	при применении стандартизированного подхода	64 863	75 450	5 189
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	36 677	31 157	2 934
20	при применении базового индикативного подхода	36 677	31 157	2 934
21	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
23	Активы (требования)	-	-	-

	ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%			
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	2 710 374	2 952 714	216 830

По состоянию на 1 июля 2018 года произошло уменьшение кредитного риска в абсолютном выражении на 237 273 тыс. руб. в отношении данных на 1 января 2018 года. Уменьшение данного показателя обусловлено уменьшением активов с повышенными коэффициентами риска и уровня кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера по финансовым инструментам с высоким уровнем риск.

По состоянию на 1 июля 2018 года произошло снижение уровня кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера по финансовым инструментам с высоким уровнем риска на 168 382 тыс. руб. (или 40.49%). Это произошло в результате уменьшения объема выданных Банком гарантий и линий в течение 1 полугодия 2018 года.

Кредитный риск по производным финансовым инструментам в ООО «ЮМК банк» в течении 1 полугодия 2018 года отсутствует.

Сведения об обремененных и необремененных активах Банка по состоянию на 1 июля 2018 года представлены в таблице №2.2.

Раздел 3. Сведения об обремененных и необремененных активах и Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

Таблица №3.1 Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	3 631 139	-
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-

4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	61 479	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	378 333	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	2 802 375	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	57 532	-
8	Основные средства	-	-	176 442	-
9	Прочие активы	-	-	154 978	-

Банк в своей деятельности не осуществляет операций с обременением активов. В связи с этим:

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

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

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

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

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

Таблица №3.2 Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	-	-
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	-	-
4.3	физических лиц - нерезидентов	-	-

В отчетном периоде Банк не осуществлял операций с нерезидентами.

Раздел 4. Кредитный риск

4.1 Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации

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

Кредитный риск является наиболее существенным риском в деятельности Банка. Это обусловлено тем, что основным бизнес-направлением Банка является кредитование корпоративных и розничных клиентов. Наиболее существенным сегментом в данном направлении выступает коммерческое кредитование клиентов среднего и малого бизнеса. Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России, принципами и методиками, выработанными Базельским комитетом по банковскому надзору, а также внутренними документами Банка, разработанными на основе указанных требований и принципов, учитывающих передовые международные практики в области управления рисками. По итогам 1 полугодия 2018 года система управления кредитным риском позволила поддерживать уровень доли просроченной задолженности по кредитному портфелю Банка 0.12 %.

Общая сумма резервов на возможные потери по ссудам на 1 июля 2018 года составила 908 116 тыс. руб.

По состоянию на 1 июля 2018 года кредитный портфель Банка составляет – 3 500 940 тыс. руб.

4.2 Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями

Таблица №4.1 Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями»

тыс. руб.

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

Банк по состоянию на 1 июля 2018 года не располагает ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 г. № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

4.3 Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества

Таблица №4.2 Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П

Но- мер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 283-П		по решению уполномоченного органа		про- цент	тыс. руб.
			про- цент	тыс. руб.	про- цент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
1.1	ссуды	-	-	-	-	-	-	-
2	Реструктурированные ссуды	-	-	-	-	-	-	-
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	-	-	-	-	-	-	-
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющих обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использован-	-	-	-	-	-	-	-

	ные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	-	-	-	-	-	-	-

В Банке по состоянию на 1 июля 2018 года нет активов и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска.

4.4 Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

В настоящее время Банк не применяет для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска подход на основе внутренних рейтингов (далее - ПВР) в целях регуляторной оценки достаточности капитала в соответствии с Положением Банка России № 483-П.

Таблица №4.3 Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР

тыс. руб.		
Номер	Наименование статьи	Величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска
1	2	3
1	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец предыдущего отчетного периода	-
2	Стоимость требований (обязательств)	-

3	Качество требований (обязательств)	-
4	Обновления модели	-
5	Методология и регулирование	-
6	Приобретение и продажа	-
7	Изменения валютных курсов	-
8	Прочее	-
9	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец отчетного периода	-

В связи с тем, что Банк в своей деятельности не применяет ВПР информация об изменениях в отчетном периоде величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска не применима.

