

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

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

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

Таблица №1.1 Структура собственных средств

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

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 ноября 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 1 710 тыс. руб.

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

Таблица №1.2 Показатели, уменьшающие 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	1 710	2 142	(432)
Убытки:			
прошлых лет	0	0	0
отчетного года	0	0	0
Итого:	1 710	2 142	(432)

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

В расчет дополнительного капитала Банк включает следующие показатели:

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

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

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

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

	кредитными организациями", всего, в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	1 000 000	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	1 109 987
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	1 000 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	68 824	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 710	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1. таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1. таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2. таблицы)	X	1 710	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2. таблицы)	9	1 710
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	15 015	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	9 850	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1. таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2. таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0

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

1.3. Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу и Информация об изменениях в политике кредитной организации по управлению капиталом

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 поддержания

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

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

Таблица №1.4 Норматив достаточности капитала Банка

Наименование показателя	Нормативно	Фактическое	Фактическое
	е значение,%	значение на 01.01.2019г., %	значение на 01.01.2018г., %
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1	4.5%	34.5	36.5
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2	6.0%	34.5	36.5
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0	8.0%	69.6	71.5

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	01.01.2019	01.01.2018	Изменения
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Необходимые для определения достаточности базового капитала	3 062 971	3 294 201	(231 230)
Необходимые для определения достаточности основного капитала	3 062 971	3 294 201	(231 230)
Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	3 112 654	3 334 821	(222 167)

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

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

Наименование показателя	H1.0	H1.1	H1.2
Кредитный риск, тыс. руб.	2 563 374	2 513 691	2 513 691
Рыночный риск, тыс. руб.	-	-	-
Операционный риск, тыс. руб.	35 270	35 270	35 270
Фактическое значение норматива достаточности капитала, %	69.6	35.5	35.5

В отчетном периоде минимальное значение норматива H1.0 составило 64.2% на 1 мая 2018 года, максимальное – 71.5% на 1 октября 2018 года, среднее значение норматива H 1.0 за 2018 год составило 67.7%.

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 января 2019 года				1 января 2018 года			
	требования, тыс. рублей	Структур а, %	Резерв		требования, тыс. рублей	Структур а, %	Резерв	
			Расчетный, тыс. рублей	Фактически сформированный, тыс. рублей			Расчетный, тыс. рублей	Фактически сформированный, тыс. рублей
Кредитные организации и биржи	520 000	15.07	-	-	420 000	12.85	-	-
Физические лица	55 756	1.62	17 715	17 715	68 153	2.09	45 645	45 645
Индивидуальные предприниматели	300 000	8.69	63 000	63 000	-	-	-	-
Юридические лица, кроме кредитных организаций и бирж	2 575 016	74.62	783 195	783 195	2 779 216	85.06	690 750	690 750
Государственные предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства в расчетах дочерних компаний	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	3 267 369		863 909	863 909	3 267 369		736 395	736 395

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

По состоянию на 1 января 2019 года ООО «ЮМК банк» не имеет открытых корреспондентских счетов в иностранных банках.

Операции по кредитованию иностранных контрагентов в течение 2018 года не осуществлялись.

По состоянию на 1 января 2019 года ООО «ЮМК банк» не имеет требований и обязательств в отношении иностранных контрагентов.

В Банке по состоянию на 1 января 2019 года отсутствуют показатели, для которых необходимо применение требований по соблюдению положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала), установленных Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (далее - Положение Банка России № 646-П), так как по состоянию на 1 января 2019 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 № 646-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 января 2019 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.

В Банке разработана и утверждена Советом директоров «Стратегия управления рисками и капиталом в ООО «ЮМК БАНК»» (далее – Стратегия). Стратегия является внутренним документом Банка, разработанным в соответствии с действующим законодательством, нормативными актами Банка России, Уставом Банка и иными внутренними документами Банка, и определяющим комплекс взаимосвязанных мер по управлению рисками и капиталом, возникающими в процессе деятельности Банка, в том числе отражающим цели, принципы и задачи системы управления рисками и капиталом в Банке, определяющим структуру управления рисками, основные компоненты системы управления рисками, а также обеспечивающим систематический и последовательный подход при осуществлении процесса управления рисками и капиталом.

Данная Стратегия, являясь элементом системы ВПОДК, базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и обеспечения оптимального соотношения между прибыльностью бизнес-направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых Банком рисков и является частью корпоративной культуры.

Целью Стратегии является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия существенных рисков, в том числе с целью обеспечения эффективного функционирования Банка и выполнения регулятивных требований Банка России.

Общими подходами к управлению рисками являются следующие:

- управление рисками – непрерывный процесс, являющийся частью управления Банка, направленный на выявление потенциальных событий, влияющих на выполнение целей Банка, управление связанными с такими событиями рисками и контроль за не превышением риск-аппетита Банка;
- Банк вырабатывает стратегию по отношению к любому конкретному риску, конкретизирует сферы действия риска (операции, инструменты, валюта, сроки). Определяются риски, принимаемые Банком, среди которых определяются риски, контролируемые Банком, и риски, неподконтрольные ему;
- в отношении контролируемых рисков решается, принимает ли Банк на себя эти риски, а также до какой степени они могут быть уменьшены. В отношении неподконтрольных рисков решается, принимаются ли эти риски Банком или необходимо сократить объемы рискованного бизнеса либо выйти из него вообще;
- из числа типичных рисков, принимаемых Банком, выделяются наиболее значимые, т.е. те риски, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, составляется Перечень значимых банковских рисков.
- Методология идентификации значимых для Банка рисков основывается на системе общих показателей, применимых к любым видам рисков, как существующим, так и вновь выявленным. При выявлении значимых для Банка рисков могут применяться индивидуальные индикаторы, характерные для конкретного вида риска.

С учетом сложившегося характера и масштабов деятельности Банка кредитный риск, процентный риск, риск ликвидности, операционный риск, рыночные риски и риск концентрации на постоянной основе признаются значимыми.

Основные методы управления рисками (в т.ч. их оценки, ограничения и снижения):

- Избежание риска – действие, принятое для прекращения участия в деятельности, приводящей к появлению риска;
- Принятие риска – отсутствие активных действий в отношении воздействия на вероятность появления или масштаб последствий реализации риска. Принятие риска происходит в случае высокой устойчивости к риску, либо отсутствия (ограничения) возможности реагирования, либо в случае, когда затраты на осуществление какого-либо действия значительно выше потенциальных угроз;
- Передача риска – действия, предпринятые для уменьшения вероятности или масштабов последствий реализации риска с использованием механизмов передачи риска. Основными механизмами передачи риска являются страхование и аутсорсинг.

- Уменьшение риска – действия, предпринятые для уменьшения вероятности и/или масштабов последствий реализации риска. В рамках данного метода применяются следующие приемы:
- Хеджирование предполагает занятие противоположной позиции по отношению к первоначально существующей при условии четкой корреляции между соответствующими финансовыми инструментами;
- Диверсификация – прием распределения риска за счет подбора активов, доходы по которым слабо коррелируют между собой;
- Анализ сценариев (или моделирование) используется Банком в прогнозировании возможных путей развития текущей ситуации. В процессе анализа сценариев вырабатываются способы реакции Банка на неблагоприятное изменение внешних условий;
- Объединение риска – метод, направленный на снижение риска путем превращения случайных убытков в относительно невысокие постоянные издержки;
- Распределение риска – метод, при котором риск вероятного ущерба делится между участниками таким образом, чтобы возможные потери каждого были относительно невелики.

Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в условиях стандартной деятельности и в стрессовых ситуациях.

Склонность к риску определяется в разрезе направлений деятельности Банка. В целях оценки склонности к риску Банк использует количественные и качественные показатели склонности к риску.

Банк определяет склонность к риску по показателям регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка (базового, основного и совокупного капитала), определяемые в соответствии с Положением Банка России № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)».

Показатели склонности к риску включают обязательные нормативы достаточности капитала, ликвидности и иные лимиты, установленные Банком России для банков в части управления рисками и достаточностью капитала; соотношение регуляторного капитала, необходимого для покрытия всех существенных видов риска, и доступного капитала; лимиты концентрации для существенных рисков.

Показатели склонности к риску пересматриваются Советом директоров один раз в год.

Управление рисками и капиталом осуществляется на следующих уровнях:

Стратегический уровень управления:

- Общее собрание участников;
- Совет директоров /Председатель Совета директоров;
- Правление Банка/Председатель Правления Банка.

Тактическое управление рисками:

- Кредитный комитет Банка, иной созданный по решению Правления коллегиальный орган.

Текущее управление и контроль:

- подразделения Банка, осуществляющие принятие рисков;
- подразделение Банка, осуществляющее функции управления рисками;
- подразделения Банка, осуществляющие функции контроля рисков.

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

✓ **Общее собрание участников:**

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

✓ **Совет директоров /Председатель Совета директоров:**

- утверждает основные принципы управления рисками;
- утверждает внутренние документы по управлению рисками и осуществляет контроль за их исполнением;
- утверждает предельно допустимый совокупный уровень риска по Банку и периодичность его пересмотра;
- осуществляет контроль функционирования системы управления рисками;
- осуществляет контроль политики управления рисками;
- утверждает политику ограничения банковских рисков по всем банковским операциям и другим сделкам, проводимым Банком, а также осуществляет контроль за разработкой исполнительными органами правил и процедур, необходимых для соблюдения этой политики;
- осуществляет контроль и оценку эффективности управления рисками;
- утверждает меры по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности);
- осуществляет контроль за деятельностью Правления Банка по управлению основными видами рисков;
- осуществляет контроль за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов системы управления банковскими рисками отдельными подразделениями и Банком в целом;
- осуществляет контроль за соответствием принятой в Банке системы стимулирования (вознаграждения) единоличного (коллегиального) исполнительного органа и руководителей подразделений Банка лучшей мировой практике по построению таких систем, обеспечивающей создание эффективных стимулов для осмотрительного управления рисками и недопущения чрезмерно рискованной деятельности;

- осуществляет контроль за соответствием системы оплаты труда в Банке характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.
- ✓ **Правление Банка:**
- устанавливает порядок внесения соответствующих изменений в учредительные, внутренние документы Банка в случаях изменения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России;
 - осуществляет реализацию настоящей Стратегии;
 - осуществляет мониторинг и текущий контроль банковских рисков;
 - вырабатывает и предоставляет предложения Совету директоров, направленные на оптимизацию рисков;
 - реализует программы подготовки служащих и выделение для этого необходимых ресурсов;
 - распределяет полномочия и ответственность по управлению рисками между руководителями подразделений различных уровней, обеспечивает их необходимыми ресурсами, устанавливает порядок взаимодействия и представления отчетности.
- ✓ **Председатель Правления Банка:**
- обеспечивает принятие внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления рисками, в целях соблюдения основных принципов управления рисками, утвержденных Советом директоров;
 - осуществляет контроль распределения полномочий и ответственности по системе управления рисками между руководителями подразделений различных уровней, обеспечивает их необходимыми ресурсами, устанавливает порядок взаимодействия и представления отчетности;
 - координирует и контролирует деятельность Правления по мониторингу и контролю за банковскими рисками.
- ✓ **Кредитный комитет Банка:**
- осуществляет прямое директивное управление кредитным риском;
 - утверждает максимальный размер риска на заемщиков;
 - принимает участие в разработке и реализации Кредитной политики Банка;
 - осуществляет формирование ликвидного кредитного портфеля Банка;
 - разрабатывает и осуществляет мероприятия, связанные с сокращением безнадежной задолженности заемщиков Банка.
- ✓ **Отдел казначейства:**
- обеспечивает управление активами, пассивами и ликвидностью Банка, в том числе, совместно с отделом кредитования банка, осуществляет оценку ресурсных возможностей Банка в целом по кредитованию клиентов и групп клиентов, срокам и видам кредитования, проводит анализ и подготовку предложений по источникам ресурсов для кредитования;
 - вносит для рассмотрения на Кредитном комитете Банка предложения по установлению лимитов на банки-контрагенты для совершения операций на межбанковском рынке;
 - осуществляет контроль и регулирование остатков на корреспондентских счетах «ЛОРО» и «НОСТРО»;
 - изучает конъюнктуру денежного рынка и текущие тенденции, формирует рекомендации и прогнозы для проведения активных и пассивных операций

Банка.

- осуществляет управление совокупной рублевой и валютной ликвидностью Банка;
- обеспечивает формирование высокодоходной, качественной структуры активов через рекомендации по оперативному управлению портфелями привлеченных и размещенных ресурсов;
- осуществляет регулирование валютной структуры активов и пассивов Банка в соответствии с рыночной конъюнктурой и лимитами открытых валютных позиций;
- предоставляет необходимые данные для оценки уровня банковских рисков Службе управления рисками.

✓ **Служба управления рисками:**

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

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

✓ **Служба внутреннего контроля:**

- выявляет комплаенс-риск (регуляторный риск);

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

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

✓ **Служба внутреннего аудита:**

- осуществляет аудит системы управления рисками и ее методологического обеспечения;
- осуществляет оценку и контроль эффективности системы управления рисками;
- осуществляет самооценку рисков;
- проводит независимую оценку действующих процедур управления рисками и проверку соответствия требованиям, установленным внутренними документами Банка;
- осуществляет проверку полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления отдельными банковскими рисками);
- контролирует устранение выявленных недостатков в области управления рисками;
- разрабатывает рекомендации по совершенствованию системы управления рисками;

- принимает непосредственное участие в совершенствовании процессов управления рисками;
 - проводит оценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда в соответствии с действующим «Положением об оплате труда в ООО «ЮМК банк» и иными документами, регламентирующими вопросы управления риском материальной мотивации персонала.
- ✓ **Отдел финансового мониторинга и валютных операций:**
- выявляет риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
 - осуществляет управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в целях его минимизации.
- ✓ **Подразделения Банка:**
- принимают и идентифицируют риски, готовят предложения по их оптимизации;
 - реализуют мероприятия по ограничению риска (система лимитов);
 - реализуют мероприятия по оптимизации банковских рисков;
 - реализуют мероприятия по управлению банковскими рисками;
 - участвуют в подготовке внутренней отчетности о рисках в рамках своих обязанностей, установленных в положениях о соответствующих подразделениях Банка и Стратегии.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров, Правления Банка и Председателя Правления Банка ежемесячно, либо по мере выявления фактов нарушения.

