

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Общества с ограниченной ответственностью  
«Банк Южной многоотраслевой корпорации»  
за 1 квартал 2020 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 2020 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.ytkbank.ru](http://www.ytkbank.ru). Электронная версия настоящего отчета раскрыта 27 мая 2020 года в сети интернет на общедоступном сайте ООО «ЮМК банк» [www.ytkbank.ru](http://www.ytkbank.ru) в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

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, выдан-

ную 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 29 ноября 2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах банков» (далее Инструкция Банка России № 199-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 2020 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 2020 года выглядит следующим образом:

*Таблица №1.1 Структура собственных средств*

<b>Наименование показателей</b>	<b>Сумма, (тыс. руб.)</b>	<b>Удельный вес, %</b>
Собственные средства (капитал) итого, в том числе:	2 181 737	100%
Основной капитал	1 173 390	53.78%
Дополнительный капитал	1 008 347	46.22%
Из них:		
Основной капитал итого, в том числе:	1 173 390	100%
Базовый капитал	1 173 390	100%
Добавочный капитал	0	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 2020 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 – 165 708 тыс. руб.

Показатели, уменьшающие размер базового капитала, на отчетную дату у Банка составили 2 011 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	2 011	1 883	158	
Убытки:		-	-	-
прошлых лет		-	-	-
отчетного года		-	-	-
Итого:	2 011	1 883	158	

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 8 347 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	31	0

				эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"		
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	1 008 347
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16,17	2 025 822	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	1 008 347
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	43 866	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2 011	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	2 011
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	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	X	0	"Отложенные налоговые активы, не завися-	21	0



	прибыли			щие от будущей при- были"		
5	"Отложенные налоговые обя- зательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репу- тацию (строка 3.1.1 настоя- щей таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающие иные немате- риальные 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 капи- тал	X	0	"Вложения в собствен- ные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собствен- ные инструменты до- бавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источ- ники добавочного ка- питала"	37, 41	0
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	3 710 277	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 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

Состав показателей Капитала Банка , приведен в следующей таблице:

*Таблица №1.3.1 Состав показателей Капитала Банка на 1 апреля 2020 года*

Наименование показателей	На отчетную дату, При полном при- тыс. руб. менении модели ожидаемых кре- дитных убытков в соответствии МСФО 9, тыс. рублей	
Собственные средства (капитал) итого, в том числе:	2 181 737	2 726 382
1.Источники базового капитала	1 175 401	1 600 992
1.1.Уставный капитал, сформированный долями	1 000 000	1 000 000
3.Резервный фонд	9 693	9 693
4.Прибыль прошлых лет, подтверждённая аудиторской организацией	165 708	591 299
5. Показатели, уменьшающие базовый капитал		
5.1.Нематериальные активы	(2 011)	(2 011)
6.Базовый капитал, итого	1 173 390	1 598 981
7.Основного капитала	1 173 390	1 598 981
8.Источники дополнительного капитала	1 008 347	1 127 401
8.1.Прибыль текущего года, не подтверждённая аудиторской организацией	8 347	127 401
8.2.Субординированный депозит(кредит)	1 000 000	1 000 000

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

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

В течение 1 квартала 2020 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 2020 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%	34.5
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2	6.0%	34.5
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0	8.0%	64.1

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	01.04.2020	01.01.2020	Изменения
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Необходимые для определения достаточности базового капитала	3 402 492	2 863 543	(538 949)
Необходимые для определения достаточности основного капитала	3 402 492	2 863 543	(538 949)
Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	3 402 492	2 863 543	(538 949)

Информация об активах, взвешенных с учетом риска, для расчета нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0 по состоянию на 1 апреля 2020 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.	2 825 054	2 825 054	2 825 054
Рыночный риск, тыс. руб.	56 200	56 200	56 200
Операционный риск, тыс. руб.	489 712	489 712	489 713
Фактическое значение норматива достаточности капитала, %	64.1	34.5	34.5

В отчетном периоде минимальное значение норматива H1.0 составило 64.1% на 1 апреля 2020 года, максимальное – 75.3% на 1 февраля 2020 года, среднее значение норматива H 1.0 за 2020 год составило 70.2%.