4.5 Информация об активах Банка подверженных кредитному риску

Таблица №4.4 Информация об активах, подверженных кредитному риску

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр.3(4)+гр.5(6)-гр.7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	-	4 056	-	120	4 134	42
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
3	Внебалансовые позиции	-	136	-	-	136	-
4	Итого	-	4 192	-	120	4 270	42

По состоянию на 1 июля 2018 года балансовая стоимость просроченных кредитных требований Банка составила 4 312 тысяч рублей, из которых 4 176 тысяч рублей – это требования по кредитам физических лиц и 136 тысяч рублей – это требования по условным обязательствам кредитного характера (гарантия).

4.6 Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта

Таблица №4.5 Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	4 442
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	-
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	-
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	-
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	250
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст.2 - ст.3 - ст.4 ± ст. 5)	4 192

По состоянию на 1 июля 2018 года у Банка отсутствуют долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней.

По состоянию на 1 июля 2018 года ссудная задолженность, просроченная более чем на 90 дней, отраженная по строке 6 настоящей таблицы включает в себя:

- 4 056 тысяч рублей кредиты, учитываемые на балансовых счетах;
- 136 тысяч рублей внебалансовые позиции.

По строке 5 настоящей таблицы отражены изменения судной задолженности, просроченной более чем на 90 дней в течении отчетного периода, в сумме 250 тысяч рублей, связанные с частичным погашением требований в течение отчетного периода.

4.7 Методы снижения кредитного риска

Таблица №4.6 Методы снижения кредитного риска

тыс. руб.

Но- мер	Наименование ста- тьи	Балансо- вая сто- имость необес- печен- ных кре- дитных требова- ний	Балансовая стои- мость обеспечен- ных кредитных требований		Балансовая стоимость кре- дитных требо- ваний, обеспе- ченных финан- совыми гаран- тиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспе- ченная часть	всего	в том числе обес- печен- ная часть	все- го	в том числе обес- печен- ная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	-	42	42	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	-	42	42	-	-	-	-
4	Находящихся в со- стоянии дефолта (просроченные бо- лее чем на 90 дней)	-	-	-	-	-	-	-

В течении отчетного периода отсутствовали причины, которые оказали существенные влияние на изменение данных, представленных в настоящей таблице.

4.7 Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу

Таблица №4.7 Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу Методы снижения кредитного риска

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	49 193	-	-	-	49 193	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	530 000	-	106 000	-	530 000	106 000
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	1 733 363	369 753	1 763 363	247 486	2 103 116	2 010 849
7	Розничные заемщики (контрагенты)	95 547	-	95 893	-	95 547	95 893
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	42 194	-	47 730	-	42 194	47 730
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	191 779	-	216 346	-	191 779	216 346
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-
13	Прочие	177 325	-	132 016	-	177 325	132 016
14	Всего	2 819 401	369 753	2 361 348	247 486	3 189 154	2 608 834

В отчетном периоде существенных изменений в объемах кредитного риска не наблюдалось. Основные изменения отмечены снижением кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, обусловленные уменьшением сумм выданных Банком гарантий. Изменения в сторону снижения кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, с учетом взвешивания по уровню риска, составили в абсолютном выражении 168 382 тысячи рублей (40.49%), тогда как по состоянию 1 января 2018 года были 415 868 тысяч рублей. Так же снизились требования к связанным с Банком лицам с применением коэффициента 1.3. В отчетном периоде произошел рост требований, обеспеченных коммерческой недвижимостью, отраженных по строке 9 настоящей таблицы. Данное увеличение обусловлено выдачей новых кредитов, что увеличило требования, обеспеченные коммерческой недвижимостью, с учетом взвешивания по уровню риска, в абсолютном выражении на 204 321 тысячи рублей, тогда как по состоянию 1 января 2018 года данный показатель составлял 12 025 тысяч рублей.

4.8 Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска

Таблица №4.8 Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска

Но мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		Всего
		из них с коэффициентом риска:																		
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600 %	1250%	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	106 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	-	-	-	-	-	-	1 861 503	-	149 346	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	93 066	2 216	554	57	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	31 122	-	-	-	16 608	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	142 647	-	-	-	73 699	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Прочие	-	-	-	-	-	-	132 016	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Всего	-	106 000	-	-	-	-	2 260 354	2 216	149 900	57	90 307	-	-	-	-	-	-	-	-

тыс. руб.

