

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Общества с ограниченной ответственностью  
«Банк Южной многоотраслевой корпорации»  
за 1 полугодие 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 полугодие 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](http://www.ymkbank.ru). Электронная версия настоящего отчета размещается в сети интернет на общедоступном сайте ООО «ЮМК банк» [www.ymkbank.ru](http://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 июля 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 июля 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:	2 130 458	100%
Основной капитал	1 128 262	53.0%
Дополнительный капитал	1 002 196	47.0%
Из них:		
Основной капитал итого, в том числе:	1 128 262	100%
Базовый капитал	1 128 262	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 июля 2019 года он не изменился);
- резервный фонд, сформированный в порядке, установленном Уставом, за счет прибыли предшествующих лет, оставшейся в распоряжении Банка - 9 693 тыс. руб.;
- прибыль предшествующих лет – 122 222 тыс. руб.

Показатели, уменьшающие размер базового капитала, на отчетную дату у Банка составили 1 653 тыс. руб.

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

Таблица №1.2 Показатели, уменьшающих источники базового капитала

Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	Изменения
Нематериальные активы	1 653	1 710	(57)
Убытки:	-	-	-

прошлых лет	-	-	-
отчетного года	-	-	-
Итого:	1 653	1 710	(57)

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.
- прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторским заключением 2 196 тыс. руб.

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

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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 000 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 000 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 000 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	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	1 002 196
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16,17	1 370 248	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход,"	32	0

				классифицируемые как обязательства"		
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	1 002 196
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	3 375	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 653	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 обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	1 653
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	7 362	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	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	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 собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный	X	0	"Вложения в собствен-	37, 41	0



	капитал			ные инструменты до- бавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источ- ники добавочного ка- питала"		
6.3	уменьшающие дополнитель- ный капитал	X	0	"Вложения в собствен- ные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных орга- низациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стои- мости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцени- ваемые по справедливой стоимости через прочий со- вокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизи- рованной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	3 001 785	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вло- жения в инструменты базового капитала фи- нансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложе- ния в инструменты ба- зового капитала фи- нансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финан- совых организаций	X	0	"Несущественные вло- жения в инструменты добавочного капитала финансовых организа- ций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финан- совых организаций	X	0	"Существенные вложе- ния в инструменты до- бавочного капитала финансовых организа- ций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вло- жения в инструменты дополнительного капи- тала и иные инстру- менты, обеспечиваю- щие общую способ- ность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложе- ния в инструменты до- полнительного капита- ла и иные инструмен- ты, обеспечивающие	55	0

				общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"		
--	--	--	--	--	--	--

### 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 полугодия 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 июля 2019 года выглядят следующим образом:

Таблица №1.4 Норматив достаточности капитала Банка

Наименование показателя	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1	4.5%	39.1 %
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2	6.0%	39.1 %
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	2 888 890	3 062 971	(174 081)
Необходимые для определения достаточности основного капитала	2 888 890	3 062 971	(174 081)
Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	2 888 890	3 112 654	(174 081)

Информация об активах, взвешенных с учетом риска, для расчета нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0 по состоянию на 1 июля 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.	2 380 772	2 380 772	2 380 772
Рыночный риск, тыс. руб.	-	-	-
Операционный риск, тыс. руб.	39 177	39 177	39 177
Фактическое значение норматива достаточности капитала, %	73.7	39.1	39.1

В отчетном периоде минимальное значение норматива H1.0 составило 73.7% на 1 апреля 2019 года и 1 июля 2019 года, максимальное – 78.6% на 1 июня 2019 года, среднее значение норматива H 1.0 за 1 полугодие 2019 год составило 75.3%.

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

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

Таблица №1.7 Кредитный риск по типам контрагентов

Объем ссуд	1 июля 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	330 000	9.51	-	-	520 000	15.07	-	-
Физические лица	268 657	8.64	239 711	239 711	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 кре-	2 571 716	74.53	780 032	780 032	2 575 016	74.62	783 195	783 195

дитных орга- низаций и бирж								
Государ- ственные предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства в расчетах до- черних ком- паний	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>3 470 373</b>		<b>1 018 048</b>	<b>1 018 048</b>	<b>3 267 369</b>		<b>863 909</b>	<b>863 909</b>

