

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Общества с ограниченной ответственностью
«Банк Южной многоотраслевой корпорации»
за 1 квартал 2019 года**

Общая информация

Информация в настоящем отчете раскрывается в соответствии с требованиями Указания Банка России от 7 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом». Настоящий отчет является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Банк Южной многоотраслевой корпорации» (ООО «ЮМК банк») за 1 квартал 2019 года, подготовленной в соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 г. № 4983-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 апреля 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 № 4927-У.

Структура собственных средств Банка на 1 апреля 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:	2 222 501	100%
Основной капитал	1 128 061	50.8%
Дополнительный капитал	1 094 440	49.2%
Из них:		
Основной капитал итого, в том числе:	1 128 061	100%
Базовый капитал	1 128 061	100%
Добавочный капитал	-	0%

В расчет базового капитала Банк включает следующие показатели:

- уставный капитал Банка, состоит из номинальной стоимости долей его участников – 1 000 000 тыс. руб. (Размер уставного капитала ООО «ЮМК банк» на момент регистрации составил 1 000 000 рублей, по состоянию на 1 апреля 2019 года он не изменился);
- резервный фонд, сформированный в порядке, установленном Уставом, за счет прибыли предшествующих лет, оставшейся в распоряжении Банка - 6 150 тыс. руб.;
- прибыль предшествующих лет – 123 765 тыс. руб.

Показатели, уменьшающие размер базового капитала, на отчетную дату у Банка составили 1 854 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	Данные на начало отчетного года	Изменения
Нематериальные активы	1 854	1 710	144
Убытки:		-	-
прошлых лет		-	-
отчетного года		-	-
Итого:	1 854	1 710	144

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 6 330 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)

Но-мер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 000 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 000 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 000 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход,	31	0

				классифицируемые как капитал"		
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	1 094 440
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16,17	1 353 788	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	1 094 440
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	1 000 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	65 167	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 854	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых"	9	1 854

				обязательств" (строка 5.2 настоя- щей таблицы)		
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	15 015	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные нало- говые активы, зави- сящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные нало- говые активы, не за- висящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	9 850	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
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 соб- ственные акции (до- ли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в соб- ственные инструмен- ты добавочного ка- питала", "иные пока- затели, уменьшаю- щие источники доба- вочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополни- тельный капитал	X	0	"Вложения в соб- ственные инструмен- ты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных ор- ганизациях", "Чистая ссуд- ная задолженность, оце- ниваемая по амортизиро- ванной стоимости", "Чи- стые вложения в финансо- вые активы, оцениваемые по справедливой стоимо- сти через прочий совокуп- ный доход", "Чистые вло-	3, 5, 6, 7	2 424 578	X	X	X

	жения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:					
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 и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

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

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу установленных Центральным Банком Российской Федерации; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывного действующего предприятия и 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 течение 1 квартал 2019 года Банк не нарушал требований, предъявляемых Банком России к размеру и структуре собственных средств.

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

Таблица №1.4 Норматив достаточности капитала Банка

Наименование показателя	Нормативное зна-	Фактическое зна-
	чение,%	чение, %
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1	4.5%	38.0 %
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2	6.0%	38.0 %
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0	8.0%	73.7 %

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	01.04.2019	01.01.2019	Изменения
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Необходимые для определения достаточности базового капитала	2 965 422	3 062 971	(97 549)
Необходимые для определения достаточности основного капитала	2 965 422	3 062 971	(97 549)
Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	3 015 105	3 112 654	(97 549)

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

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

Наименование показателя	Н1.0	Н1.1	Н1.2
Кредитный риск, тыс. руб.	2 533 648	2 483 965	2 483 965
Рыночный риск,	-	-	-

тыс. руб.			
Операционный риск, тыс. руб.	35 270	35 270	35 270
Фактическое значение норматива достаточности капитала, %	73.7	38.0	38.0

В отчетном периоде минимальное значение норматива Н1.0 составило 73.7% на 1 апреля 2019 года, максимальное – 74.7% на 1 февраля 2019 года, среднее значение норматива Н 1.0 за 1 квартал 2019 год составило 74.1%.