4.9 Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых Банком кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного

Таблица №4.9 Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых Банком кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска

тыс. руб.

Но- мер	Наименование класса кредитных требований (обязательств)	Величина требований (обязательств), взве- шенных по уровню рис- ка, рассчитанная без использования кредит- ных ПФИ	Величина требований (обязательств), взве- шенных по уровню риска, после приме- нения кредитных ПФИ
1	2	3	4
1	Суверенные заемщики - БПВР	-	-
2	Суверенные заемщики - ППВР	-	-
3	Финансовые организации - БПВР	-	-
4	Финансовые организации - ППВР	-	-
5	Корпоративные заемщики - БПВР	-	-
6	Корпоративные заемщики - ППВР	-	-
7	Корпоративное специализирован- ное кредитование - БПВР	-	-
8	Корпоративное специализирован- ное кредитование - ППВР	-	-
9	Розничные заемщики - возобнов- ляемые кредитные требования	-	-
10	Розничные заемщики - кредитные требования, обеспеченные зало- гом жилого помещения	-	-
11	Розничные заемщики - субъекты малого и среднего предпринима- тельства	-	-
12	Прочие розничные заемщики	-	-
13	Доли участия в капитале - БПВР	-	-
14	Доли участия в капитале - ППВР	-	-
15	Приобретенная дебиторская за- долженность - БПВР	-	-
16	Приобретенная дебиторская за- долженность - ППВР	-	-
17	Итого	-	-

По состоянию на 1 июля 2018 года Банк не применяет кредитные ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска.

Раздел 5. Кредитный риск контрагента

По состоянию на 1 июля 2018 года у Банка отсутствует кредитный риск контрагента.

Банк не имеет разрешение на применение внутренних моделей, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента, независимо от подходов, применяемых в кредитной организации (банковской группе) к расчету величины, взвешенной по уровню риска, на основе величины, подверженной риску дефолта.

В связи с тем, что деятельность Банка не подвержена кредитному риску контрагента и информация об изменениях в отчетном периоде величины кредитных требований, подверженным кредитному риску контрагента не применима.

Раздел 6. Риск секьюритизации

В отчетном периоде Банк не осуществлял сделок секьюритизации - сделок с приобретением ценных бумаг, обеспеченных активами, в том числе обеспеченных ипотечными закладными, как собственных, так и ценных бумаг третьих лиц, предоставлением гарантий (поручительств), кредитных ПФИ (кредитные ноты, кредитно-дефолтные свопы). В связи с чем у Банка отсутствует риск секьюритизации по состоянию на 1 июля 2018 года.

Раздел 7. Рыночный риск

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

Исходя из сложившихся направлений деятельности, проводимые Банком операции (в части рыночных рисков) в настоящее время подлежат контролю только в отношении оценки возникающего валютного риска, в соответствии с «Положением об организации управления рыночным риском в ООО «ЮМК банк», в связи с чем, за отчетный период Банк не осуществлял операции с инструментами, которые в соответствии с нормативными документами Банка России включаются в расчет процентного, фондового и товарного рисков. По состоянию на 1 июля 2018 года рыночный риск составил 64 863 тыс. рублей, открытые валютные позиции составили 3.0994% от собственных средств (капитала) Банка и значение валютного риска Банка составило 5 189 тыс. рублей, соответственно размер рыночного риска равен 64 863 тыс. рублей.

Таблица №7.1 Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска <small>тыс. руб.</small>
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	-
2	фондовый риск (общий или специальный)	-
3	валютный риск	64 863
4	товарный риск	-
Опционы:		
5	упрощенный подход	-
6	метод дельта-плюс	-
7	сценарный подход	-
8	Секьюритизация	-
9	Всего:	64 863

Информация о рыночном риске банка представлена в пункте 5.7.3. «Рыночный риск» пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности общества с ограниченной ответственностью «банк южной многоотраслевой корпорации» по итогам 1 полугодия 2018 года.