Информация, содержащаяся в отчетности используется органами управления (Правление, Совет Директоров) для определения мер по снижению рисков, в случае, если уровень какого-либо риска достиг установленного «сигнального» значения.

Главной целью разработки и реализации комплекса мер в случае реализации рисков и приближения их уровня к критическим значениям, является недопущение существенного ухудшения состояния конкретного вида бизнес-направления Банка и/или достижение соответствующим банковским риском критического для Банка значения.

После получения органами управления отчетности, содержащей информацию о достижении «сигнального» значения, либо превышении лимита риска, в срок, как правило, не превышающий трех рабочих дней (в экстренных случаях – незамедлительно) Правлением Банка должны быть определены мероприятия по предотвращению или минимизации возникшего повышенного риска по снижению уровня соответствующего риска, в том числе (но не ограничиваясь):

- организация альтернативных путей функционирования Банка, обеспечивающих дополнительную защиту Банка от повышенных рисков (альтернативные каналы связи, дублирование (копирование) передаваемой информации и т.д.);
- привлечение на договорной основе третьих лиц, способных исключить/нейтрализовать возникший повышенный риск в Банке;
- иные доступные в сложившейся ситуации меры, в т.ч. предусмотренные внутренними документами Банка.

Информация о принятых мерах в письменном виде незамедлительно (в течение одного рабочего дня) доводится до сведения Совета Директоров Банка.

Формирование внутренней отчетности по ВПОДК Банка осуществляется в соответствии с требованиями Банка России и внутренних документов Банка, в т.ч. настоящей Стратегии.

Отчетность по ВПОДК Банка включает следующие документы:

- Информацию о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
- Информацию об агрегированном объеме значимых рисков, принятом Банком;
- Информацию о принятых объемах каждого вида значимых рисков;
- Информацию об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;
- Информацию об уровнях значимых рисков, принятых структурными подразделениями и об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов;
- Информацию о фактах нарушения структурными подразделениями установленных лимитов, а также о предпринимаемых мерах по устранению выявленных нарушений;
- Информацию о выполнении обязательных нормативов;
- Информацию о результатах стресс-тестирования;
- Информацию о результатах выполнения ВПОДК.

Отчетность, указанная выше, формируется Службой по управлению рисками в порядке и с периодичностью, установленной настоящей Стратегией.

Отчеты о результатах выполнения ВПОДК и о результатах стресс-тестирования представляются Совету директоров, Правлению Банка и Председателю Правления не реже одного раза в полугодие.

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка, представляются:

- Совету директоров Банка - ежеквартально;
- Правлению Банка и Председателю Правления - не реже одного раза в месяц.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров, Правления Банка и Председателя Правления Банка ежемесячно, либо по мере выявления фактов нарушения.

Представление Руководителю Службы управления рисками, руководителям подразделений и членам комитетов Банка, в компетенцию которых входит управление рисками, отчетов осуществляется в следующем порядке:

- отчеты о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчеты о размере капитала, о результатах

оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов в кредитной организации представляются ежедневно;

- отчеты о значимых рисках в части информации об агрегированном объеме значимых рисков, принятых кредитной организацией, - не реже одного раза в месяц.

Совет директоров и Правление рассматривают, указанную отчетность и используют полученную информацию при принятии решений по текущей деятельности Банка, а также при разработке Стратегии развития, в том числе при определении соответствия принятых рисков и установленных лимитов, при принятии решений об изменении структуры и размера капитала.

Цели стресс-тестирования:

- оценка размеров каждого существенного для кредитной организации вида риска;
- оценка общей потребности Банка в капитале;
- оценка корректности (точности) результатов оценки рисков, получаемых с помощью внутренних моделей, применяемых Банком.

С учетом характера и масштабов деятельности Банка, стресс-тестирование предполагает проведение анализа чувствительности по отношению к кредитному, процентному рискам, рыночному, а также риску ликвидности. Риск концентрации учитывается при проведении стресс-тестирования, как риск, сопутствующий кредитному риску (в части концентрации активов) и риску ликвидности (в части концентрации активов и пассивов).

К основным задачам стресс-тестов относятся:

- оценка влияния колебаний кредитного, процентного риска, рыночного и риска ликвидности на финансовое положение Банка и достаточность капитала.
- оценка степени покрытия собственными средствами (капиталом) возможных (ожидаемых и чрезвычайных) потерь от реализации значимых рисков;
- определение комплекса действий, которые должны быть предприняты Банком для снижения уровня рисков и сохранения капитала.

Стресс-тестирование проводится в отношении кредитного, процентного рисков, рыночного риска, риска ликвидности, а также в отношении иных рисков, признанных значимыми в соответствии с Положением по управлению рисками и капиталом ООО «ЮМК банк» не реже двух раз в год.

По решению Правления Банка в любой момент времени может быть проведено внеочередное стресс-тестирование по любым видам рисков, типам стресс-тестов и сценариям.

При проведении стресс-тестирования могут использоваться сценарии Банка, определенные в настоящем Положении, а также внешние сценарии, предлагаемые регулятором (Банком России). Проведение регулярного стресс-тестирования осуществляется, как правило, на основе сценариев Банка. Выбор внешних сценариев осуществляется в случае издания Банком России соответствующих рекомендаций или указаний.

Анализ чувствительности по отношению к кредитному риску изучается через изменение показателя кредитного риска в сторону увеличения / уменьшения на 10%, 20%, и 30% и оценки такого изменения кредитного риска на достаточность капитала Банка.

По процентному риску Банк применяет стресс-тест на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в ходе проведения гэп-анализа в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России № 4212-У.

При проведении стресс-тестирования процентного риска могут использоваться следующие сценарии:

изменение общего уровня процентных ставок, курсов валют, например, рост или снижение на 200 базисных пунктов доходности финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок. С учетом реального уровня процентных ставок за точку отсчета может приниматься большее/меньшее, чем 200 базисных пунктов, значение роста процентной ставки; изменение доходности (угла наклона и формы кривой доходности) финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок (риск кривой доходности); изменение соотношений между процентными ставками по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам (базисный риск).

Регулярное обновление (актуализация) параметров стресс-теста осуществляется по мере изменения рыночной и общеэкономической конъюнктуры, а также рискованного профиля Банка, но не реже одного раза в год.

При необходимости, проводится детализация единичных и комбинированных факторов риска, которая предполагает определение факторов риска, по отношению к которым рассчитывается изменение стоимости портфеля.

Фактор риска признается единичным, если он затрагивает изменение одного или группы взаимосвязанных экономических параметров. Комбинированный фактор риска предполагает изменение нескольких не взаимосвязанных экономических параметров.

Ключевыми единичными факторами, на основе которых производится детализация, являются следующие:

снижение валютного курса (для активов, номинированных в иностранных валютах);
снижение рыночных котировок: негативное изменение индекса ММВБ (для портфеля акций, предназначенных для торговли), изменение индекса корпоративных облигаций ММВБ (MICEX CBI) для портфеля облигаций, предназначенных для торговли, и изменение индекса государственных облигаций ММВБ (MICEX RGBI), либо изменение фактически сложившегося VAR по активам в несколько раз (в 2 раза и более);
величина просроченной задолженности и резервов по кредитному портфелю Банка.

Корректировка указанных факторов производится на основе актуализации параметров стресс-тестирования.

Комбинации факторов риска определяются работниками Службы управления рисками самостоятельно, исходя из подверженности портфеля тем или иным сочетаниям факторов риска и актуальности моделируемых сценариев, рискованного профиля Банка.

Для осуществления стресс-тестирования ликвидности Банка с учетом риска концентрации, могут быть использованы следующие сценарии (в т. ч. гипотетические, характеризующиеся максимально возможным риском и потенциальными потерями для Банка):

внезапные значительные списания средств клиентами Банка (выше среднестатистических на 10-30%);

вывод банками-респондентами свыше 90% своих остатков (не пролонгация «длинных» межбанковских кредитов (МБК):

вероятность непогашения нескольких крупных кредитов клиентами, в отношении которых на основе текущей оценки предполагается их гарантированное гашение в определенный день (техническая просрочка);

уменьшение поступлений на расчетные счета клиентов на 10-30% по сравнению с обычным значением;

полный вывод средств со счетов крупными клиентами, не связанными между собой отраслевой принадлежностью;

риск потери деловой репутации Банка – для физических и юридических лиц, у которых открыты счета в Банке. Данный сценарий сопровождается значительным изъятием средств: увеличенные на 10-30% объемы списания юридическими лицами со своих счетов (включая перевод средств в другие кредитные организации) по сравнению с обычными средними списаниями.

При проведении стресс-тестирования моделируются ситуации, объединяющие несколько сценариев, что дает реальную оценку положения с платежеспособностью и ликвидностью Банка.

При проведении стресс-тестирования состояния ликвидности/платежеспособности следует руководствоваться предположением о возможности реализации следующих трех сценариев (по степени жесткости условий):

положительного;

умеренного;

негативного.

Конкретные сценарии, применяемые в стресс-тестировании, раскрываются в Отчетах, подготавливаемых Службой управления рисками.

Выбор конкретных сценариев стресс-тестирования производится, в первую очередь, исходя из выбора тех событий (факторов, условий), которые могут в данный момент времени причинить максимальный ущерб Банку или повлечь потерю деловой репутации.

Основные методы управления рисками (в т. ч. их оценки, ограничения и снижения):

- **Избежание риска** – действие, принятое для прекращения участия в деятельности, приводящей к появлению риска;
- **Принятие риска** – отсутствие активных действий в отношении воздействия на вероятность появления или масштаб последствий реализации риска. Принятие риска происходит в случае высокой устойчивости к риску, либо отсутствия (ограничения) возможности реагирования, либо в случае, когда затраты на осуществление какого-либо действия значительно выше потенциальных угроз;

- **Передача риска** – действия, предпринятые для уменьшения вероятности или масштабов последствий реализации риска с использованием механизмов передачи риска. Основными механизмами передачи риска являются страхование и аутсорсинг¹.
- **Уменьшение риска** – действия, предпринятые для уменьшения вероятности и/или масштабов последствий реализации риска. В рамках данного метода применяются следующие приемы:
 - *Хеджирование* предполагает занятие противоположной позиции по отношению к первоначально существующей при условии четкой корреляции между соответствующими финансовыми инструментами;
 - *Диверсификация* – прием распределения риска за счет подбора активов, доходы по которым слабо коррелируют между собой;
 - *Анализ сценариев (или моделирование)* используется Банком в прогнозировании возможных путей развития текущей ситуации. В процессе анализа сценариев вырабатываются способы реакции Банка на неблагоприятное изменение внешних условий;
- **Объединение риска** – метод, направленный на снижение риска путем превращения случайных убытков в относительно невысокие постоянные издержки;
- **Распределение риска** – метод, при котором риск вероятного ущерба делится между участниками таким образом, чтобы возможные потери каждого были относительно невелики.

Таблица №2.1 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:	2 563 374	2 471 343	205 070
2	при применении стандартизированного подхода	2 563 374	2 471 343	205 070
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 долевые 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:	53 363	-	4 269
17	при применении стандартизированного подхода	53 363	-	4 269
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	35 270	36 677	2 822
20	при применении базового индикативного подхода	35 270	36 677	2 822
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)	2 652 007	2 508 020	212 161

По состоянию на 1 января 2019 года произошло увеличение кредитного риска в абсолютном выражении на 92 031 тыс. руб. в отношении данных на 1 октября 2018 года. Увеличение данного показателя обусловлено ростом высоколиквидных активов Банка включенных в вторую группу риска имеющих коэффициент риска двадцать процентов, и также увеличением активов с повышенными коэффициентами риска.

По состоянию на 1 января 2019 года произошло снижение уровня кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера по финансовым инструментам с высоким уровнем риска на 222 317 тыс. руб. (или 8.99%). Это произошло в результате уменьшения объема выданных Банком гарантий и линий в течение в 4 квартале 2018 года.

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

Сведения об обремененных и необремененных активах Банка по состоянию на 1 января 2019 года представлены в таблице №2.2.

Таблица №2.2 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:	-	-	3 814 362	-
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	-	-	18 857	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	428 333	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	2 958 849	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	55 725	-
8	Основные средства	-	-	175 460	-
9	Прочие активы	-	-	177 137	-

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 №2.3 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	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

В отчетном периоде Банк не осуществлял операций с нерезидентами.