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

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

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

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

В Банке по состоянию на 1 июля 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 июля 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 июля 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:	2 380 772	2 563 374	190 462
2	при применении стандартизированного подхода	2 380 772	2 563 374	190 462
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	-
17	при применении стандартизированного подхода	-	53 363	-
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	39 177	35 270	3 134
20	при применении базового индикативного подхода	39 177	35 270	3 134
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)	2 419 949	2 652 007	193 596

По состоянию на 1 июля 2019 года произошло уменьшение кредитного риска в абсолютном выражении на 182 602 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 июля 2019 года произошло снижение уровня кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера по финансовым инструментам с высоким уровнем риска на 160 034 тыс. руб. (или 74.52%). Это произошло в результате уменьшения объема выданных Банком гарантий и линий в течение 1 полугодия 2019 года.

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

Сведения об обремененных и необремененных активах Банка по состоянию на 1 июля 2019 года представлены в таблице №3.1.

*Информацию об основных показателях деятельности Банка*

Основные показатели деятельности Банка по итогам работы 1 полугодия 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 июля 2019 года.

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

Наименование показателя	Фактическое значение		изменения
	01.07.2019	01.01.2019	
<b>КАПИТАЛ, тыс. рублей</b>			
Базовый капитал	1 128 262	1 057 356	70 906
<i>Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без уче-</i>	1 128 262	x	x

<i>та влияния переходных мер</i>			
Основной капитал	1 128 262	1 057 356	70 906
<i>Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков</i>	1 128 262	x	x
Собственные средства (капитал)	2 130 458	2 167 343	(36 885)
<i>Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков</i>	2 699 927	x	x
<b>АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. рублей</b>			
Необходимые для определения достаточности базового капитала	2 88 890	3 062 971	(174 081)
<i>Необходимые для определения достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии МСФО 9</i>	3 483 424	x	x
Необходимые для определения достаточности основного капитала	2 88 890	3 062 971	(174 081)
<i>Необходимые для определения достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии МСФО 9</i>	3 483 424	x	x
Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	2 88 890	3 112 654	(223 764)
<i>Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии МСФО 9</i>	3 483 424	x	x
<b>НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, %</b>			
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	39.1	34.5	4.6
<i>Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии МСФО 9</i>	32.1	x	x
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	39.1	34.5	4.6
<i>Норматив достаточности основного капитала банка при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии МСФО 9</i>	32.4	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>	77.5	x	x
<b>НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (В ПРОЦЕНТАХ ОТ СУММЫ АКТИВОВ, ВЗВЕШЕННЫХ ПО УРОВНЮ РИСКА), %</b>			
Надбавка поддержания достаточности капитала	2.000	1.8750	x
Антициклическая надбавка	0	0	0



Надбавка за системную значимость	x	x	x
Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего	2.000	1.8750	x
Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	31.06	26.0	5.6
<b>НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА, %</b>			
Норматив финансового рычага (норматив Н1.4)	43.3	34.9	8.4
<i>Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии МСФО 9</i>	36.1	x	x
<b>НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, %</b>			
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	107.5	31.3	76.2
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	106.3	108.4	(2.1)
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	61.9	71.4	(9.5)
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	23.0	22.1	0.9
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	105.5	107.6	(1.2)
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 июля 2019 года он не изменился);

резервный фонд, сформированный в порядке, установленном Уставом, за счет прибыли предшествующих лет, оставшейся в распоряжении Банка – 9 693 тыс. руб.;

прибыль предшествующих лет – 120 222 тыс. руб.

Показатели, уменьшающие размер базового капитала, на отчетную дату у Банка составили 1 653 тыс. руб.

В расчет дополнительного капитала Банк включает следующие показатели:

субординированный депозит – 1 000 000 тыс. руб.

прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторским заключением 2 196 тыс. руб.

Причиной увеличения по состоянию на 1 июля 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.

Основной причиной уменьшения собственных средств (капитала) Банка на 36 885 тыс. рублей (1.73%) относительно данных на 1 января 2019 года стало снижение прибыли по итогам работы 1 полугодия 2019 года. 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 полугодие 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 6.5% (поддержания достаточности капитала, антициклической, за системную значимость). Минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала в 2019 году составило 2.0%. Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) Банка на отчетную дату составил 31.1%. 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 июля 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 полугодия 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 июля 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. 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 межбанковском 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 июля 2019 года данные средства были размещены на срок на 1 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 востребования 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 обя-

зательств 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 июля 2019 года составил 0.1%.