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 2020 года				1 января 2020 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	530 000	14.92	-	-	500 000	13.27	-	-
Физические лица	249 288	7.02	230 458	230 458	268 292	7.12	245 890	245 890
Индивидуальные предприниматели	79 000	2.22	16 590	16 590	300 000	7.96	63 000	63 000
Юридиче-	2 693 016	75.84	958 781	958 781	2 700 416	71.65	827 831	827 831

ские лица, кроме кредитных организаций и бирж								
Государственные предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства в расчетах дочерних компаний	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>3 551 304</b>		<b>1 205 829</b>	<b>1 205 829</b>	<b>3 768 708</b>		<b>1 136 721</b>	<b>1 136 721</b>

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

По состоянию на 1 апреля 2020 года ООО «ЮМК банк» не имеет открытых корреспондентских счетов в иностранных банках.

Операции по кредитованию иностранных контрагентов в течение 1 квартала 2020 года не осуществлялись.

По состоянию на 1 апреля 2020 года ООО «ЮМК банк» не имеет требований и обязательств в отношении иностранных контрагентов.

В Банке по состоянию на 1 апреля 2020 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 2020 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 2020 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:	2 825 054	2 373 831	226 004
2	при применении стандартизированного подхода	2 825 054	2 373 831	226 004
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:	56 200	-	4 496
17	при применении стандартизированного подхода	56 200	-	4 496
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	489 712	489 712	39 177
20	при применении базового индикативного подхода	489 712	489 712	39 177
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)	3 370 966	3 004 249	269 677

По состоянию на 1 апреля 2020 года произошло увеличение кредитного риска в абсолютном выражении на 451 223 тыс. руб. в отношении данных на 1 января 2020 года. Увеличение данного показателя обусловлено ростом активов Банка включенных в третью группу риска имеющих коэффициент риска сто процентов, и также увеличением активов с повышенными коэффициентами риска.

По состоянию на 1 апреля 2020 года произошло снижение уровня кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера по финансовым инструментам с высоким уровнем риска на 43 162 тыс. руб. (или 37.76%). Это произошло в результате уменьшения объема выданных Банком гарантий и линий в течение 1 квартала 2020 года и 2019 года.

Кредитный риск по производным финансовым инструментам в ООО «ЮМК банк» в течение 1 квартала 2020 года отсутствует.

Сведения об обремененных и необремененных активах Банка по состоянию на 1 квартала 2020 года представлены в таблице №2.2.

*Информацию об основных показателях деятельности Банка*

Основные показатели деятельности Банка по итогам работы 1 квартала 2020 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 2020 года.



**Таблица №2.2 Основные показатели деятельности Банка на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года**

Наименование показателя	Фактическое значение		изменения
	01.04.2020	01.01.2020	
<b>КАПИТАЛ, тыс. рублей</b>			
Базовый капитал	1 173 390	1 128 062	45 328
<i>Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер</i>	1 598 981	1 128 062	470 919
Основной капитал	1 173 390	1 128 062	45 328
<i>Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков</i>	1 598 981	1 128 062	470 919
Собственные средства (капитал)	2 181 737	2 173 548	8 189
<i>Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков</i>	2 726 382	2 599 139	127 243
<b>АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. рублей</b>			
Необходимые для определения достаточности базового капитала	3 402 492	2 863 543	538 949
<i>Необходимые для определения достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии МСФО 9</i>	3 402 492	2 857 910	544 582
Необходимые для определения достаточности основного капитала	3 402 492	2 863 543	538 949
<i>Необходимые для определения достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии МСФО 9</i>	3 402 492	2 857 910	544 582
Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	3 402 492	2 863 543	538 949
<i>Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии МСФО 9</i>	3 402 492	2 857 910	544 582
<b>НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, %</b>			
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	34.5	39.4	(4.9)
<i>Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии МСФО 9</i>	47.0	39.5	8.5
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	34.5	39.4	(4.9)
<i>Норматив достаточности основного капитала банка при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии МСФО 9</i>	47.0	39.5	8.5
Норматив достаточности собственных	64.1	75.9	(11.8)