Раздел 3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора

Таблица №3.1 Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности Банка с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности)	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	из них:				
				подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Активы								
1	Денежные средства и средства в центральных банках	171 092					53 301	
2	Средства в кредитных организациях	55 679		55 679			55 679	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:							
3.1	производные финансовые инструменты							
3.2	прочие производные финансовые активы, предназначенные для торговли							
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	520 000		520 000				
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными	2 048 836		2 048 836				

	организациями) и физическим лицам							
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания							
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи							
8	Текущие и отложенные налоговые активы	22 065						
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы							
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения							
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы							
12	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	71 264		71 264				
13	Прочие активы	19 226		19 226				
14	Всего активов	2 898 878		2 659 326			108 980	
Обязательства								
15	Депозиты центральных банков							
16	Средства кредитных организаций							
17	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	1 651 612					55 623	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения							
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:							

19.1	производные финансовые инструменты							
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли							
20	Выпущенные долговые обязательства							
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства							
22	Отложенные налоговые обязательства	10 338						10 338
23	Прочие обязательства	4 175						
24	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	55 037						
25	Всего обязательств	1 729 130					55 623	10 338

Таблица №3.2 Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и размером требований (обязательств), в отношении которых Банк определяет требования к достаточности капитала

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	2 898 878	2 659 326			108 980
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)					
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	1 729 130	55 623			55 623

	кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3.1 настоящего раздела)					
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1)					
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	1 169 748	2 603 703			53 357
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	193 551	193 551			
7	Различия в оценках					
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)					
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери					
10	...					
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	4 366 023	4 277 390			53 363

Раздел 4. Кредитный риск

4.1 Общая информация о величине кредитного риска Банка

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

По состоянию на 1 января 2019 года кредитный портфель Банка составляет – 3 450 772 тыс. руб. Политика Банка в области управления кредитным риском, соответствующие процедуры и полномочия утверждаются Советом директоров Банка.

С целью управления и минимизации кредитного риска, Банк предоставляет кредиты на основании решений Кредитного комитета Банка (в установленных Уставом Банка случаях – Правлением Банка, Советом директоров Банка) после тщательной экспертизы финансового положения и кредитоспособности потенциального заемщика, его кредитной истории, качества обеспечения возвратности кредита и проверки достоверности комплекта документации, необходимой для получения кредита. Основные принципы, используемые при кредитовании, изложены в действующей Кредитной политике Банка, а также в иных внутренних документах Банка, устанавливающих кредитные процедуры. При предоставлении кредитов в Банке четко соблюдаться процедуры согласования и визирования.

Подразделением Банка, осуществляющим функции управления рисками является Служба управления рисками. Руководитель службы управления рисками координирует и контролирует работу всех подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками, а также специальных рабочих органов (комитетов), отвечающих за управление рисками, в случае их создания.

В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении кредитным риском:

Полномочия Совета директоров Банка:

- принятие решения об утверждении внутренних документов Банка, регулирующих основные принципы управления банковскими рисками (в том числе кредитным риском), а также утверждение дополнений и изменений к ним;
- обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления кредитным риском;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления кредитным риском отдельными подразделениями и кредитной организацией в целом;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью предоставляемых Службой управления рисками отчетов об оценке уровня кредитного риска;
- утверждение мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановлению финансово-хозяйственной деятельности);
- оценка эффективности управления кредитным риском;
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению кредитным риском.

Полномочия Правления Банка:

- общее управление кредитным риском;
- рассмотрение и утверждение внутренних документов и изменений к ним, определяющих правила и процедуры управления кредитным риском (положений, порядков, правил, методик, регламентов, тарифов и т.п.), за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции Общего собрания участников и Совета директоров Банка;
- утверждение лимитов показателей, используемых для мониторинга кредитного риска;
- распределение полномочий и ответственности по управлению кредитным риском между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности.

Полномочия руководителя Службы внутреннего аудита:

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

Полномочия руководителей структурных подразделений Банка:

- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- ежедневное информирование Службу управления рисками об изменении показателей, используемых для мониторинга кредитного риска.

Полномочия Службы управления рисками:

- сбор информации о состоянии кредитного риска;
- оценка кредитного риска;
- контроль за соблюдением установленных лимитов показателей, используемых для мониторинга кредитного риска;
- регулярное составление и предоставление органам управления Банка отчетности, установленной настоящим Положением;
- разработка и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и (или) снижению кредитного риска.

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.

Плановые (целевые) уровень кредитного риска, а также его структура определяются Советом Директоров Банка ежегодно на основании отдельного решения, принятого по результатам рассмотрения Отчета о банковских рисках по итогам отчетного года. Формирование целевой структуры рисков основывается на направлениях бизнеса (Стратегии развития) Банка на текущий период и возможных (плановых на следующий бизнес-цикл) источниках пополнения капитала.

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

Основными бизнес-линиями, которым присущ кредитный риск являются:

кредитование юридических лиц;

- кредитование физических лиц;
- осуществление межбанковского кредитования.

В процессе управления кредитным риском обеспечивается независимость подразделения (сотрудника), ответственного за управление кредитным риском (Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, Служба управления рисками, сотрудники Кредитного отдела, за исключением входящих в Кредитный комитет Банка), от подразделений, ответственных за принятие кредитного риска (Правление Банка, Совет директоров, Кредитный комитет).

К функциям подразделения, ответственного за управление кредитным риском, относятся:

- разработка методологии оценки кредитного риска;
- тестирование систем оценки кредитного риска и мониторинг уровня и профиля принятого Банком кредитного риска;
- разработка и подготовка внутренней отчетности по кредитному риску;
- внедрение внутренних систем оценки кредитного риска, обеспечение единообразия применения данных систем подразделениями Банка.

Информация о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки кредитного риска и действиях, предпринятых для их устранения, ежеквартально (а в случае существенного ухудшения текущего или прогнозируемого состояния или при выявлении (появлении) существенных фактов, которые могут повлиять на его уровень – незамедлительно) доводится до Совета директоров Банка.

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

Таблица №4.1 Система внутренней отчетности

Отчетность, характеризующая уровень Кредитный риска в т. ч.	ежедневно	ежемесячно	ежеквартально	годовая
		(динамика)		
Контроль норматива Н6	+		+	
Расчет показателей концентрации рисков по активам	+		+	
Значение норматива крупных кредитных рисков Н7	+		+	
Контроль уровня кредитного риска			+	
Контроль норматива Н25	+		+	

Отчеты об уровне кредитного риска регулярно доводятся до сведения руководства Банка (ежемесячно в составе Отчета об уровне банковских рисков, а в случае существенного ухудшения текущего или прогнозируемого состояния ликвидности – незамедлительно).

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

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

4.2 Методы снижения кредитного риска.

С целью управления и минимизации кредитного риска, Банк предоставляет кредиты на основании решений Кредитного комитета Банка (в установленных Уставом Банка случаях – Правлением Банка, Советом директоров Банка) после тщательной экспертизы финансового положения и кредитоспособности потенциального заемщика, его кредитной истории, качества обеспечения возвратности кредита и проверки достоверности комплекта документации, необходимой для получения кредита. Основные принципы, используемые при кредитовании, изложены в действующей Кредитной политике Банка, а также в иных внутренних документах Банка, устанавливающих кредитные процедуры.

Особый порядок соблюдается при оценке и контроле кредитного риска по связанному кредитованию. Под связанными лицами понимаются юридические и физические лица, которые обладают реальными возможностями воздействовать на характер принимаемых Банком решений о выдаче кредитов и об условиях кредитования.

Предоставление кредитов связанным лицам производится только на общих условиях. Не допускается предоставление связанным лицам кредитов на более льготных условиях (в том числе в части сроков платежей, процентных ставок, требований к обеспечению и прочее), чем несвязанным лицам.

При принятии решений о выдаче кредитов инсайдерам и аффилированным лицам инсайдеров исключается возможность участия заинтересованных в предоставлении кредита инсайдеров. Контроль за выполнением указанных процедур осуществляет отдел кредитования и доводит эту информацию при принятии решения Кредитному комитету.

Система управления кредитным риском включает в себя следующие этапы:

- идентификация кредитного риска;
- оценка уровня кредитного риска, в т.ч. оценка уровня концентрации крупного риска;
- оценка целесообразности принятия риска или отказа от риска с учетом уровня доходности;
- мониторинг за активами и операциями, подверженными кредитному риску, на ежедневной основе;
- контроль на всех этапах управления кредитным риском.

Выбор варианта стратегии управления кредитным риском производится по итогам количественной оценки риска в зависимости от нахождения полученного значения в определенной области риска.

В случае невозможности избежания кредитного риска используются различные инструменты снижения степени кредитного риска, подразделяемые на инструменты, позволяющие уменьшить вероятность возникновения кредитного риска, и инструменты, обеспечивающие снижение масштаба потерь при реализации кредитного риска.

Инструменты снижения кредитного риска также подразделяются на инструменты, позволяющие уменьшить вероятность возникновения кредитного риска (доработка проекта, оценка обеспечения), и инструменты, обеспечивающие снижение масштаба потерь при реализации кредитного риска (мониторинг финансового состояния и деятельности заемщика, мониторинг залога, мониторинг исполнения кредитного договора, мониторинг обслуживания

долга). В качестве дополнительных механизмов снижения кредитных рисков Банком могут быть использованы, например, финансовые ковенанты – условия о повышении процентной ставки при снижении отношения капитала к активам заемщика, снижении оборотов по счетам в Банке, росте размера дебиторской задолженности и прочие.

Способы и процедуры управления (ограничения) кредитным(ого) риском(а):

- Банк разрабатывает, утверждает и соблюдает положение предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче;
- Банк разрабатывает, утверждает и соблюдает методики определения и порядок установления лимитов (лимит риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), на отрасль (сектор) экономики, прочие лимиты);
- Банк разрабатывает, утверждает и соблюдает методологию оценки финансового положения контрагентов (заемщиков), качества ссуд, определения размера требований к собственным средствам (капиталу);
- Банк разрабатывает и утверждает стандартные требования, предъявляемые к обеспечению.

Основными методами снижения кредитного риска, используемыми Банком являются:

- избежание риска путем отказа от проведения операции в случае ее несоответствия Кредитной политике;
- предупреждение риска путем создания резервов для покрытия возможных убытков (резервирование);
- перекладывание риска на имущество заемщика (оформление залога, залога), на третьих лиц (гарантов, поручителей);
- структурирование сделки исходя из потребностей и возможностей заемщика;
- передача риска страховой организации с целью предотвращения возможных убытков (страхование залогов);
- контроль за кредитами, выданными ранее;
- рассеивание риска среди клиентов по объему, сроку, структуре за счет меньшей вероятности возникновения множества неблагоприятных событий по сравнению с одним (портфельная и географическая диверсификация);
- ограничение риска путем установления предельных значений показателей (имитирование финансовых вложений, операций со связанными с Банком лицами, суммы кредитного портфеля для филиалов (в случае их наличия/образования) и др.);
- регулярный мониторинг заемщиков Банка;
- контроль за соблюдением обязательных нормативов, установленных Банком России;
- разграничение полномочий сотрудников;
- совершенствование системы управления кредитным риском (повышение квалификации сотрудников Службы управления рисками, апробация новых методик и пр.).

Наиболее эффективным методом снижения уровня кредитного риска по портфелю Банка является резервирование. Данный метод направлен на защиту кредиторов и участников, одновременно повышая качество кредитного портфеля и надежность Банка. Резервирование осуществляется с целью недопущения убытков от невозврата долга из-за неплатежеспособности заемщиков.

Для минимизации кредитного риска, а также снижения влияния риска концентрации, сопутствующего кредитному риску, в соответствии с нормативными требованиями Банка России, решениями Кредитного Комитета может использоваться система количественных и качественных лимитов:

- на индивидуальных заемщиков;
- на группы взаимосвязанных заемщиков;
- по отдельным программам кредитования;
- на «связанных» лиц, в том числе участников, инсайдеров и аффилированных лиц Банка;
- на проведение операций с кредитными организациями-контрагентами в разрезе видов и сроков операций;

на конкретные виды финансовых продуктов.

С целью снижения влияния риска концентрации, сопутствующего кредитному риску, Банк предпринимает следующие меры:

- диверсифицирует кредитный портфель по отраслям, регионам, заемщикам;
- ограничивает кредитный риск на одного заемщика и группу связанных заемщиков.

Остаточный кредитный риск возникает в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения кредитного риска в виде принимаемого в залог обеспечения могут не дать ожидаемого эффекта. Банк выделяет следующие типы реализации остаточного риска:

- риск отсутствия ликвидности обеспечения - риск того, что фактические убытки при дефолте превысят ожидаемые из-за невозможности получить планируемую сумму от реализации обеспечения (вследствие изменения законодательства, отсутствия необходимой ликвидности на рынке, физического отсутствия (повреждения) имущества, неоплаты страхового возмещения страховщиком и т.д.);
- риск юридических недостатков оформления документации по сделке - риск того, что фактические убытки при дефолте превысят ожидаемые из-за недостатков в оформлении кредитно-обеспечительных документов, договоров купли-продажи и т.д. (вследствие отсутствия документов, дефектов их формы, недействительности сделки и т.д.);
- риск мошенничества должника (включая предоставление должником недостоверной информации о своем финансовом положении) - риск того, что фактические убытки при дефолте превысят ожидаемые из-за того, что должник изначально не собирался исполнять свои обязательства перед кредитной организацией и (или), предоставив недостоверную информацию о своем финансово-экономическом положении, ввел кредитную организацию в заблуждение об источниках погашения долга.

В работе с обеспечением по кредитным обязательствам Банк использует консервативный, осторожный подход, который изложен в Инструкции по работе с залогами и который призван минимизировать возможный остаточный риск. В данном внутреннем документе изложены процедура, документооборот и порядок работы с залогами.

Для оценки остаточного риска в Банке ведется статистика потерь по остаточному кредитному риску, содержащую данные о случаях фактически реализованных дефолтов по заемщикам банка с указанием принятого обеспечения, а также факты реализации данного обеспечения.

Банк в своей деятельности не осуществляет операции с производными финансовыми инструментами, в связи с чем кредитный риск ним, а также концентрация кредитного,

рыночного рисков, принятых в связи с использованием инструментов снижения кредитного риска по видам гарантодателей, видам обеспечения и эмитентов кредитных производных финансовых инструментов в течение 2018 года отсутствовали.