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 полугодия 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:	-	-	3 611 692	-
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 кредит-	-	-	-	-

	ными организация-ми, 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	-	-	10 935	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	330 000	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	2 871 716	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	268 657	-
8	Основные средства	-	-	10 814	-
9	Прочие активы	-	-	119 570	-

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.

Таблица №3.3 Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)

тыс. руб.

N п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Российская Федерация	0	0	0	X	X
3	Сумма	X	0	0	X	X
4	Итого	X	2 265 012	2 651 044	0	1 128 262

ООО «ЮМК банк» является резидентом Российской Федерации и в течении 1 полугодия 2019 год осуществлял деятельность только на территории Российской Федерации. По состоянию на 1 июля 2019 года ООО «ЮМК банк» не имеет открытых корреспондентских счетов в иностранных банках. Операции по кредитованию иностранных контрагентов в течение 1 полугодия 2019 года не осуществлялись. По состоянию на 1 июля 2019 года ООО «ЮМК банк» не имеет требований и обязательств в отношении иностранных контрагентов.

#### Раздел 4. Кредитный риск

##### 4.1 Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации

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

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

По итогам 1 полугодия 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 июля 2019 года составила 1 018 048 тыс. руб.

По состоянию на 1 июля 2019 года кредитный портфель Банка составляет – 3 470 373 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 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 июля 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,	0	0	0	0	0	0	0

	свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
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 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 июля 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 - ПВР) в целях регуляторной оценки достаточности капитала в соответствии с Положением Банка России № 483-П.

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска
1	2	3
1	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец предыдущего отчетного периода	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 №4.4 Информация об активах, подверженных кредитному риску

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не нахо-	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр.3(4)+ гр.5(6)-гр.7)

			90 дней	дующихся в состоянии дефолта	90 дней		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	-	3 775	-	121	3 890	6
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
3	Внеба- лансовые позиции	-	-	-	-	-	-
4	Итого	-	3 775	-	121	3 890	6

По состоянию на 1 июля 2019 года балансовая стоимость просроченных кредитных требований Банка составила 3 775 тысяч рублей, из которых 3 755 тысяч рублей – это требования по кредитам физических лиц.

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

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	3 957
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	182
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)	3 775

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

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

- 3 775 тысяч рублей кредиты, учитываемые на балансовых счетах.

По строке 5 настоящей таблицы отражены изменения ссудной задолженности, просроченной более чем на 90 дней в течении отчетного периода, в сумме 182 тысяч рублей, связанные с частичным погашением требований в течение отчетного периода.

#### 4.7 Методы снижения кредитного риска

*Таблица №4.6 Методы снижения кредитного риска*

тыс. руб.

Но-мер	Наименование 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	6	6	-	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	6	6	-	-	-	-	-
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 №4.7 Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу Методы снижения кредитного риска*

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения кон-версионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения кон-версионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалан-совая	балансовая	внебалан-совая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	33 046	-	33 046	-	-	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	340 935	-	340 807	-	113 767	33.4
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	2 588 844	111 643	1 869 878	54 705	1 924 583	100
7	Розничные заемщики (контрагенты)	211 149	-	7 870	-	10 268	130.5
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	54 506	-	21 504	-	30 152	140.2
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	303 861	-	240 050	-	263 587	109.8
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	3 775	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-

13	Прочие	-	-	-	-	-	-
14	Всего	3 536 116	111 643	2 513 155	54 705	2 342 357	91.2

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 103 096 тысячи рублей (48.01%), тогда как по состоянию 1 января 2019 года были 214 739 тысяч рублей. В отчетном периоде произошел рост требований, к розничным заемщикам, отраженных по строке 7 настоящей таблицы. Данное увеличение обусловлено выдачей новых кредитов физическим лицам, с учетом взвешивания по уровню риска, в абсолютном выражении на 2 919 тысячи рублей ( по балансовой стоимости без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска на 201 459), тогда как по состоянию 1 января 2019 года данный показатель составлял 7 349 тысяч рублей.

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

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

Но 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)	-	56 760	-	-	-	-	57 007	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	-	-	-	-	-	-	1 924 583	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	2 478	405	-	2 870	89	2 302	98	-	24	246	-	1 756	
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	980	-	-	26 685	-	2 487	-	-	-	-	-	-	
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	192 976	-	-	-	70 611	-	-	-	-	-	-	-	
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
13	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14	Всего	-	56 760	-	-	-	-	2 178 024	405	-	29 555	70 700	4 789	98	-	24	246	-	1 756	

тыс. руб.