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 апреля 2019 года				1 января 2019 года			
	требования, тыс. рублей	Структура, %	Резерв		требования, тыс. рублей	Структура, %	Резерв	
			Расчетный, тыс. рублей	Фактически сформированный, тыс. рублей			Расчетный, тыс. рублей	Фактически сформированный, тыс. рублей
Кредитные организации и биржи	290 000	8.62	-	-	520 000	15.07	-	-
Физические лица	86 468	2.57	73 891	73 891	55 756	1.62	17 715	17 715
Индивидуальные предприниматели	300 000	8.92	63 000	63 000	300 000	8.69	63 000	63 000
Юридические лица, кроме кредитных организаций и бирж	2 687 516	79.89	780 032	780 032	2 575 016	74.62	783 195	783 195
Государственные предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-

Средства в расчетах дочерних компаний	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	3 363 984		916 923	916 923	3 267 369		863 909	863 909

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

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

Операции по кредитованию иностранных контрагентов в течение 1 квартала 2019 года не осуществлялись.

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

В Банке по состоянию на 1 апреля 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 апреля 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 апреля 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.

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:	2 533 648	2 563 374	202 692
2	при применении стандартизированного подхода	2 533 648	2 563 374	202 692
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 - резерв-	-	-	-

	ный подход			
11	Риск расчетов	не применимо	не примени- мо	не применимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торго- вого портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
13	при применении ПВР, основанного на рейтин- гах	не применимо	не примени- мо	не применимо
14	при применении ПВР с использованием фор- мулы надзора	не применимо	не примени- мо	не применимо
15	при применении стан- дартизированного под- хода	-	-	-
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	-	53 363	-
17	при применении стан- дартизированного под- хода	-	53 363	-
18	при применении мето- да, основанного на внутренних моделях	не применимо	не примени- мо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	35 270	35 270	2 820
20	при применении базо- вого индикативного подхода	35 270	35 270	2 820
21	при применении стан- дартизированного под- хода	не применимо	не примени- мо	не применимо
22	при применении про- двинутого (усовершен- ствованного) подхода	не применимо	не примени- мо	не применимо
23	Активы (требования) ниже порога суще- ственности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	-	-	-
24	Минимальный размер корректировки на пре- дельный размер сни- жения кредитного и	не применимо	не примени- мо	не применимо

	операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода			
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	2 568 918	2 652 007	205 512

По состоянию на 1 апреля 2019 года произошло уменьшение кредитного риска в абсолютном выражении на 29 726 тыс. руб. в отношении данных на 1 января 2019 года. Уменьшение данного показателя обусловлено снижением высоколиквидных активов Банка включенных в первую и вторую группу риска имеющих коэффициент риска ноль и двадцать процентов соответственно, и также уменьшение активов с повышенными коэффициентами риска и уровня кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера по финансовым инструментам с высоким уровнем риск.

По состоянию на 1 апреля 2019 года произошло снижение уровня кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера по финансовым инструментам с высоким уровнем риска на 15 755 тыс. руб. (или 8.14%). Это произошло в результате уменьшения объема выданных Банком гарантий и линий в течение 1 квартала 2019 года.

Кредитный риск по производным финансовым инструментам в ООО «ЮМК банк» в течение 1 квартала 2019 года отсутствует.

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

Информацию об основных показателях деятельности Банка

Основные показатели деятельности Банка по итогам работы 1 квартала 2019 года представлены в отчетности по форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 апреля 2019 года.

Таблица №2.2 Основные показатели деятельности Банка на 1 апреля 2019 года и 1 января 2019 года

Наименование показателя	Фактическое значение		изменения
	01.04.2019	01.01.2019	
КАПИТАЛ, тыс. рублей			
Базовый капитал	1 128 061	1 057 356	70 705
<i>Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер</i>	1 128 061	x	x
Основной капитал	1 128 061	1 057 356	70 705
<i>Основной капитал при полном применении</i>	1 128 061	x	x

<i>модели ожидаемых кредитных убытков</i>			
Собственные средства (капитал)	2 222 501	2 167 343	55 158
<i>Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков</i>	2 186 934	x	x
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. рублей			
Необходимые для определения достаточности базового капитала	2 965 422	3 062 971	(97 549)
<i>Необходимые для определения достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии МСФО 9</i>	2 962 776	x	x
Необходимые для определения достаточности основного капитала	2 965 422	3 062 971	(97 549)
<i>Необходимые для определения достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии МСФО 9</i>	2 962 776	x	x
Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	3 015 105	3 112 654	(97 549)
<i>Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии МСФО 9</i>	3 012 459	x	x
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, %			
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	38.0	34.5	3.5
<i>Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии МСФО 9</i>	38.1	x	x
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	38.0	34.5	3.5
<i>Норматив достаточности основного капитала банка при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии МСФО 9</i>	38.1	x	x
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	73.7	69.6	4.1
<i>Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии МСФО 9</i>	72.6	x	x
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (В ПРОЦЕНТАХ ОТ СУММЫ АКТИВОВ, ВЗВЕШЕННЫХ ПО УРОВНЮ РИСКА),%			
Надбавка поддержания достаточности капитала	1.8750	1.8750	x
Антициклическая надбавка	0	0	0
Надбавка за системную значимость	x	x	x

Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего	1.8750	1.8750	x
Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	29.4	26.0	3.4
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА, %			
Норматив финансового рычага (норматив Н1.4)	40.3	34.9	5.4
<i>Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии МСФО 9</i>	40.3	x	x
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, %			
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	105.9	31.3	74.6
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	76.0	108.4	(32.4)
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	64.1	71.4	(7.3)
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	21.6	22.1	(1.0)
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	107.6	107.6	-
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	0.1	0	0.1
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	0.1	0	0.1

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 апреля 2019 года он не изменился);
 резервный фонд, сформированный в порядке, установленном Уставом, за счет прибыли предшествующих лет, оставшейся в распоряжении Банка - 6 150 тыс. руб.;
 прибыль предшествующих лет – 123 765 тыс. руб.

Показатели, уменьшающие размер базового капитала, на отчетную дату у Банка составили 1 854 тыс. руб.

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 54 607 тыс. руб.

Причиной увеличения по состоянию на 1 апреля 2019 года, в отношении с предыдущим отчетным периодом, базового капитала и основного капитала Банка связан, с тем, что после получения аудиторского заключения был осуществлен перенос прибыли по итогам работы 2018 года из дополнительного капитал в базовый капитал.

Основным источником увеличения собственных средств (капитала) Банка на 2.5% относительно данных на 1 января 2019 года стало получение прибыли по итогам работы 1 квартала 2019 года в сумме 54 607 тыс. рублей. В составе прибыли, включенной в расчет собственных средств Банка, учтены расходы по созданию резервов на возможные потери и восстановленные доходы по ним.

В состав показателей источников включены активы с учетом требований Положения Банка России №646-П.

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

В течение 1 квартала 2019 года Банк не нарушал требований, предъявляемых Банком России к размеру и структуре собственных средств.

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

Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) Банка на отчетную дату составил 29.4%. Данный показатель рассчитан как процентное отношение части базового капитала, превышающей его размер, необходимый для выполнения норматива достаточности базового капитала, норматива достаточности основного капитала, норматива достаточности собственных средств (капитала), и активов, взвешенных по уровню риска.

По состоянию на 1 апреля 2019 года произошло снижение высоколиквидных активов Банка включенных в первую и вторую группу риска имеющих коэффициент риска ноль и двадцать процентов соответственно, и также увеличение активов, в четвертую группу риска, имеющих коэффициент риска сто процентов, а так же учитывая факт, что величина собственных средств (капитала) Банка по отношению к началу отчетного периода возросла, это оказало влияние на изменение величины норматива собственных средств в сторону увеличения (4%).

В течение 1 квартала 2019 года Банк соблюдал требования к обязательным нормативам в соответствии с установленными ограничениями в Инструкции Банка России от 28 июня 2017 г. N 180-И "Об обязательных нормативах банков" (далее Инструкция Банка России № 180-И).

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 банка (Н2) регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) Банка по счетам до востребования, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования, определяемую в порядке, установленном пунктом 4.6 Инструкции Банка России 180-И.

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. Значительное увеличение показателя Н2 по итогам отчетного периода в сравнении с 1 января 2019 года обусловлено сроками размещения денежных средств на межбанковском рынке (далее-МБК). По состоянию на 1 апреля 2019 года сумма средств, размещенная на межбанковском рынке сроком на 1 день, отражена в бухгалтерском балансе на счете по учету средств МБК, который включается в расчет данного показателя, в то время, как по состоянию на 1 января 2019 года данные средства были размещены на срок более 8 дней и отражены на счете, который навлечён в расчет норматива Н2, согласно Инструкции Банка России 180-И.

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 обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней, определяемую в порядке, установленном пунктом 4.6 Инструкции Банка России 180-И. Уменьшение показателя Н3 по итогам отчетного периода в сравнении с 1 января 2019 года обусловлено сроками размещения денежных средств на межбанковском рынке (далее - МБК). По состоянию на 1 января 2019 года сумма средств, размещенная на меж-банковском рынке сроком на 9 дней, отражена в бухгалтерском балансе на счете по учету средств МБК, который включается в расчет данного показателя, в то время, как по состоянию на 1 апреля 2019 года данные средства были размещены на срок на1 день и отражены на счете, который навлечён в расчет норматива Н2, согласно Инструкции Банка России 180-И.

Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований Банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней к собственным средствам (капиталу) Банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, скорректированным на величину минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребова-

ния физических и юридических лиц, определяемую в порядке, установленном пунктом 4.6 Инструкции Банка России 180-И. Нормативы долгосрочной ликвидности Н4, также выполнены с существенным резервом относительно предельного значения, установленного ЦБ РФ.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед Банком и обязательств перед третьими лицами, вследствие которых у Банка возникают требования в отношении указанного заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков), к собственным средствам (капиталу) Банка, рассчитывается в соответствии с главой 5 Инструкции Банка России 180-и. 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.

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков Банка и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) Банка. Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) рассчитывается в соответствии с главой 6 Инструкции Банка России 180-И. 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) регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении связанного с ним лица (группы связанных с ним лиц) и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств лица (лиц, входящих в группу лиц) перед Банком и обязательств перед третьими лицами, вследствие которых у Банка возникают требования в отношении указанного лица (лиц, входящих в группу лиц), к собственным средствам (капиталу) Банка. Норматив максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) рассчитывается в соответствии с главой 8 Инструкции Банка России 180-И. 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 апреля 2019 года составил 0.07%.

Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка (Н10.1) регулирует (ограничивает) совокупный кредитный риск Банка в отношении всех физических лиц, способных воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком.

Для целей настоящей Инструкции к числу физических лиц, способных воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком, относятся:

физические лица, являющиеся аффилированными лицами юридического лица в соответствии со статьей 4 Закона РСФСР от 22 марта 1991 года N 948-1 "О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках" (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1991, N 16, ст. 499; Собрание законодательства Российской

Федерации, 1995, N 22, ст. 1977; 1998, N 19, ст. 2066; 2002, N 1, ст. 2, N 41, ст. 3969; 2006, N 31, ст. 3434);

члены кредитного совета (комитета) Банка;

главный бухгалтер Банка (филиала) (лицо, его замещающее);

руководитель филиала банка (лицо, его замещающее);

иные сотрудники Банка, способные в силу своего служебного положения воздействовать на принятие решения о выдаче кредита Банком.

Норматив Н10.1 определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований к инсайдерам к собственным средствам (капиталу) Банка и рассчитывается в соответствии с главой 9 Инструкции Банка России 180-И.

По итогам работы 1 квартала 2019 года незначителен и составляет менее 1% (0.1%) собственных средств Банка.

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

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

Таблица №3.1 Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	3 682 813	-
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	-	-	18 797	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	373 333	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	2 910 249	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	64 921	-
8	Основные средства	-	-	165 180	-
9	Прочие активы	-	-	150 333	-

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

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

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

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

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

Таблица №3.2 Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	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 4. Кредитный риск

4.1 Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации

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

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

По итогам 1 квартала 2019 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 апреля 2019 года составила 916 923 тыс. руб.

По состоянию на 1 апреля 2019 года кредитный портфель Банка составляет – 3 363 984 тыс. руб.

4.2 Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 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 удо-	0	0	0	0	0

	стове-ряются иностран-ными депозитариями						
3	Долговые ценные бу-маги, всего, в том чис-ле:	0	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удо-стоверяются иностран-ными депозитариями	0	0	0	0	0	0

Банк по состоянию на 1 апреля 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».

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

Таблица №4.2 Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П

Но-мер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		про-цент	тыс. руб.
			про-цент	тыс. руб.	про-цент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	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, предоставлен-	0	0	0	0	0	0	0

	ные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющих обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
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 апреля 2019 года нет активов и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска.

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 - ПБР) в целях регуляторной оценки достаточности капитала в соответствии с Положением Банка России № 483-П.

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

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.

Раздел 5. Кредитный риск контрагента

По состоянию на 1 апреля 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, осно-	0

	ванного на внутренних моделях)	
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 апреля 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.

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 апреля 2019 рыночный риск отсутствует, открытые валютные позиции составляют 1.4829% от собственных средств (капитала) Банка и значение валютного риска Банка составило 0 тыс. рублей, соответственно размер рыночного риска равен 0 тыс. рублей.

Информация о рыночном риске банка представлена в пункте 5.7.3. «Рыночный риск» пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности общества с ограниченной ответственностью «банк южной многоотраслевой корпорации» по итогам 1 квартала 2019 года.

Раздел 8. Операционный риск

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

Размер операционного риска, учитываемый при расчете норматива достаточности капитала Банка (Н1.0, Н1.1, Н1.2) в соответствии с Положением Банка России от 3 сентября 2018 №652-П «О порядке расчета размера операционного риска», по состоянию на 01.04.2019г. 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 1 квартала 2019 года.