4.3 Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями

Таблица №4.2 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 № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

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

формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

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

Таблица №4.3 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 № 611-П

Номер	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 № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других	0	0	0	0	0	0	0

	заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

В Банке по состоянию на 1 января 2019 года нет активов и условных обязательств 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.

4.5. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Информация о величине кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются в соответствии с применением стандартизированного подхода в соответствии с главой 2 и приложением 2 к Инструкции Банка России N 180-И представлена в таблицах ниже.

Таблица №4.4. Распределение кредитного риска (требований к собственному капиталу в отношении кредитного риска) в соответствии с классификацией активов по группам риска согласно главой 2 Инструкции Банка России № 180-И в ООО «ЮМК банк» на 1 января 2019 года выглядит следующим образом

Активы по группам риска	01.01.2019г.	01.01.2017г.	Изменения
Активы, включенные в 1-ю группу риска, без взвешивания	170 158	110 365	59 793
Активы, включенные во 2-ю группу риска, взвешенные на коэффициент риска	102 860	84 000	18 960
Активы, включенные в 3-ю группу риска, взвешенные на коэффициент риска	-	-	-
Активы, включенные в 4-ю группу риска, взвешенные на коэффициент риска	2 188 473	2 037 809	150 664
Активы, включенные в 5-ю группу риска, взвешенные на коэффициент риска	-	-	-
Всего активов Банка, взвешенных с учетом риска	2 291 433	2 121 809	169 624
Норматив достаточности собственных средств Н1.0	69.6%	62.6%	

тыс. руб.

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

Таблица №4.5. Активы с повышенными коэффициентами риска и кредиты на потребительские цели в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И на 1 января 2019 года представлены следующим образом

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

тыс. руб.

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

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

Таблица №4.6 Активы, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, в соответствии с Указанием Банка России от 31 августа 2018 года №4892-У ООО «ЮМК банк» на 1 января 2019 года

Активы, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска	01.01.2019	01.01.2018	Изменения	
	Сумма, (тыс. руб.)	Сумма, (тыс. руб.)	Доля %	Сумма, (тыс. руб.)
С коэффициентом риска 110%	2 083	-	-	-
С коэффициентом риска 120%	54	-	-	-
С коэффициентом риска 130%	-	-	-	-
С коэффициентом риска 140%	2 188	-	-	-
С коэффициентом риска 150%	3 260	-	-	-
С коэффициентом риска 170%	-	-	-	-
С коэффициентом риска 200%	-	-	-	-
С коэффициентом риска 300%	-	-	-	-
С коэффициентом риска 500%	-	-	-	-
С коэффициентом риска 600%	30	-	-	-
Итого Активы, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска	7 615	-	-	-

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

Таблица №4.7 Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера ООО «ЮМК банк» на 1 января 2019 года отражен в следующей таблице

тыс. руб.

Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	01.01.2019г.	01.01.2018г.	Изменения
По финансовым инструментам с высоким риском (взвешенный по уровню риска)	214 739	415 868	(48.36)
По финансовым инструментам со средним риском (взвешенный по уровню риска)	-	-	-
По финансовым инструментам с низким риском (взвешенный по уровню риска)	-	-	-
По финансовым инструментам без риска (без взвешивания по уровню риска)	96 700	112 300	(13.89)
Всего кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера (взвешенный по уровню риска)	311 439	415 868	(28.11)

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

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

Информация о кредитном риске банка представлена в пункте 5.7.1. «Кредитный риск» пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности общества с ограниченной ответственностью «банк южной многоотраслевой корпорации» по итогам 2018 года.

В отчетном периоде у Банка отсутствовал кредитный риск, с применением кредитных рейтингов, присвоенных рейтинговыми агентствами. В настоящее время Банк не применяет кредитных рейтингов в целях оценки кредитного риска о применении кредитных рейтингов, присвоенных рейтинговыми агентствами, при оценке требований (обязательств), взвешенных по уровню 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 №4.8 Оценка точности определения вероятности дефолта, полученной с применением моделей количественной оценки кредитного риска, на основе исторических данных по классам (подклассам) кредитных требований (обязательств)

Номер	Наименование класса кредитных требований (обязательств)	Уровень вероятности дефолта (PD), процент	Кредитный рейтинг, эквивалентный кредитному рейтингу, присвоенному рейтинговым агентством либо бюро кредитных историй	Средне взвешенное значение вероятности дефолта (PD), процент	Среднеарифметическое значение вероятности дефолта (PD) по заемщикам (контрагентам), процент	Количество заемщиков (контрагентов)				Среднегодовой исторический уровень дефолта, процент
						Всего		в том числе по которым произошел дефолт		
						на начало года	на конец года	всего	в течение года	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Класс X	0	0	0	0	0	0	0	0	0

В связи с тем, что Банк в своей деятельности не применяет ВПР оценка точности определения вероятности дефолта, полученной с применением моделей количественной оценки кредитного риска, на основе исторических данных по классам (подклассам) кредитных требований (обязательств) не применима.

Таблица №4.9 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	0
2	Стоимость требований (обязательств)	0
3	Качество требований (обязательств)	0
4	Обновления модели	0
5	Методология и регулирование	0
6	Приобретение и продажа	0
7	Изменения валютных курсов	0
8	Прочее	0
9	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец отчетного периода	0

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 №4.10 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	-	3 957	-	15	3 960	12
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
3	Внебалансовые позиции	-	-	-	-	-	-
4	Итого	-	3 957	-	15	3 960	12

По состоянию на 1 января 2019 года балансовая стоимость просроченных кредитных требований Банка составила 3 957 тысяч рублей.

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

Таблица №4.11 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)	4 298
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	341
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)	3 957

По состоянию на 1 января 2019 года у Банка отсутствуют долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней.

По состоянию на 1 января 2019 года ссудная задолженность, просроченная более чем на 90 дней, отраженная по строке 6 настоящей таблицы включает в себя:

- 3 957 тысяч рублей кредиты, учитываемые на балансовых счетах.

По строке 5 настоящей таблицы отражены изменения судной задолженности, просроченной более чем на 90 дней в течении отчетного периода, в сумме 347 тысяч рублей, связанные с частичным погашением требований в течение отчетного периода.

4.7 Методы снижения кредитного риска

Таблица №4.12 Методы снижения кредитного риска

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	12	12	-	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	12	12	-	-	-	-	-
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	-	-	-	-	-	-	-

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

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

Таблица №4.13 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 и (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	110 306	-	110 306	-	-	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	575 781	-	575 679	-	163 839	28.5
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	2 546 899	311 439	1 816 060	256 401	2 072 461	100
7	Розничные заемщики (контрагенты)	9 690	-	7 349	-	7 349	100
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	42 282	-	5 275	-	5 275	100
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	354 656	-	263 679	-	263 679	100
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	4 035	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-
13	Прочие	-	-	-	-	-	-
14	Всего	3 643 649	311 439	2 778 348	256 401	2 512 603	82.8

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 222

317 тысячи рублей (53.46%), 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 228 117 тысячи рублей, тогда как по состоянию 1 января 2018 года данный показатель составлял 12 025 тысяч рублей.

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

Таблица №4.14 Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска

Но ме р	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)	-	102 960	-	-	-	-	60 879	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	-	-	-	-	-	-	2 072 461	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	2 951	2 010	116	2 188	-	-	-	-	-	30	-	54	-
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	2 015	-	-	-	3 260	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	193 068	-	-	-	70 611	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Всего	-	102 960	-	-	-	-	2 331 374	2 010	116	2 188	73 871	-	-	-	-	30	-	54	2 512 603

тыс. руб.

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

Таблица №4.15 Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых Банком кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска

тыс. руб.

Номер	Наименование класса кредитных требований (обязательств)	Величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, рассчитанная без использования кредитных ПФИ	Величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, после применения 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 специализированное кредитование - БПВР	-	-
8	Корпоративное специализированное кредитование - ППВР	-	-
9	Розничные заемщики - возобновляемые кредитные требования	-	-
10	Розничные заемщики - кредитные требования, обеспеченные залогом жилого помещения	-	-
11	Розничные заемщики - субъекты малого и среднего предпринимательства	-	-
12	Прочие розничные заемщики	-	-
13	Доли участия в капитале - БПВР	-	-
14	Доли участия в капитале - ППВР	-	-
15	Приобретенная дебиторская задолженность - БПВР	-	-
16	Приобретенная дебиторская задолженность - ППВР	-	-
17	Итого	-	-

По состоянию на 1 января 2019 года Банк не применяет кредитные ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска.

Раздел 5. Кредитный риск контрагента

По состоянию на 1 января 2019 года у Банка отсутствует кредитный риск контрагента.

Таблица №5.1 Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная кредитному риску контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3
1	Величина, взвешенная по уровню риска, на конец предыдущего отчетного периода	0
2	Стоимость кредитного требования	0
3	Кредитное качество контрагентов	0
4	Обновления модели (только для метода, основанного на внутренних моделях)	0
5	Методология и политика (только для метода, основанного на внутренних моделях)	0
6	Приобретения и продажа	0
7	Изменения валютных курсов	0
8	Прочее	0
9	Величина, взвешенная по уровню риска, на конец отчетного периода	0

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 января 2019 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.

Оценка рыночного риска и определение требований к капиталу в отношении рыночного риска производится с применением стандартизированного подхода, установленного Положением Банка России «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» от 03.12.2015 № 511-П в отношении активов, на которые распространяется действие указанного Положения.

Управление риском представляет собой действия по минимизации риска и защите от него. Контроль основывается на проведении комплексной проверки всей системы управления риском.

Оценка рыночного риска как риска потери части доходов или капитала производится ежедневно. Контроль соблюдения установленных лимитов и сигнальных значений производится так же на ежедневной основе.

Информация о выявленных нарушениях установленных лимитов и сигнальных значений незамедлительно доводится до сведения Кредитного комитета и руководства Банка в порядке, установленном внутренними документами Банка.

Процедуры управления рыночным риском основаны на соблюдении следующих принципов:

- рискованные виды финансовых операций подлежат процедуре обязательного лимитирования;
- формирование резерва на покрытие потерь по отдельным активам (в целях покрытия возможного риска за счет собственных средств Банка);
- периодический пересмотр процентных ставок привлечения и размещения средств;
- использование механизма принятия коллегиальных решений;
- стресс-тестирование (оценка возможных потерь в результате негативных изменений конъюнктуры рынка).

В целях минимизации рыночного риска Банк использует, в том числе, следующие основные процедуры и методы:

- рискованные виды финансовых операций, проводимых Банком, подлежат процедуре обязательного лимитирования (при этом устанавливаются как качественные ограничения (по составу применяемых инструментов совершения операций и сделок по финансовым инструментам, коммерческим условиям и т.п.), так и количественные ограничения/лимиты на деятельность;
- определение процентной политики на основе мониторинга соотношения между процентными ставками различных банковских инструментов с разным уровнем доходности, использование в договорах возможности изменения процентной ставки в зависимости от ситуации на рынке банковских услуг;
- определение перечня иностранных валют, применяемых в проводимых операциях, исходя из их свободной конвертируемости;
- формирование резерва на покрытие потерь по отдельным активам (в целях покрытия внезапного риска за счет собственных средств Банка);

- утверждение индикативных процентных ставок привлечения и размещения и периодический их пересмотр;
- определение ограничений на уровне подразделений Банка в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;
- определение для каждого подразделения Банка полномочий и отчетности.

Управление риском представляет собой действия по минимизации риска и защите от него. Контроль основывается на проведении комплексной проверки всей системы управления риском.

Рыночный риск подразделяется на следующие виды:

- процентный риск;
- валютный риск;
- товарный риск;
- фондовый риск.

Исходя из сложившихся направлений деятельности, проводимые Банком операции (в части рыночных рисков) в настоящее время подлежат контролю только в отношении оценки возникающего валютного риска, в соответствии с «Положением об организации управления рыночным риском в ООО «ЮМК банк», в связи с чем, за отчетный период Банк не осуществлял операции с инструментами, которые в соответствии с нормативными документами Банка России включаются в расчет процентного, фондового и товарного рисков.

По состоянию на 1 января 2019 года рыночный риск составил 53 362.50 тыс. рублей, открытые валютные позиции составили 2. 4619% от собственных средств (капитала) Банка и значение валютного риска Банка составило 4 269 тыс. рублей, соответственно размер рыночного риска равен 53 362.50 тыс. рублей.

Таблица №7.1 Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	-
2	фондовый риск (общий или специальный)	-
3	валютный риск	53 363.50
4	товарный риск	-
Опционы:		
5	упрощенный подход	-
6	метод дельта-плюс	-
7	сценарный подход	-
8	Секьюритизация	-
9	Всего:	53 363.50

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.

Валютный риск возникает в результате колебаний курсов валют, которые зависят от различных причин экономического, политического и спекулятивного характера:

- макроэкономические (состояние торгового и платежного баланса страны, уровень процентных ставок, темпы инфляции, уровень безработицы, действия Банка России с применением различных инструментов, динамика золотовалютных резервов Банка России, величина денежной массы в обращении, экономические перспективы развития);
- политические (результаты выборов в различные органы власти);
- спекулятивные (изменения макроэкономических показателей, политические кризисы, слухи, прогнозы и заявления, являющиеся поводом для начала спекулятивной игры);
- законодательные (изменения в законодательстве по валютному регулированию и валютному контролю).

Для оценки валютного риска применяется расчет открытых валютных позиций. Открытая валютная позиция (ОВП) – величина, определяемая в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

Для оценки валютных рисков отдел финансового мониторинга и валютных операций Банка ежедневно составляет для руководства Банка отчет о валютной позиции Банка, в котором отражаются открытые позиции по каждой валюте.