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

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

тыс. руб.

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

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

**Раздел 5. Кредитный риск контрагента**

По состоянию на 1 июля 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 июля 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 июля 2019 рыночный риск отсутствует, открытые валютные позиции составляют 1.3931% от собственных средств (капитала) Банка и значение валютного риска Банка составило 0 тыс. рублей, соответственно размер рыночного риска равен 0 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	-
4	товарный риск	-
Опционы:		
5	упрощенный подход	-
6	метод дельта-плюс	-
7	сценарный подход	-
8	Секьюритизация	-
9	Всего:	-

Информация о рыночном риске банка представлена в пункте 5.7.3. «Рыночный риск» пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности общества с ограниченной ответственностью «банк южной многоотраслевой корпорации» по итогам 1 полугодия 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 01.07.2019г. составил 39 177тыс. руб.

Сумма чистых процентных доходов, использованная при расчете размера операционного риска, составляет 685 735 тыс. рублей.

Сумма чистых непроцентных доходов, использованная при расчете размера операционного риска, составляет 105 239 тыс. рублей.

Информация об операционном риске банка представлена в пункте 5.7.2. «Операционный риск» пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности общества с ограниченной ответственностью «банк южной многоотраслевой корпорации» по итогам 1 полугодия 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 июля 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 4.1%.

В результате превышения ставок по предоставленным средствам, над ставками по привлеченным средствам чистые процентные доходы составили 149 856 тыс. руб., и размере собственных средств (капитале) Банка – 2 130 458 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 июля 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 июля 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 июля 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 полугодия 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%
01.05.2019	116.7%	116.3%	58.7%
01.06.2019	135.3%	134.7%	55.7%
01.07.2019	107.6%	106.3%	61.9%

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 июля 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 полугодия 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 высо-

коликвидных активов: денежных средств в кассе, остатков на корсчете в Центральном банке и прочего. Нормативы текущей и долгосрочной ликвидности (Н3 и Н4) также выполнены с существенным резервом относительно предельного значения, установленного ЦБ РФ.

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

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

Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25 Банком выполняется, так же с запасом и по состоянию на 1 июля 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	
		01.07.2019	01.01.2019
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5	39.1	34.5
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	32.1	34.5
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	8	39.1	69.6
Норматив финансового рычага (норматив Н1.4)	3	32.1	34.9
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	73.7	31.3
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	77.5	108.4
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120	43.3	71.4
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	36.1	22.1
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	107.5	107.6
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	106.3	0
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	20	61.9	0

Информацию об обязательных нормативах Банка по состоянию на 1 июля 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 июля 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 июля 2019 года составил 3 088 418 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 (54 705 тыс. руб.) и уменьшается сумму прочих поправок (540 110 тыс. руб.). Таким образом, величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага составила 2 603 013 тыс. руб.

*Расчет показателя финансового рычага*

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

Основной капитал на 1 июля 2019 года составил 1 128 262 тыс. руб. показатели, принимаемые в уменьшение величины источников основного капитала, на отчетную дату у Банка составили 1 653 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 – 1 653 тыс. руб.

Величина балансовых активов под риском с учетом поправки составила 2 548 308 тыс. руб.

Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) составляет 54 705 тыс. руб. и корректируется только на поправку в части применения коэффициентов кредитного эквивалента, по состоянию на 1 июля 2019 года составляют 0 тыс. руб. Соответственно величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок составляет 54 705 тыс. руб.

Общая сумма величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага равна 2 603 013 тыс. руб. Показатель финансового рычага по Базелю III по состоянию на 1 июля 2019 года составил 43.3%.

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

Наименование показателя	01.07.2019	01.04.2019	01.01.2019	01.10.2018
Основной капитал, тыс. руб.	1 128 262	1 128 061	1 057 356	1 057 214
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	2 603 013	2 799 307	3 029 744	2 924 420
Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент	43.3	40.3	34.9	36.2

Изменения значения показателя финансового рычага Банка по состоянию на 1 июля 2019 года выросло в отношении значения на 1 января 2019 года на 7.1 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 июля 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 июля 2019 года.

15 августа 2019 года.

Председатель Правления ООО «ЮМК банк»  
Воронов Михаил Павлович

Главный бухгалтер ООО «ЮМК банк»  
Новых Яна Александровна