Раздел 8. Операционный риск

Банком создана и функционирует эффективная система мониторинга и управления операционным риском. В настоящее время для оценки достаточности капитала для покрытия операционного риска используется Базовый индикативный подход.

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 1 июля 2018 года составил 36 677 тыс. руб.

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

Сумма чистых непроцентных доходов, использованная при расчете размера операционного риска, составляет 119 253 тыс. рублей.

Информация об операционном риске банка представлена в пункте 5.7.2. «Операционный риск» пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности общества с ограниченной ответственностью «банк южной многоотраслевой корпорации» по итогам 1 полугодия 2018 года.

Раздел 9. Процентный риск

Банк осуществляет взвешенную процентную политику в отношении привлечения и размещения средств. Наметившаяся тенденция к снижению ключевой ставки Центрального банка оказывает положительное влияние на уровень процентных доходов Банка. Данный вид риска управляется путем проведения взвешенной сбалансированной процентной политики. Оценка процентного риска выполняется методами разрывов GAP. Руководство контролирует процентный риск на ежеквартальной основе. Банковская группа оценивает новые продукты с точки зрения их влияния на процентный риск. Для управления процентным риском Банк использует фиксированные процентные ставки по привлеченным средствам.

По состоянию на 1 июля 2018 года у Банка отсутствует лицензия на обслуживание физических лиц, отсюда следует что активы, чувствительные к изменению процентных ставок во многом превосходят обязательства, относительная величина совокупного ГЭПа по состоянию на отчетную дату равен 2,6.

В результате превышения ставок по предоставленным средствам, над ставками по привлеченным средствам чистые процентные доходы составили 117 428 тыс. руб., и размере собственных средств (капитале) Банка – 2 092 638 тыс. руб.

На остатки по операциям в рублях приходится 98% валюты баланса Банка, которые являются основной составляющей финансового результата Банка. Объем операций, осуществляемых Банком в иностранной валюте, составляет 2% к валюте баланса Банка в целом. Основной объем активов в иностранной валюте в балансе Банка представлен денежными средствами в кассе Банка и на корреспондентских счетах в кредитных организациях, пассивы в иностранной валюте в балансе Банка на 1 июля 2018 года отсутствуют. Сосредоточены денежные средства на корреспондентских счетах с целью поддержания ликвидности Банка в иностранной валюте, минимизации валютного и рыночного рисков.

Информация об операционном риске банка представлена в пункте 8.12. «Процентный риск» пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности общества с ограниченной ответственностью «банк южной многоотраслевой корпорации» по итогам 1 полугодия 2018 года.

Раздел 10. Информация о величине риска ликвидности

10.1 Общая информация о величине риска 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.

В течение 1 полугодия 2018 года Банком неукоснительно выполнялись обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России, на уровне необходимом для выполнения мгновенных, текущих и долгосрочных обязательств Банка.

Таблица №10.1 Фактические значения нормативов ликвидности

Дата	Норматив мгновенной ликвидности Н2 (нормативное значение – mi№ 15)	Норматив текущей ликвидности Н3 (нормативное значение – mi№ 50)	Норматив долгосрочной ликвидности Н4 (нормативное значение – max 120)
01.01.2018	28.0%	100.2%	64.0%
01.02.2018	130.27%	129.88%	61.90%
01.03.2018	130.27%	129.88%	61.90%
01.04.2018	105.23%	107.71%	67.08%
01.05.2018	111.11%	143.57%	67.67%
01.06.2018	112.62%	111.46%	68.75%
01.07.2018	103.14%	103.00%	69.24%

Информация об операционном риске банка представлена в пункте 8.7. «Риск ликвидности» пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности общества с ограниченной ответственностью «банк южной многоотраслевой корпорации» по итогам 1 полугодия 2018 года.

10.2 Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Банк не рассчитывает значение норматива краткосрочной ликвидности, установленного Положением Банка России от 3 декабря 2015 г. № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями», так как не входит в список системно значимых кредитных организаций.

Раздел 11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации

11.1 Сведения об обязательных нормативах

В течение 1 полугодия 2018 года Банком неукоснительно выполнялись все обязательные нормативы, установленные Банком России.

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

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

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

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

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

Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25 Банком выполняется, так же с запасом и по состоянию на 1 июля 2018 года составил 5.7%.