Основной целью управления и контроля над валютным риском является:

- минимизация потерь капитала Банка при формировании активов и пассивов с использованием иностранных валют;
- недопущение несоблюдения Банком требований валютного законодательства РФ и органов валютного контроля при совершении операций с иностранной валютой и исполнении функций агента валютного контроля.

Валютным риском Банк управляет посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах.

Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции, рассчитываемый по методике Банка России, при этом соблюдение лимитов ОВП отслеживается на ежедневной основе.

Процедуры управления валютным риском, которые может применять Банк, включают в себя:

- выявление риска – определяется открытая валютная позиция Банка и степень ее подверженности риску;
- количественная оценка величины валютного риска;
- лимитирование – установление ограничений на величину риска;
- хеджирование – занятие противоположной позиции по отношению к первоначально существующей;

- диверсификация – распределение активов и пассивов по различным валютам, как на уровне инструментов, так и по их составляющим, с целью снижения влияния риска концентрации, как риска, сопутствующего валютному риску.

Банк осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого изменения курса российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют.

Для анализа валютного риска по каждой валюте, в которой Банк держит открытую валютную позицию, проводятся следующие мероприятия:

- анализируется динамика изменения курса соответствующей валюты;
- определяются факторы, влияющие на курс соответствующей валюты;
- определяется целесообразность создания длинной (короткой) позиции;
- определяется совокупная величина прибыли или убытка, возникающая от переоценки позиции;
- определяется отношение рассчитанной совокупной величины доходов (убытков) и капитала Банка.

Банк осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью ее соответствия требованиям Банка России. В целях управления валютным риском Банк при возможности также предусматривает в договорах в качестве валюты платежа национальную валюту, включает в договоры защитную оговорку о том, что сумма денежных обязательств меняется в зависимости от изменения курса валюты платежа.

Для анализа валютного риска рассматривается, например, динамика ОВП в разрезе различных валют, динамика изменения курса соответствующих валют, рассчитывается величина доходов/расходов, возникающих от переоценки активов и пассивов в данной валюте. Величина ОВП соотносится с размером собственных средств.

Лимитирование валютной позиции ограничивает объем риска, связанного с неблагоприятным изменением курсов валют, которые Банк принимает на себя.

Наличие и эффективное функционирование системы контроля как инструмента управления банковскими рисками, в том числе рыночного риска, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля. Система контроля управления банковскими рисками является одним из основных элементов Системы внутреннего контроля Банка. Система контроля рыночного риска предусматривает следующие уровни:

Первый уровень (низший). Руководители структурных подразделений Банка:

- мониторинг количественного значения параметров управления рыночным риском;
- постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур, влияющих на состояние и размер рыночного риска;
- контроль за выполнением мероприятий по предотвращению снижения доходности Банка от используемых финансовых инструментов.

Второй уровень. Служба управления рисками:

- мониторинг состояния и размера рыночного риска;
- контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерных рисков;
- предотвращение нахождения Банка под одновременным краткосрочным воздействием нескольких рисков;
- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления рыночным риском;
- контроль адекватности границ принятия решений для штатной ситуации и в случае кризисного состояния.

Третий уровень (высший). Правление Банка:

- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления одновременно по нескольким рискам;
- осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков доходности бизнеса Банка;
- предотвращение длительного нахождения определенного направления деятельности Банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска;
- недопущение длительной несбалансированности пассивов и активов Банка;
- осуществление контроля адекватности параметров управления банковскими рисками (финансовыми рисками) текущему состоянию и стратегии развития Банка;
- контроль соответствия доходности определенного направления деятельности Банка уровню соответствующих рисков;
- прекращение деятельности подразделений Банка (либо ограничение их задач и функций), несущих чрезмерные банковские риски.

Исключительный уровень. Совет директоров Банка:

- недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия нескольких рисков на Банк в целом;
- недопущение непропорционального увеличения (одновременного) размера риска увеличению доходности соответствующего направления деятельности Банка;
- общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

Решения, принимаемые одним из уровней системы контроля управления рыночным риском в рамках своих полномочий, являются обязательными для всех субъектов более низких уровней.

Расчет и подготовку Отчета о величине рыночного риска на отчетную дату осуществляет Служба управления рисками на ежемесячной основе и передает на рассмотрение на очередное заседание Правления Банка.

Оценка и утверждение величины рыночного риска осуществляется Советом директоров Банка по отчетам представленным Службы управления рисками, на регулярной основе, не реже одного раза в квартал.

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 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.

Отличительные особенности операционных рисков (наряду с правовым и репутационным риском):

- могут генерироваться любым подразделением Банка (или несколькими одновременно), его операциями и отдельными сотрудниками;
- отличаются большим видовым разнообразием в силу относительного многообразия причин возникновения и последствий наступления;
- специфичны для каждой организации, поскольку значительная часть рисков зависит от ее внутренней среды.

Как следствие, данные виды рисков сложнее поддаются оценке как в части определения вероятности возникновения, так и в части расчета возможного ущерба, в связи с чем данные типы рисков объединяются Банком в блок нефинансовых рисков.

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.

Банк придерживается следующих принципов управления операционным риском:

- обеспечение Правление Банка, Председателя Правления Банка и Совета директоров Банка полной и адекватной информацией об основных операционных рисках Банка;
- осведомленность руководителей структурных подразделений Банка об основных операционных рисках своих подразделений и понимание ими своей ответственности за управление этими рисками;
- выявление и оценка операционных рисков по всем действующим видам операций, банковским продуктам, процессам и системам Банка;
- обязательная экспертиза всех новых операций, банковских продуктов и процессов на предмет подверженности операционным рискам;
- проведение регулярного мониторинга операционного риска;
- наличие процедур контроля и управления операционным риском, пересматриваемых на регулярной основе по мере изменения характера и уровня операционного риска;

- процесс управления операционным риском является частью банковской системы управления рисками.

Управление операционным риском состоит из следующих этапов:

- выявление операционного риска;
- оценка операционного риска;
- мониторинг операционного риска;
- контроль и/или минимизация операционного риска.

Цели и задачи управления операционным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- система пограничных значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга;
- система контроля.

Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе. В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в Банке ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках.

Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков.

Для целей оценки операционного риска Банк использует стандартизированный метод расчета операционного риска, рекомендованный Базельским комитетом по банковскому надзору.

Уровень операционного риска считается удовлетворительным, если рассчитанные в Положении об организации управления операционным риском Банка, значения нормативов достаточности собственных средств Банка (Н1.0, Н1.1, Н1.2) превышают минимально допустимые числовые значения нормативов (Н1.0, Н1.1, Н1.2), установленные Инструкцией № 180-И.

Уровень операционного риска для Банка на отчетную дату считается неприемлемым, если значения нормативов достаточности собственных средств Банка (Н1.0, Н1.1, Н1.2) с учетом операционного риска ниже предельных значений нормативов достаточности собственных средств Банка (Н1.0, Н1.1, Н1.2), установленных Инструкцией № 180-И.

Такая ситуация является кризисной. Председатель Правления Банка организует разработку комплекса мероприятий по снижению (минимизации) уровня операционного риска.

В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска Банк проводит мониторинг операционного риска.

В целях мониторинга операционного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска - показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем

операционного риска, принимаемого Банком. В качестве индикаторов уровня операционного риска используются:

- количество несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;
- количество уволенных (уволившихся) сотрудников;
- количество допущенных ошибок при проведении операций, выявленных Банком/Внешними органами контроля;
- количество аварий, сбоев информационно-технологических систем;
- время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем;
- разница размеров сумм судебных исков, по которым произведены выплаты в пользу Банка и Банком.

Мониторинг операционного риска осуществляется на регулярной основе путем ежедневного изучения системы индикаторов операционного риска. Руководители структурных подразделений Банка при выявлении изменений индикаторов операционного риска незамедлительно информируют об этом Службу управления рисками.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления рисков событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

Ограничение (непринятие) риска.

Данный метод управления операционным риском подразумевает исключение из деятельности Банка недопустимого риска. Исключение риска достигается за счет следующих мер:

- полного отказа или запрета банковских операций, процессов или технологий, с которыми связан недопустимый для Банка риск;
- сокращения объема или спектра проводимых операций с целью уменьшения операционного риска до допустимого уровня;
- установления лимитов на объемы операций, подверженных операционному риску.

В целях ограничения операционного риска Банк предусматривает развитие комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам вследствие реализации операционного риска, и (или) на уменьшение (ограничение) размера таких убытков. К таким мерам могут относиться:

- разработка процедур совершения операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска;
- контроль соблюдения установленных процедур;

- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- страхование - как имущественное (страхование зданий, иного имущества, включая валютные ценности и ценные бумаги, от утраты (гибели), недостачи или повреждения, в том числе в результате действий третьих лиц, работников банка, а также страхование предпринимательских рисков, связанных с риском возникновения убытков вследствие реализации банковских рисков), так и личное (страхование работников от несчастных случаев и причинения вреда здоровью).

К методам ограничения риска относится система лимитов, которая позволяет контролировать уровень операционного риска по отдельным его элементам и реагировать в случае достижения ими критического уровня.

Формирование и актуализация нормативной базы.

Данный метод подразумевает разработку и документирование организационной структуры, правил и процедур совершения банковских операций с целью исключения операционного риска - это:

- разработка стандартов управления операционным риском по конкретным банковским продуктам, операциям, системам и процессам;
- наличие порядка согласования сделок и договоров, отличных от стандартизированных;
- разработка и актуализация нормативных документов по всем действующим направлениям деятельности Банка, операциям и бизнес-процессам;
- разработка нормативной базы Банка по вновь создаваемым направлениям деятельности, операциям и бизнес-процессам.

Реорганизация бизнес-процессов.

Целью данного метода является способность устранить источники операционного риска, возникшие в результате неоптимальной организации бизнес-процессов. Реорганизация бизнес-процессов предполагает изменение порядка проведения операций, документооборота, обмена информацией, технического и кадрового обеспечения, регламентирования и разграничения полномочий при проведении банковских операций.

Система контроля.

В Банке действует система процедур, направленных на недопущение или выявление нарушений требований законодательства, нормативов регулирующих органов, стандартов профессиональной деятельности, внутренних нормативных документов и решений Правления Банка. Система контроля включает в себя следующие процедуры (но не ограничивается ими):

- систему подтверждений и авторизации ответственным сотрудником (руководителем структурного подразделения, контролирующим работником) при вводе данных в информационную систему Банка, в том числе поручений клиентов, платежных поручений и проч.;
- контроль недопустимости участия в принятии решений об осуществлении банковских операций и других сделок сотрудников, заинтересованных в их совершении;
- сверку данных, осуществляемую на разных этапах обработки данных при совершении банковских операций, в частности на этапах заключения сделки, подтверждения и документального оформления сделки, расчетов по сделке, учета проведенных операций;

- контроль достоверности бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, предоставляемой участникам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- контроль соблюдения Банком требований законодательства РФ о рынке ценных бумаг и защите прав и законных интересов клиентов и инвесторов при осуществлении операций на рынке ценных бумаг.

Методы кадровой политики.

Система мероприятий, направленных на снижение риска сотрудников Банка по управлению операционным риском. Данные мероприятия включают в себя:

- внедрение определенных проверочных стандартов при подборе персонала;
- повышение квалификации персонала в сфере его профессиональной деятельности;
- внедрение стандартов профессиональной этики;
- улучшение условий труда и материальное поощрение сотрудников.

Обеспечение информационной безопасности.

Цель обеспечения информационной безопасности в контексте управления операционным риском - ограничить негативные последствия от событий, несущих угрозу информационным ресурсам Банка, и гарантировать бесперебойную работу Банка. Система обеспечения информационной безопасности включает в себя следующие элементы (но не ограничивается ими):

- политика информационной безопасности;
- инвентаризация и классификация информационных ресурсов с точки зрения безопасности;
- подготовка и обучение персонала, проверка при приеме на работу, ответственность персонала за соблюдение режима информационной безопасности;
- обеспечение физической безопасности;
- защита от вредоносного программного обеспечения;
- резервное копирование данных;
- защита электронного обмена данными;
- контроль доступа к информационным системам.

Обеспечение информационной безопасности Банка базируется на принципах, изложенных в «Политике информационной безопасности», утвержденной Председателем Правления Банка.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению операционным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Служба внутреннего аудита, Служба управления рисками, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень операционного риска.

Контроль за операционным риском как инструмент управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля. Контроль предусматривает следующие уровни:

Первый уровень (низший). Руководители структурных подразделений Банка:

- мониторинг количественного значения установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур и правил;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- контроль за выполнением мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Второй уровень. Служба управления рисками:

- мониторинг состояния и анализ операционного риска;
- контроль за соблюдением лимитов, используемых для мониторинга операционного риска;
- контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерных рисков;
- контроль адекватности границ принятия решений для штатной ситуации и в случае кризисного состояния.

Третий уровень (высший). Правление Банка:

- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров, влияющих на состояние операционного риска;
- осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков доходности бизнеса Банка;
- предотвращение использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- предотвращение длительного нахождения определенного направления деятельности Банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска;
- осуществление контроля адекватности параметров управления банковскими рисками (финансовыми рисками) текущему состоянию и стратегии развития Банка;
- контроль соответствия доходности определенного направления деятельности Банка уровню соответствующих рисков;
- прекращение деятельности подразделений Банка (либо ограничение их задач и функций), несущих чрезмерные банковские риски.

Исключительный уровень. Совет директоров Банка:

- недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия нескольких рисков на Банк в целом;
- недопущение непропорционального увеличения (одновременного) размера риска увеличению доходности соответствующего направления деятельности Банка;
- общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

Решения, принимаемые одним из уровней системы контроля управления рисками в рамках своих полномочий, являются обязательными для всех субъектов более низких уровней.