средств (капитала) банка (норматив Н1.0)			
<i>Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии МСФО 9</i>	80.1	90.9	(10.9)
<b>НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (В ПРОЦЕНТАХ ОТ СУММЫ АКТИВОВ, ВЗВЕШЕННЫХ ПО УРОВНЮ РИСКА),%</b>			
Надбавка поддержания достаточности капитала	2.5000	2.2500	x
Антициклическая надбавка	0	0	0
Надбавка за системную значимость	x	x	x
Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего	2.5000	2.2500	x
Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	26.5	31.4	(7.9)
<b>НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА,%</b>			
Норматив финансового рычага (норматив Н1.4)	35.3	38.4	(3.1)
<i>Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии МСФО 9</i>	48.1	38.4	9.7
<b>НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, %</b>			
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	108.6	29.6	79.0
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	137.6	105.2	32.4
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	59.0	57.2	1.8
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	22.0	22.1	(0.1)
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	79.5	102.2	(22.7)
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		0	
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	5.5	2.6	2.9

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 2020 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 – 165 708 тыс. руб.

Показатели, уменьшающие размер базового капитала, на отчетную дату у Банка составили 2 011 тыс. руб.

В расчет дополнительного капитала Банк включает следующие показатели:  
субординированный депозит – 1 000 000 тыс. руб.

прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторским заключением 8 347 тыс. руб.

Причиной увеличения по состоянию на 1 апреля 2020 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 2019 года из дополнительного капитал в базовый капитал.

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 поддержки 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 2020 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 7.0000% (поддержания достаточности капитала, антициклической, за системную значимость). Минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала в 1 квартале 2020 году составило 2.5000%.

Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) Банка на отчетную дату составил 34.5%. 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 2020 года произошло снижение высоколиквидных активов Банка включенных в первую и вторую группу риска имеющих коэффициент риска ноль, выросли и двадцать процентов соответственно, выросли активы, четвертой группы риска, имеющих коэффициент риска сто процентов, не смотря на тот факт, что величина собственных средств (ка-

питала) Банка по отношению к началу отчетного периода увеличилось, рост активов, включённых 4 группу активов, оказал влияние на изменение величины норматива собственных средств в сторону снижения (11.8%). Несмотря на снижения норматива достаточности собственных средств Банка выполняет требования в отношении Н1.

В течение 1 квартала 2020 года Банк соблюдал требования к обязательным нормативам в соответствии с установленными ограничениями в Инструкции Банка России № 199-И "Об обязательных нормативах банков".

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 Инструкции Банка России 199-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 2020 года обусловлено сроками размещения денежных средств на межбанковском рынке (далее-МБК). По состоянию на 1 апреля 2020 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 2020 года данные средства были размещены на срок более 8 дней и отражены на счете, который навлечён в расчет норматива Н2, согласно Инструкции Банка России 199-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 Инструкцией Банка России 199-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 Инструкцией Банка России 199-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 Инструкцией Банка России 199-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 Инструкцией Банка России 199-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 8 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 Инструкцией Банка России 199-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 2020 года составил 5.5%.

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:	-	-	4 530 153	-
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	-	-	778 307	-

	в кредитных органи- зациях				
5	Межбанковские кре- диты (депозиты)	-	-	530 000	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кре- дитными организа- циями	-	-	2 772 016	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	249 288	-
8	Основные средства	-	-	10 814	-
9	Прочие активы	-	-	189 728	-

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 2020 года система управления кредитным риском позволила поддерживать уровень доли просроченной задолженности по кредитному портфелю Банка 0.17 %. Общая сумма резервов на возможные потери по ссудам на 1 апреля 2020 года составила 1 205 829 тыс. руб.