Раздел 9. Процентный риск

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

По состоянию на 1 апреля 2019 года у Банка отсутствует лицензия на обслуживание физических лиц, откуда следует что активы, чувствительные к изменению процентных ставок во многом превосходят обязательства, относительная величина совокупного ГЭПа по состоянию на отчетную дату равен 4.4%.

В результате превышения ставок по предоставленным средствам, над ставками по привлеченным средствам чистые процентные доходы составили 73 889 тыс. руб., и размере собственных средств (капитале) Банка – 2 222 501 тыс.

На остатки по операциям в рублях приходится 99% валюты баланса Банка, которые являются основной составляющей финансового результата Банка. Объем активов Банка в иностранной валюте, составляет 1% 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 апреля 2019 года представлены средствами на расчетных счетах Клиентов Банка.

Активы и пассивы Банка не чувствительны к процентному риску. 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 апреля 2019 года представлены остатками на расчетных счетах Клиентов Банка. Сосредоточены денежные средства на корреспондентских счетах с целью поддержания ликвидности Банка в иностранной валюте, минимизации валютного и рыночного рисков.

Информация об операционном риске банка представлена в пункте 8.12. «Процентный риск» пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности общества с ограниченной ответственностью «банк южной многоотраслевой корпорации» по итогам 1 квартала 2019 года.

Раздел 10. Информация о величине риска ликвидности

10.1 Общая информация о величине риска ликвидности

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

В течение 1 квартала 2019 года Банком неукоснительно выполнялись обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России, на уровне необходимом для выполнения мгновенных, текущих и долгосрочных обязательств Банка.

Таблица №10.1 Фактические значения нормативов ликвидности

Дата	Норматив мгновенной ликвидности Н2 (нормативное значение – mi№ 15)	Норматив текущей ликвидности Н3 (нормативное значение – mi№ 50)	Норматив долгосрочной ликвидности Н4 (нормативное значение – max 120)
01.01.2019	31.3%	108.4%	71.4%
01.02.2019	117.0%	117.2%	69.0%
01.03.2019	140.4%	137.3%	68.2%
01.04.2019	105.9%	76.0%	64.1%

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 апреля 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 1 квартала 2019 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 апреля 2019 года составил 0.07%.

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	
		01.04.2019	01.01.2019
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5	38.0	34.5
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	38.0	34.5

Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	8	73.7	69.6
Норматив финансового рычага (норматив Н1.4)	3	40.3	34.9
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	105.9	31.3
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	76.0	108.4
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120	64.1	71.4
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	21.6	22.1
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	107.6	107.6
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	0.1	0
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	20	0.1	0

Информацию об обязательных нормативах Банка по состоянию на 1 апреля 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 апреля 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 апреля 2019 года составил 2 587 566 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 (182 438 тыс. руб.) и уменьшается сумму прочих поправок (4 396 тыс. руб.). Таким образом, величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага составила 2 765 608 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 ве-

личины основного капитала к величине балансовых активов и внебалансовых требований под риском.

Основной капитал на 1 апреля 2019 года составил 1 128 061 тыс. руб. показатели, принимаемые в уменьшение величины источников основного капитала, на отчетную дату у Банка составили 1 854 тыс. руб.- нематериальные активы.

При расчете величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском (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. 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 – 1 854 тыс. руб.

Величина балансовых активов под риском с учетом поправки составила 2 616 869 тыс. руб.

Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) составляет 224 216 тыс. руб. и корректируется только на поправку в части применения коэффициентов кредитного эквивалента 41 778 тыс. руб. Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок составляет 182 438 тыс. руб.

Общая сумма величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага равна 2 799 307 тыс. руб. Показатель финансового рычага по Базелю III по состоянию на 1 апреля 2019 года составил 40.3%.

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

Наименование показателя	01.04.2019	01.01.2019	01.10.2018	01.07.2018
Основной капитал, тыс. руб.	1 128 061	1 057 356	1 057 214	1 050 853
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	2 799 307	3 029 744	2 924 420	3 013 951
Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент	40.3	34.9	36.2	34.9

Изменения значения показателя финансового рычага Банка по состоянию на 1 апреля 2019 года выросло в отношении значения на 1 января 2019 года на 5.4 процентных пунктов. Данное из-

менение обусловлено тем, что в отчетном периоде произошло уменьшение кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера.

Информацию о показатели финансового рычага Банка по состоянию на 1 апреля 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 апреля 2019 года.

22 мая 2019 года.

Председатель Правления ООО «ЮМК банк»
Воронов Михаил Павлович

Главный бухгалтер ООО «ЮМК банк»
Новах Яна Александровна