Служба внутреннего аудита Банка проводит периодические проверки состояния системы контроля и организации функционирования конкретного направления деятельности Банка. По

первому и второму уровням системы контроля проверяются, в том числе, наличие инструментов контроля, эффективность их использования соответствующими руководителями и должностными лицами Банка.

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

Полномочия Совета директоров Банка:

- утверждение внутренних документов (в т.ч. стратегий) Банка, регулирующих основные принципы управления банковскими рисками (в том числе операционным риском), а также утверждение дополнений и изменений к ним, в случае изменения законодательства Российской Федерации;
- обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления банковскими рисками;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью предоставляемых СУР отчетов об оценке уровня основных банковских рисков;
- принятие решения об утверждении комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения Банка под влиянием рыночного риска, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка);
- определение показателей, используемых для оценки уровня рыночного риска, и установление их пограничного значения (лимитов);
- оценка эффективности управления банковскими рисками;
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками.

Полномочия Председателя Правления Банка:

- утверждение внутренних документов Банка, регулирующих основные принципы управления банковскими рисками (в том числе операционным риском), а также утверждение дополнений и изменений к ним;
- обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления операционным риском;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления операционным риском отдельными подразделениями и кредитной организацией в целом;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью предоставляемых СУР отчетов об оценке уровня операционного риска;
- утверждение мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановлению финансово-хозяйственной деятельности);
- оценка эффективности управления операционным риском;

- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению операционным риском.

Полномочия Правления Банка:

- общее управление операционным риском;
- рассмотрение и утверждение внутренних документов и изменений к ним, определяющих правила и процедуры управления операционным риском (положений, порядков, правил, методик, регламентов, тарифов и т.п.), в том числе, о порядке подписания и оформления банковских операций, корреспонденции и документации;
- утверждение лимитов показателей, используемых для мониторинга операционного риска;
- распределение полномочий и ответственности по управлению операционным риском между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности.

Полномочия руководителя Службы внутреннего аудита:

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

Полномочия руководителей структурных подразделений Банка:

контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
ежедневное информирование Службой управления рисками об изменении показателей, используемых для мониторинга операционного риска.

Полномочия Службы управления рисками:

- сбор информации о состоянии операционного риска;
- оценка операционного риска;
- контроль за соблюдением установленных лимитов показателей, используемых для мониторинга операционного риска;
- регулярное составление и предоставление органам управления Банка отчетности, установленной настоящим Положением;
- разработка и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и (или) снижению операционного риска.

Отчет по операционному риску, в т.ч. о фактически понесенных операционных убытках, значениях ключевых показателей риска и Отчет по операционному риску – в составе Отчета об

уровне значимых банковских рисков представляется Правлению Банка и Совету Директоров ежемесячно.

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

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

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

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 2018 года.

Раздел 9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Процентный риск банковского портфеля – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. Основной целью управления процентным риском является поддержание его на уровне, который обеспечивает безопасность и устойчивость финансового положения Банка, а также избежание потерь от сокращения разницы между процентами, полученными и уплаченными, когда процентный доход может превратиться в процентный убыток. Управление процентным риском осуществляется по всем активам и обязательствам Банка, а также внебалансовым счетам, которые связаны с возникновением процентного риска.

Целью управления процентным риском банковского портфеля 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 процентным риском осуществляется также в целях:

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

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

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере процентного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) процентного 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 процентным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения процентным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Управление процентным риском осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и на основе анализа разрывов активов и пассивов, анализа чувствительности инструментов к изменению процентных ставок.

Для управления процентным риском используются следующие методы:

- снижение процентного риска за счет проведения консервативной процентной политики;
- регулярный пересмотр ставок по привлечению средств;
- обеспечение взвешенного и гибкого подхода при установлении процентных ставок привлечения и размещения;
- регулярное проведение анализа разрыва процентной ставки в целях определения потенциального риска Банка к колебаниям рыночной процентной ставки;
- анализ активов и пассивов по срокам их возврата и процентным ставкам;
- включение в заключаемые договоры условия возможности пересмотра платы за предоставляемые услуги в зависимости от изменения ставки рефинансирования и рыночной конъюнктуры.

Для оценки процентного риска используется модель разрывов (GAP), описанная в Письме Банка России от 02.10.2007 № 15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском». Гэп (разрыв) – это разность между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала. Гэп может быть рассчитан как в абсолютном, так и в относительном выражении. Оценка процентного риска, полученная на основании гэп-анализа, используется для определения требований к капиталу в отношении процентного риска банковского портфеля. Отчет об уровне процентного риска составляется на основании принципов достоверности и объективности, осмотрительности, преобладания экономической сущности над формой и других международно признанных принципов, позволяющих качественно оценить операции и отразить их в отчетности.

Для управления процентным риском в Банке используются следующие методы:

- проведение консервативной процентной политики;
- регулярный пересмотр ставок;
- обеспечение взвешенного и гибкого подхода при установлении процентных ставок привлечения и размещения;
- регулярное проведение анализа разрыва процентной ставки в целях определения потенциального риска Банка к колебаниям рыночной процентной ставки;
- анализ активов и пассивов по срокам их возврата и процентным ставкам;

- включение в заключаемые договоры условия возможности пересмотра платы за предоставляемые услуги в зависимости от изменения ставки рефинансирования и рыночной конъюнктуры.

В целях минимизации процентного риска банковского портфеля в Банке:

- устанавливаются лимиты по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок. Лимиты устанавливаются в разрезе отдельных финансовых инструментов и (или) портфелей финансовых инструментов (например, по ценным бумагам), а также Советом директоров устанавливается общий лимит процентного риска для Банка в целом по всем финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок;
- проводится постоянный контроль за соблюдением установленных лимитов;
- установлены процедуры незамедлительного информирования органов управления Банка о нарушениях установленных лимитов, а также о превышении объема принятого процентного риска над его установленной совокупной предельной величиной;
- при необходимости могут приниматься иные меры по снижению процентного риска (при достижении уровня процентного риска предельной величины).

Внутренний контроль за управлением процентным риском является частью общей системы внутреннего контроля кредитной организации.

Эффективная система внутреннего контроля за управлением процентным риском подразумевает:

- жесткий контроль за внешними факторами, влияющими на изменение экономических условий деятельности кредитной организации;
- наличие процедур по идентификации и оценке процентного риска;
- наличие политики, процедур и методологии внутреннего контроля за управлением процентным риском;
- наличие информационной базы по различным вопросам управления процентным риском;
- периодический пересмотр установленной политики и процедур внутреннего контроля за управлением процентным риском.

Основной функцией внутреннего контроля за управлением процентным риском является проведение на регулярной основе независимой проверки и оценки эффективности принятой в кредитной организации системы управления процентным риском.

Важнейшей функцией Службы внутреннего аудита является проверка соблюдения установленных правил и процедур управления процентным риском, оценка методов измерения, принятых в них допущений и используемых параметров; соблюдения установленных лимитов; выверка первичных документов и бухгалтерских счетов по проводимым операциям с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок.

Функцией службы внутреннего аудита является также проверка соответствия внутренних документов законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России, нормативным актам Федеральной службы по финансовым рынкам.

По итогам проверки Служба внутреннего аудита составляет отчеты, содержащие сведения о недостатках в системе управления процентным риском, о результатах оценки адекватности методов измерения процентного риска.

Служба внутреннего аудита представляет отчеты и предложения по совершенствованию действующей системы управления процентным риском Правлению и Совету директоров Банка.

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

Полномочия Совета директоров Банка:

- утверждение стратегии и политики в области управления процентным риском; при этом пересмотр утвержденной стратегии и политики осуществляется не реже одного раза в год или чаще в случае возникновения существенных изменений рыночных, финансовых и (или) иных факторов и условий деятельности кредитной организации;
- утверждение организационной структуры кредитной организации, обеспечивающей эффективное управление процентным риском, в том числе определение полномочий и ответственности структурных подразделений и (или) ответственных лиц, осуществляющих управление процентным риском, а также определение порядка взаимодействия между ними;
- установление (утверждение) общего предельно допустимого уровня процентного риска, определяемого в целом для кредитной организации по всем операциям с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок;
- оценка деятельности исполнительного органа кредитной организации по реализации утвержденной стратегии и политики в области управления процентным риском и осуществлению контроля за уровнем процентного риска.

Правление Банка несет ответственность за реализацию утвержденной Советом директоров стратегии и политики в области организации управления процентным риском.

К компетенции Правления банка относятся следующие вопросы:

- разработка правил и процедур управления процентным риском;
- распределение полномочий и ответственности по управлению процентным риском между руководителями подразделений различных уровней, установление порядка взаимодействия и представления отчетности;
- привлечение компетентного и обладающего опытом, необходимым для осуществления функций управления процентным риском, персонала;
- организация мероприятий по повышению квалификации сотрудников кредитной организации, осуществляющих функции управления процентным риском;
- проведение анализа качества управления процентным риском;
- обсуждение с Советом директоров вопросы функционирования системы управления процентным риском.

К компетенции Службы управления рисками относятся следующие вопросы:

- реализация правил и процедур управления процентным риском;

- измерение и мониторинг процентного риска,
- подготовка отчетов по процентному риску;
- участие в обсуждении вопросов качества управления процентным риском с Правлением и Советом директоров.

Внутренняя отчетность по процентному риску банковского портфеля представляется Правлению и Совету директоров Банка Службой управления рисками ежеквартально, а в случае выявления (появления) существенных фактов, которые могут повлиять на уровень риска – незамедлительно.

По состоянию на 1 января 2019 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 4.7%.

В результате превышения ставок по предоставленным средствам, над ставками по привлеченным средствам чистые процентные доходы составили 102 633 тыс. руб., и размере собственных средств (капитале) Банка – 2 167 343 тыс.

На остатки по операциям в рублях приходится 97% валюты баланса Банка, которые являются основной составляющей финансового результата Банка. Объем операций, осуществляемых Банком в иностранной валюте, составляет 3% к валюте баланса Банка в целом. Основной объем активов в иностранной валюте в балансе Банка представлен денежными средствами в кассе Банка и на корреспондентских счетах в кредитных организациях, пассивы в иностранной валюте в балансе Банка на 1 января 2019 года представлены средствами на расчетных счетах Клиентов Банка. Сосредоточены денежные средства на корреспондентских счетах с целью поддержания ликвидности Банка в иностранной валюте, минимизации валютного и рыночного рисков.

Таблица 9.1 Уровень процентного риска активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок по состоянию на 1 января 2019 года

тыс. руб.

Статьи	до 1 месяца	от 1 до 3х месяцев	от 3-х до 6- ти месяцев	от 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года
Активы	550 692	42 956	65 702	612 883	2 233 931
Пассивы	126 610	12 315	47 671	85 014	1 796 904
Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом)	4.35	4.27	3.53	4.68	x

Таблица 9.2 Объем, структура и чувствительность стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок на 1 января 201 года

тыс. руб.

	Финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентных ставок	До 1 месяца (до 30 дней)	От 1 до 3-х месяцев (до 90 дней)	От 3-х до 6 месяцев (до 180 дней)	От 6 до 12 месяцев (до 1 года)	более 1 года
1	2	3	4	5	6	7
АКТИВЫ						
1	Средства в кредитных организациях	0	0	0	0	0
2	Ссудная и приравненная к ней задолженность	550692	42956	65702	612883	2 233 931
3	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся для продажи	0	0	0	0	0
4	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые для погашения	0	0	0	0	0
5	Итого активов	550692	42956	65702	612883	2 233 931
6	Итого активов нарастающим итогом	550692	593648	659350	1272233	X
ПАССИВЫ						
7	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
8	Средства клиентов	126610	12315	47671	85014	1 796 904
9	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
10	Прочие заемные средства	0	0	0	0	0
11	Итого пассивов	126610	12315	47671	85014	1 796 904
12	Внебалансовые обязательства	0	0	0	0	0
13	Итого обязательства нарастающим итогом	126610	138925	186596	271610	X

Влияние изменения процентных ставок на прибыльность Банка происходит в результате изменения чистого процентного дохода, а также величины прочих доходов, зависящих от процентной ставки, и операционных расходов. Изменение процентных ставок также влияет на текущую стоимость активов, обязательств и внебалансовых позиций Банка, поскольку текущая (справедливая) стоимость будущих денежных потоков (а в некоторых случаях и величина будущих денежных потоков) зависит от изменения процентных ставок.

Банк использует методику стресс-тестирования в виде анализа чувствительности Банка к изменению факторов рисков. Банк не использует при оценке рисков и достаточности капитала методы, отличные от установленных нормативными актами Банка России.

Процедуры стресс-тестирования определены во внутреннем документе о проведении стресс-тестирования и пересматриваются Правлением Банка в зависимости от изменения внешних и внутренних факторов деятельности Банка.

При проведении стресс-тестирования использоваться сценарии Банка, а также внешние сценарии, предлагаемые регулятором (Банком России). Проведение регулярного стресс-

тестирования осуществляется, как правило, на основе сценариев Банка. Выбор внешних сценариев осуществляется в случае издания Банком России соответствующих рекомендаций или указаний.

По процентному риску банковского портфеля Банк в 2018 году применял стресс-тест на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в ходе проведения гэп-анализа в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России № 4212-У.

При проведении стресс-тестирования процентного риска могут использоваться следующие сценарии:

- изменение общего уровня процентных ставок, курсов валют, например, рост или снижение на 200 базисных пунктов доходности финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок. С учетом реального уровня процентных ставок за точку отсчета может приниматься большее/меньшее, чем 200 базисных пунктов, значение роста процентной ставки;
- изменение доходности (угла наклона и формы кривой доходности) финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок (риск кривой доходности);
- изменение соотношений между процентными ставками по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам (базисный риск).