По состоянию на 1 апреля 2020 года кредитный портфель Банка составляет – 3 551 304 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 апреля 2020 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 фор-

мирования 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, 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	0	0	0	0	0	0	0

	кредитной организацией							
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 2020 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.

#### **Раздел 5. Кредитный риск контрагента**

По состоянию на 1 апреля 2020 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 апреля 2020 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 2020 рыночный риск отсутствует, открытые валютные позиции составляют 2. 5759% от собственных средств (капитала) Банка и значение валютного риска Банка составило 4 496 тыс. рублей, соответственно размер рыночного риска равен 56 200 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 2020 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 1 апреля 2020 года составил 39 177 тыс. 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 квартала 2020 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 2020 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 5.2%.

В результате превышения ставок по предоставленным средствам, 72 526 тыс. руб., и размере собственных средств (капитале) Банка – 2 181 737 тыс.

На остатки по операциям в рублях приходится 87% валюты баланса Банка, которые являются основной составляющей финансового результата Банка. Объем активов Банка в иностранной валюте, составляет 13% 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 2020 денежные средства на корреспондентских счетах с целью

поддержания ликвидности Банка в иностранной валюте, минимизации валютного и рыночного рисков.

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 2020 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 2020 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 2020 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)
01.01.2020	29.6%	105.2%	57.3%
01.04.2020	108.6%	137.6%	59.0%

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 квартала 2020 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 краткосроч-

ной 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 2020 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 8 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 2020 года составил 5.5%.

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	
		на 01.04.2020г	на 01.01.2020г
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5	34.5	39.4
<i>Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убыт-</i>	4,5	47.0	39.5



ков			
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	34.5	39.4
<i>Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков</i>	6	47.0	39.5
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	8	64.1	75.9
<i>Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков</i>	8	80.1	90.9
Норматив финансового рычага (норматив Н1.4)	3	35.3	38.4
<i>Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков</i>	3	48.1	38.4
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	108.6	29.6
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	137.6	105.2
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120	59.0	57.2
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	22.0	22.1
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	89.5	102.2
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3		0.1
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	20	5.5	2.6

Информацию об обязательных нормативах Банка по состоянию на 1 апреля 2020 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 2020 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 2020 года составил 3 909 788 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 (21 241 тыс. руб.) и уменьшается сумму прочих поправок (608 294 тыс. руб.). Таким образом, величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага составила 3 322 735 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 апреля 2020 года составил 1 173 390 тыс. руб. показатели, принимаемые в уменьшение величины источников основного капитала, на отчетную дату у Банка составили 2 011 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 – 2 011 тыс. руб.

Величина балансовых активов под риском с учетом поправки составила 3 301 494 тыс. руб.

Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) составляет 30 982 тыс. руб. и корректируется только на поправку в части применения коэффициентов кредитного эквивалента 9 741 тыс. руб. Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок составляет 21 241 тыс. руб.

Общая сумма величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага равна 3 322 735 тыс. руб. Показатель финансового рычага по Базелю III по состоянию на 1 апреля 2020 года составил 35.3%.

**Таблица №11.2 Информация о значении показателя финансового рычага и его компонентах по состоянию на 1 апреля 2020 года**

Наименование показателя	01.04.2020	01.01.2020	01.10.2019	01.07.2019
Основной капитал, тыс. руб.	1 173 390	1 128 062	1 128 032	1 128 262
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	3 322 735	2 934 646	2 600 116	2 603 013
Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент	35.3	38.4	43.4	43.3

Изменения значения показателя финансового рычага Банка по состоянию на 1 апреля 2020 года незначительно снизилось в отношении значения на 1 января 2020 года на 3.1 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 апреля 2020 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 2020 года.

27 мая 2020 года.

Председатель Правления ООО «ЮМК банк»  
Воронов Михаил Павлович

Главный бухгалтер ООО «ЮМК банк»  
Новах Яна Александровна