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

Таблица №11.1 Фактические значения обязательных нормативов

Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
		1 июля 2018	1 января 2018
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5	33.8	30.7
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	33.8	30.7
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	8	66.2	62.6
Норматив финансового рычага (норматив Н1.4)	3	34.9	31.8
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	103.1	28.0
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	103.0	100.2
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120	69.2	64.0
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	23.7	23.8
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	104.2	111.0
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	-	-
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	-	0.1
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	20	5.7	13.4

Информацию об обязательных нормативах Банка по состоянию на 1 июля 2018 года представлена в разделе 1 «Сведения об обязательных нормативах» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности», раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодия 2018 года.

11.2 Сопроводительная информация о расчете показателя финансового рычага

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

Размер активов в соответствии с балансом (публикуемой формой) по состоянию на 1 июля 2018 года составил 2 835 273 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 (255 695 тыс. руб.) и уменьшается сумму прочих поправок (77 017 тыс. руб.). Таким образом, величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага составила 3 013 951 тыс. руб.

Расчет показателя финансового рычага

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

Основной капитал на 1 июля 2018 года составил 1 050 853 тыс. руб. показатели, принимаемые в уменьшение величины источников основного капитала, на отчетную дату у Банка составили 1 928 тыс. руб.- нематериальные активы.

При расчете величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском (строка 8 подраздела 2.1 и строка 21 подраздела 2.2 раздела 2 формы 0409813) Банк руководствовался принципами достоверности и объективности, осмотрительности, преобладания экономической сущности над формой и других международно-признанных принципов, позволяющих качественно оценить показатели и отразить их в отчетности. В целях приведения к сопоставимости статей 8 и 21 информации о расчете показателя финансового рычага, исходя из алгоритма расчета размера активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма 0409806) повторный вычет начисленной амортизации по основным средствам, а также сформированных резервов, не производился. Корректировка размера активов на счета, не участвующие в их расчете (счета по учету расходов Банка, счет по учету отложенного налога на прибыль, принимаемого в уменьшение добавочного капитала) не производилась. Банк полагает, что включение вышеперечисленных показателей в расчет значительно уменьшит сумму активов под риском, что в свою очередь приведет к необоснованному увеличению значения показателя финансового рычага.

В состав показателей, уменьшающих сумму источников основного капитала и принимаемых в уменьшение величины балансовых активов при расчете показателя финансового рычага, входят нематериальные активы за вычетом начисленной амортизации, с учетом требований Положения Банка России №395-П – 1 928 тыс. руб.

Величина балансовых активов под риском с учетом поправки составила 2 758 256 тыс. руб.

Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) составляет 369 753 тыс. руб. и корректируется только на поправку в части применения коэффициентов кредитного эквивалента 114 0258 тыс. руб. Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок составляет 255 695 тыс. руб.

Общая сумма величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага равна 3 013 951 тыс. руб. Показатель финансового рычага по Базелю III по состоянию на 1 июля 2018 года составил 34.9%.

Таблица №11.2 Информация о значении показателя финансового рычага и его компонентах по состоянию на 1 июля 2018 года

Наименование показателя	01.07.2018	01.04.2018	01.01.2018	01.10.2017
Основной капитал, тыс. руб.	1 050 853	1 057 042	1 009 897	1 009 869
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	3 013 951	2 899 649	3 179 274	3 009 754
Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент	34.9	36.5	31.8	33.6

Изменения значения показателя финансового рычага Банка по состоянию на 1 июля 2018 года выросло в отношении значения на 1 января 2018 года на 3.1 процентных пунктов. Данное изменение обусловлено тем, что в отчетном периоде произошло уменьшение кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера и увеличением основного капитала Банка. Информацию о показателе финансового рычага Банка по состоянию на 1 июля 2018 года представлена в разделе 2 «Сведения об обязательных нормативах» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» и разделе 4 «Информация о показателе финансового рычага» формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков», раскрываемых в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2018 года.

Председатель Правления ООО «ЮМК банк»
Воронов Михаил Павлович

Главный бухгалтер ООО «ЮМК банк»
Новах Яна Александровна



14 августа 2018 года