Регулярное обновление (актуализация) параметров стресс-теста осуществляется по мере изменения рыночной и общеэкономической конъюнктуры, а также рискованного профиля Банка, но не реже одного раза в год.

При необходимости, проводится детализация единичных и комбинированных факторов риска, которая предполагает определение факторов риска, по отношению к которым рассчитывается изменение стоимости портфеля.

Стресс-тестирование процентного риска проводится в ходе проведения гэп-анализа, результаты которого рассматриваются Правлением и Советом директоров Банка.

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 2018 года.

Раздел 10. Информация о величине риска ликвидности

10.1 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.

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

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

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

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

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

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

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

Полномочия Совета директоров Банка:

- принятие решение об утверждении внутренних документов Банка, регулирующих основные принципы управления банковскими рисками (в том числе риском ликвидности), а также утверждение дополнений и изменений к ним;
- обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления банковскими рисками; принятие решение об утверждении комплекса мероприятий в случае длительного возникновения кризиса ликвидности, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка);
- оценка эффективности управления банковскими рисками;
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками.

Полномочия Правления Банка:

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

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

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

Полномочия отдела казначейства:

- сбор и введение в информационную банковскую систему информации о состоянии ликвидности в Банке;
- расчет и анализ состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности;
- составление текущего и краткосрочного прогноза ликвидности;
- анализ состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий;
- контроль за соблюдением установленных предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- регулярное составление и предоставление органам управления Банка отчетности, установленной настоящим Положением;
- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня ликвидности;
- выработка рекомендаций по восстановлению ликвидности.

Полномочия руководителя Службы внутреннего аудита.

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

Полномочия отдела учета и отчетности:

- ежедневное информирование отдела казначейства о предстоящих выплатах/поступлениях денежных средств;
- выработка рекомендаций по ограничению наращивания основных средств, капитальных вложений и иных не операционных расходов;
- планирование продажи материальных активов;
- ежедневное информирование отдела кассовых операций и отдела казначейства о предстоящих выплатах/поступлениях денежных средств;
- предложение и оценка возможности внедрения новых услуг по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов в целях их заинтересованности в сохранении остатков на счетах в Банке;
- установление очередности платежей по их важности;
- инициация изменения банковских тарифов.
- Полномочия отдела кассовых операций :
- установление лимитов кассовой наличности и контроль их соблюдения;
- контроль за обязательной ежедневной инкассацией остатков наличности на корреспондентский счет в Банке России;
- заключение сделок с целью регулирования ликвидности Банка согласно указаниям Председателя Правления (члена Правления Банка в рамках его компетенции);

- ежедневное информирование отдела казначейства о предстоящих выплатах/поступлениях наличных денежных средств.

Полномочия Кредитного отдела:

- контроль соблюдения установленных лимитов по суммам кредитов по срокам их востребования;
- подготовка сделок с целью регулирования ликвидности Банка согласно указаниям Председателя Правления (члена Правления Банка в рамках его компетенции);
- ежедневное информирование отдела кассовых операций и отдела казначейства о предстоящих выплатах по кредитным/депозитным договорам и иным сделкам;
- выработка рекомендаций по окончанию срока сделок по проводимым активным операциям;
- выработка рекомендаций при заключении сделок по проводимым пассивным операциям;
- инициация изменения лимитов (снижение, увеличение, фиксирование, закрытие);
- принятие мер по досрочному возврату кредитов;
- пересмотр сроков выдаваемых кредитов;
- инициация изменения процентных ставок и тарифов;
- предложение и оценка новых продуктов по привлечению депозитных средств;
- определение перечня клиентов, кредитование которых должно/не должно прекращаться.

Полномочия Валютного отдела:

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

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

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

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

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

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

Банк применяет следующие методы управления риском ликвидности:

- ограничение риска через установление предупредительных и ограничивающих лимитов на кумулятивные разрывы ликвидности;
- стресс-тестирование риска ликвидности.

Для осуществления стресс-тестирования ликвидности Банка с учетом риска концентрации, могут быть использованы следующие сценарии (в т. ч. гипотетические, характеризующиеся максимально возможным риском и потенциальными потерями для Банка):

- внезапные значительные списания средств клиентами Банка (выше среднестатистических на 10-30%);
- вывод банками-респондентами свыше 90% своих остатков (не пролонгация «длинных» межбанковских кредитов (МБК));
- вероятность непогашения нескольких крупных кредитов клиентами, в отношении которых на основе текущей оценки предполагается их гарантированное гашение в определенный день (техническая просрочка);
- уменьшение поступлений на расчетные счета клиентов на 10-30% по сравнению с обычным значением;
- полный вывод средств со счетов крупными клиентами, не связанными между собой отраслевой принадлежностью;
- риск потери деловой репутации Банка – для физических и юридических лиц, у которых открыты счета в Банке. Данный сценарий сопровождается значительным изъятием средств: увеличенные на 10-30% объемы списания юридическими лицами со своих счетов (включая перевод средств в другие кредитные организации) по сравнению с обычными средними списаниями.

При проведении стресс-тестирования моделируются ситуации, объединяющие несколько сценариев, что дает реальную оценку положения с платежеспособностью и ликвидностью Банка.

При проведении стресс-тестирования состояния ликвидности/платежеспособности следует руководствоваться предположением о возможности реализации следующих трех сценариев (по степени жесткости условий):

- положительного;
- умеренного;

– негативного.

Конкретные сценарии, применяемые в стресс-тестировании, раскрываются в Отчетах, подготавливаемых Службой управления рисками.

Выбор конкретных сценариев стресс-тестирования производится, в первую очередь, исходя из выбора тех событий (факторов, условий), которые могут в данный момент времени причинить максимальный ущерб Банку или повлечь потерю деловой репутации.

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

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

- норматив мгновенной ликвидности Банка (Н2) регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов Банка к сумме пассивов Банка по счетам до востребования;

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

Таблица 10.1 Результаты стресс-тестирования риска ликвидности Банка на 1 января 2019 года

Гипотетические события	Значение норматива мгновенной ликвидности (Н2), %	Значение норматива текущей ликвидности (Н3), %
Нормативные значения	≥ 15	≥ 50
Показатели на 01.01.2019г.	31.27	108.45
Сокращение объема ликвидных активов на 10%	28.14	97.60
Сокращение объема ликвидных активов на 30%	21.89	75.91

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

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

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

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

– прогнозирование потоков денежных средств.

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

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

В целях управления и оценки ликвидности Председатель Правления организует разработку предельных значений (лимитов) коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности. Лимиты пересматриваются с учетом изменений макроэкономических процессов, конъюнктуры на банковском рынке и других экономических условий, которые могут повлиять на деятельность Банка при необходимости (не реже одного раза в год).

Сроки, по которым Банк устанавливает предельные значения, являются:

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

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

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

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

Распределение балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования, используемые при методе анализа денежных потоков с приведением величины разрыва ликвидности (ГЭПа) по всем срокам представлено в таблице № 10.2

Таблица 10.2 Распределение балансовых активов и обязательств и небалансовых статей по срокам востребования, используемые при методе анализа денежных потоков с приведением величины разрыва ликвидности (ГЭП) по всем срокам

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

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

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

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

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

Таблица №10.3 Фактические значения нормативов ликвидности

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

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

Банк доводит до сведения участников, кредиторов, вкладчиков и иных клиентов, внешних аудиторов, рейтинговых агентств и других заинтересованных лиц информацию о состоянии ликвидности.

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет риска ликвидности, заключенного в активах, имеющих котировки активного рынка.

Стратегия выхода Банка из кризиса ликвидности строится по принципу минимизации издержек при погашении дефицита ликвидности и заключается в сглаживании дисбаланса активно-пассивных операций по срокам. В таблице №10.2 приведены краткие характеристики методов уменьшения дефицита ликвидности Банка.

Таблица №10.4 Методы уменьшения дефицита ликвидности Банка

Источники погашения дефицита ликвидности	Методы уменьшения дефицита ликвидности	Координатор от руководящего состава Банка	Подразделение, отвечающее за операции
Межбанковские кредиты	<ul style="list-style-type: none"> • заключение новых корр. отношений • наличие необходимого объема средств в качестве залога • заключение новых договоров МБК • расширение списка контрагентов • увеличение объема и продолжительности действия кредитных линий 	Председатель Правления	Кредитный отдел
Рефинансирование Банка России	<ul style="list-style-type: none"> • предварительное заключение договора и дополнительных соглашений по ломбардным кредитам • поддержание необходимого количества ценных бумаг, свободных от залога 	Председатель Правления	Кредитный отдел
Увеличение уставного капитала	<ul style="list-style-type: none"> • помощь учредителей Банка 	Председатель Правления	Юридический отдел

Мобилизация активов Банка предполагает продажу активов и улучшение их качества, прекращение кредитования на определенный срок, сокращение административно-управленческих расходов. За координацию по мобилизации активов Банка отвечает и несет полную ответственность Председатель Правления Банка.

Процедуры по антикризисному управлению при возникновении дефицита ликвидности приведены в таблице 10.3.

Таблица №10.5 Процедуры по антикризисному управлению при возникновении дефицита ликвидности Банка

Процедура принятия решения по антикризисному управлению ликвидностью Банка	Координатор	Подразделение, отвечающее за принятое решение
Расчет дополнительной потребности в ликвидных средствах.	Председатель Правления	Отдел учета и отчетности Отдел казначейства
Планирование уменьшения текущих платежей клиентов (за счет неприменения практикуемой Банком стратегии сокращения сроков клиентских платежей).	Главный бухгалтер	Отдел учета и отчетности
Снижение (или отказ) платежей по расходам на собственные нужды, и их перенос на другие временные периоды.	Главный бухгалтер	Отдел учета и отчетности
Планирование окончания срока сделок по проводимым активным операциям на этот период.	Председатель Правления Главный бухгалтер	Кредитный отдел Отдел учета и отчетности
Рекомендации при заключении сделок по проводимым пассивным операциям об их окончании в другие временные периоды.	Председатель Правления Главный бухгалтер	Кредитный отдел Отдел учета и отчетности
Планирование продажи ликвидных активов.	Председатель Правления	Отдел казначейства
Планирование продажи материальных активов.	Главный бухгалтер	Бухгалтерия

На случай непредвиденного развития событий (возникновение кризиса ликвидности) в Банке разработан план мероприятий на случай возникновения непредвиденных обстоятельств, способных подорвать финансовое положение банка, спровоцировать потерю платежеспособности, оказать существенное негативное влияние на капитал и финансовые результаты деятельности банка. Планом также устанавливаются мероприятия по управлению активами и пассивами, которые позволяют устранить кризис ликвидности, на основании чего формируются обязанности и действия соответствующих сотрудников и подразделений Банка

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

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

Подразделения, ответственные за определение признаков кризисной ситуации:

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

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

Контроль выполнения мероприятий по восстановлению ликвидности Банка в кризисной ситуации осуществляет Председатель Правления, отчет по выполнению плана предоставляется – ежедневно. Идентификация, анализ и оценка риска ликвидности осуществляются Службой управления рисками Банка, в ходе оценки платежной позиции, формированием плана движения денежных средств (Платежный календарь, на ежедневной основе) и в целях принятия управленческих решений отчет предоставляется Председателю Правления, в целях исполнения принятых решений направляется в отдел Казначейства и ГЭП-анализ.

Служба управления рисками на ежедневной основе осуществляет мониторинг рассчитанных данных обязательных нормативов по регулированию ликвидности по нормативным документам Банка России.

Информация о состоянии ликвидности предоставляется Службой управления рисками руководству Банка на регулярной основе, а в случае существенного ухудшения текущего или прогнозируемого состояния ликвидности – незамедлительно для принятия решений о ее поддержании или восстановлении.

Информация о состоянии ликвидности Службой по управлению рисками формируется в составе следующих отчетов:

- Отчет о выполнении обязательных нормативов ООО «ЮМК банк»;
- Отчет об агрегированном объеме и об объемах значимых рисков ООО «ЮМК банк», принятых Банком, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала»;
- Отчет о фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов, а также о предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений ООО «ЮМК банк»;
- Отчет о риске ликвидности;
- Отчет о результатах стресс-тестирования ООО «ЮМК банк».

Отчет о результатах стресс-тестирования представляются Совету директоров, Правлению Банка и Председателю Правления не реже одного раза в полугодие.

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, представляются:

- Совету директоров Банка - ежеквартально;
- Правлению Банка и Председателю Правления - не реже одного раза в месяц.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров, Правления Банка и Председателя Правления Банка ежемесячно, либо по мере выявления фактов нарушения.

Отчеты о риске ликвидности доводится до Совета директоров, Правления Банка и Председателя Правления Банка ежемесячно

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 января 2019 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 2018 года Банком неукоснительно выполнялись все обязательные нормативы, установленные Банком России.

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

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

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

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

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

Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25 Банком выполняется, так же с запасом и по состоянию на 1 января 2019 года составил 0,01%.

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	
		01.01.2019	01.01.2018
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5	34.5	30.7
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	35.5	30.7
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	8	69.6	62.6
Норматив финансового рычага (норматив Н1.4)	3	34.9	31.8
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	31.3	28.0
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	108.4	100.2
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120	71.4	64.0
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	22.1	23.8
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	107.6	111.0
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	-	0
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	-	0.1
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	20	-	13.4

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

Расчет показателя финансового рычага

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

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

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

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

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

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

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

Таблица №11.2 Информация о значении показателя финансового рычага и его компонентах по состоянию на 1 января 2019 года

Наименование показателя	01.01.2019	01.10.2018	01.07.2018	01.04.2017
Основной капитал, тыс. руб.	1 057 356	1 057 214	1 050 853	1 057 042
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	3 029 744	2 924 420	3 013 951	2 899 649
Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент	34.9	36.2	34.9	36.5

Значение показателя финансового рычага Банка по состоянию на 1 января 2019 года незначительно снизилось в отношении значения на 1 января 2018 года на 1.6 процентных пунктов. Данное изменение обусловлено тем, что в отчетном периоде произошло уменьшение кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера.

Информацию о показателе финансового рычага Банка по состоянию на 1 января 2019 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 на 1 января 2019 года.

Раздел 12. Информация о системе оплаты труда Банка

Система оплаты труда работников Банка регулируется следующими внутренними документами:

- Кадровая политика ООО «ЮМК банк», утверждена решением Совета директоров 01.03.2018г.;
- Положение об оплате труда и дополнительных выплатах работникам ООО «ЮМК банк», утверждено решением Совета директоров 20.03.2018г.;

- Положения разработаны в целях управления риском материальной мотивации персонала, а также в рамках выполнения требований указаний Банка России, включая Инструкцию №154-И от 17.06.2014 «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» и применяется ко всем работникам банка и членам исполнительных органов.

Утверждение внутренних нормативных документов в области оплаты труда относится к компетенции Совета директоров. Банком доведены до сведения всех работников Банка под роспись документы, устанавливающие систему оплаты труда.

Структура оплаты труда включает постоянную и переменную составляющие:

- фиксированная часть оплаты труда - оклады (должностные оклады), установленные каждому работнику, компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности;
- нефиксированная часть оплаты труда - компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности, установленные в целях повышения мотивации работников банка.

Банк разработал подход, соответствующий требованиям Банка России, в отношении работников подразделений, осуществляющих функции принятия рисков, к которым относятся члены исполнительных органов и иные работники Банка, не входящие в состав исполнительных органов, принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства).

Полномочия по рассмотрению вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков возложены на Совет Директоров.

В соответствии с решением Совета директоров Банка (протокол б/н от 04.08.2017г.) полномочия по подготовке решений Совета директоров Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков возложены на члена Совета директоров Сергееву С.С.

В Банке на постоянной основе ведется работа по усилению контроля Советом директоров вопросов системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе:

- Совет Директоров не реже одного раза в календарный год рассматривает отчеты по результатам организации, мониторинга, контроля и функционирования системы оплаты труда в Банке.
- на основании отчетов подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками Совет Директоров оценивает эффективность организации и функционирования системы оплаты труда в Банке, на предмет её соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.
- Совет Директоров не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения по вопросам совершенствования системы оплаты труда в Банке.
- Совет Директоров осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений.
- Совет Директоров утверждает и контролирует политику в области оплаты труда, кадровую политику.
- Совет Директоров утверждает размер фонда оплаты труда (протокол б/н от 15.01.2018г.).
- Совет Директоров рассматривает независимые оценки системы оплаты труда в рамках заключения внешнего аудитора (протокол б/н от 01.03.2018г.).

За 2018 год Советом Директоров проведено 3 заседания, на которых рассматривались вопросы системы оплаты труда (протокол № б/н от 15.01.2018г., протокол № б/н от 01.03.2018г., протокол № б/н от 20.03.2018г.).

В течение 2018 года изменений в систему оплаты труда не вносилось.

На данный момент в Банке функционирует система оплаты труда, построенная на принципах прозрачности и четкости, преобладают выплаты фиксированного характера, отсутствуют выплаты руководству и сотрудникам Банка нематериального характера, стимулирующие и компенсационные выплаты, связанные с результатами деятельности, установленные в целях повышения мотивации работников банка (нефиксированная часть).

Оценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков, осуществляет Служба внутреннего аудита Банка, в рамках своих полномочий. Порядок проведения оценки системы оплаты труда предусматривается соответствующими планами работ.

По результатам независимой оценки действующей системы оплаты труда в Банке, проведенной в рамках ежегодного обязательного аудита годовой бухгалтерской отчетности за 2018г, внешним аудитором ООО «Национальное Агентство Аудита», существенных нарушений не выявлено.

Система оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, состоит из постоянной (фиксированной) части заработной платы работника и переменной (нефиксированной) части и не зависит от финансового результата структурных подразделений Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. Различие показателей выплат переменной (нефиксированной) части

данных подразделений от показателей выплат подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, обеспечивает независимость размера фонда оплаты труда.

Общий объем текущего премирования определяется в соответствии с «Положением об оплате труда и дополнительных выплатах работникам ООО «ЮМК банк», которое основано на расчете достаточности собственных средств (капитала) и доходности деятельности с учетом принимаемых Банком рисков, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности Банка. Расчет достаточности собственных средств (капитала) и доходности деятельности Банка производится с расчетом объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности Банка и с учетом сумм текущего премирования Банка, планируемого к выплате.

Система оплаты труда создана для усиления материальной заинтересованности работников в улучшении производственных и экономических результатов деятельности Банка; эффективной и своевременной реализации проектных целей; обеспечения финансовой устойчивости Банка и в целях соответствия характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков и направлена на усиление связи оплаты труда работника с его личным трудовым вкладом и конечными результатами работы Банка в целом.

Таблица 12.1 Ключевыми показателями для оценки работы являются разработанные количественные и качественные показатели деятельности Банка

Стратегическая карта задач, результат выполнения которых влияет на деятельность банка	Ключевые показатели работы для корректировки вознаграждений				Разбивка по иерархии должностей	Особенности стимулирующих выплат	Соотношение частей вознаграждения (оплаты труда)	
	Количественные		Качественные				Фиксированная часть (оклад)	Переменная часть (премия)
	Риски	Доходность	Риски	Доходность				
2	3	4	5	6	7	8	9	10
Блок 1. Руководство банка (председатель правления, заместители председателя правления, члены правления банка, главный бухгалтер (его заместители), советники)								
Определение стратегических целей деятельности банка, путей достижения указанных) и контроля за их достижением	Обеспечение эффективного корпоративного управления, оценка стратегического риска	Планируемая рентабельность капитала и активов	Независимые оценки (рейтинг) финансовой устойчивости банка; изменение конкурентной позиции банка на рынке	Стабильность доходов в целом по банку	Председатель правления (его заместители), члены правления банка	По истечении отчетного года при получении положительного финансового результата в целом по банку. Возможны отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40% размера премии на срок не менее 3 лет (за исключением операций,	60%	40%
Создание стимулов трудовой деятельности, обеспечивающих выполнение	Обеспечение внутреннего контроля за выполнением принципов кредитной,			Обеспечение выполнения показателей стратегических планов				

органами управления и служащими банка всех действий, необходимых для достижения стратегических целей деятельности банка	депозитной, процентной, учетной, кадровой и др. политики банка			развития. Обеспеченные устойчивого финансового положения банка		окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), сокращение или отмена стимулирующих выплат при получении негативного финансового результата в целом по банку или по соответствующему курируемому направлению деятельности		
Обеспечение соблюдения законодательства РФ, обеспечение способности банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия, соблюдая требования к величине капитала банка, достаточного для покрытия рисков	Агрегированная оценка рисков с использованием внутренних методик банка	Соблюдение банком обязательных экономических нормативов			Главный бухгалтер (его заместители)		60%	40%
Бизнес-подразделения, принимающие банковские риски								
Блок 2. Управление ресурсами (члены кредитного комитета, управление по работе с клиентами, отдел операционного обслуживания, отдел кассовых операций, ВСП)								
Выполнение планов по объемным показателям бизнеса подразделения, по проектам развития с учетом ограничения по рискам. Реализация проектов повышения уровня технологичности обслуживания клиентов. Соблюдение риск-сбалансированности банковских операций	Рост объема и заданной отраслевой структуры корпоративного кредитного портфеля. Рост объема розничного кредитного портфеля/ рост объема привлеченных средств клиентов. Снижение доли просроченной задолженности в кредитных портфелях. Обеспечение высокого качества обслуживания	Рост объема процентных и комиссионных доходов от бизнес-операций подразделения	Нарушение законодательства РФ и требований нормативных актов Банка России, внутренних процедур банка. Нарушение порядка ведения бухгалтерского учета и предоставление недостоверной информации о деятельности подразделения для принятия управленческих решений и составления отчетности.	Стабильность доходов по банковским операциям или сделкам, совершаемым подразделением	Руководители управлений, ВСП (и их заместители) Руководители отделов (и их заместители)	Возможны отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40% размера премии на срок не менее одного года (за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), сокращение или отмена стимулирующих выплат при получении негативного финансового результата в целом по банку и по соответствующему	60%	40%

	клиентов. Снижение принимаемых банком рисков при осуществлении банковских операций		Корректировки на погрешности методов оценки рисков, применяемых по банковским операциям или иным сделкам, совершаемым подразделение м. Рост (снижение) числа жалоб и претензий клиентов по банковским операциям или сделкам, совершаемым подразделение м			направлению деятельности подразделения			
						Главные, специалист ы, специалист ы		80%	20%
						Остальные сотрудники ВСП		100%	0%
Блок 3. Исполняющие функции по осуществлению внутреннего контроля (служба управления рисками, отдел финансового мониторинга и валютных операций, юридический отдел, служба внутреннего контроля, служба внутреннего аудита)									
Выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности типичных возможностей понесения потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности неблагоприятных событий; постоянное наблюдение за банковскими рисками; принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости банка и интересам ее кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков	Качественное выполнение задач и функций по осуществлению внутреннего контроля, внутреннего аудита и управления банковскими рисками и капиталом. Реализация программ внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. Обеспечение соответствия учредительных и внутренних документов банка требованиям законодательства РФ, а также принципам профессиональной этики, принимаемым банковскими союзами, ассоциациями и (или) иными саморегулируемыми организациями	Руководит ели служб, отделов	Не зависит от финансовог о результата деятельност и структурных подразделе ний, принимающ их риски	76%	24%				
						Сотрудник и	76%	24%	

Показатели результатов деятельности являются важным инструментом согласования принципов вознаграждения со стратегией Банка и системой управления рисками. Показатели, используемые для оценки рисков и результатов деятельности, связаны с уровнем решений, принимаемых работником. В процессе оценки принимаются во внимание конкретные обязанности каждого работника. Практика выплаты вознаграждений соответствует стратегии и целям Банка.

Банк признает крупным вознаграждением единовременную выплату работнику Банка нефиксированной части оплаты труда в сумме, которая превышает годовую заработную плату сотрудника по штатному расписанию.

Крупные вознаграждения контролируются Советом Директоров и выплачиваются только по его решению:

- 60% от суммы вознаграждения - в месячный срок после принятия решения о выплате;
- до 40% от суммы вознаграждения – с отсрочкой и последующей корректировкой размера выплаты исходя из сроков получения финансовых результатов

деятельности, но не менее 3-х лет, включая возможность сокращения или отмены стимулирующих выплат при получении негативного финансового результата в целом по Банку.

Списочная численность работников по состоянию на 1 января 2019 года составила 40 человек, по отношению к 1 января 2018 года она не изменилась. По состоянию на 1 января 2019 года численность Совета директоров составляет 5 человек, численность членов исполнительных органов Банка - 3 человека. В течение 12 месяцев 2018 года численность Совета директоров и численность членов исполнительных органов Банка не менялась. Списочная численность иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, по состоянию на 1 января 2019 года составляет 3 человека (на 1 января 2018 года так же 3 человека).

Все правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда, соблюдаются полностью.

Членам Совета директоров, членам Правления Банка и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, вознаграждение за исполнение этих обязанностей, в отчетном периоде не выплачивалось.

Таблица 12.1 Информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу, включая руководителей подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих выявление и оценку рисков и их доля в общем фонде оплаты труда

Виды вознаграждений	За 12 месяцев 2018г.	Доля в общем ФОТ, %	За 12 месяцев 2017г.	Доля в общем ФОТ, %
Фонд оплаты труда, всего	5 313	100%	5 170	100%
Фиксированная часть вознаграждений, всего	5 313	100%	5 170	100%
Нефиксированная часть вознаграждений, всего	0	0%	0	0%
Члены Совета директоров	0	0%	0	0%
- фиксированная часть	0	0%	0	0%
- нефиксированная часть	0	0%	0	0%
в том числе крупные вознаграждения	0	0%	0	0%
Члены Правления	647	12.2%	589	13,3%
- фиксированная часть	647	100%	581	100%
- нефиксированная часть	0	0%	0	0%
в том числе крупные вознаграждения	0	0%	0	0%
Иные работники, принимающие риски	430	8,1%	443	8,4%
- фиксированная часть	430	100%	443	100%
- нефиксированная часть	0	0%	0	0%
в том числе крупные вознаграждения	0	0%	0	0%
Итого по основному управленческому персоналу	1 077	20,3%	1 032	21,6%

В течение 2018 года и в 2017 года выплат нефиксированной части оплаты труда, стимулирующих выплат при приеме на работу, гарантированных премий, а также выходных пособий не осуществлялось.

Отсроченные вознаграждения в течение 2018 года и в 2017 года не начислялись и не выплачивались, отсрочка (рассрочка) выплат и их последующая корректировка отсутствовали.

За 2018 год и в 2017 год долгосрочные вознаграждения и вознаграждения после окончания трудовой деятельности основному управленческому персоналу Банком не выплачивались.

Доля вознаграждений основному управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений работникам Банка за 2018 год составила 20,3%.

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

30 мая 2019 года.

Председатель Правления ООО «ЮМК банк»
Воронов Михаил Павлович

Главный бухгалтер ООО «ЮМК банк»
Новах Яна Александровна

