

| | | |
|-------------------------|-------------------------------------|--|
| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) | |
| | по ОКПО | регистрационный номер (порядковый номер) |
| 03401372000 | 16213755 | 3495 |

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)

на « 01 » июля 2020 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

Общество с ограниченной ответственностью "Банк Южной многоотраслевой корпорации", ООО "ЮМК банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

350080, г.Краснодар, ул. Уральская, д.95

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

| Номер строки | Наименование инструмента (показателя) | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб. | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб. | Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала |
|---|--|-----------------|---|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Источники базового капитала | | | | | |
| 1 | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный: | 5.2 | 1 000 000 | 1 000 000 | 24 |
| 1.1 | обыкновенными акциями (долями) | 5.2 | 1 000 000 | 1 000 000 | 24 |
| 1.2 | привилегированными акциями | 5.2 | 0 | 0 | |
| 2 | Нераспределенная прибыль (убыток): | 5.2 | 142 583 | 120 222 | 35 |
| 2.1 | прошлых лет | 5.2 | 142 583 | 120 222 | 35 |
| 2.2 | отчетного года | 5.2 | 0 | 0 | |
| 3 | Резервный фонд | 5.2 | 32 818 | 9 693 | 27 |
| 4 | Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | 5.2 | неприменимо | неприменимо | неприменимо |
| 5 | Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам | 5.2 | неприменимо | неприменимо | неприменимо |
| 6 | Источники базового капитала, итого (строка 1+/-строка 2+строка 3-строка 4+строка 5) | 5.2 | 1 175 401 | 1 129 915 | 24+35+27 |
| Показатели, уменьшающие источники базового капитала | | | | | |
| 7 | Корректировка стоимости финансового инструмента | 5.2 | 0 | 0 | |
| 8 | Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств | 5.2 | 0 | 0 | |
| 9 | Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств | 5.2 | 1 826 | 1 853 | 11 |
| 10 | Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | 5.2 | 0 | 0 | |
| 11 | Резервы хеджирования денежных потоков | 5.2 | 0 | 0 | |
| 12 | Недосозданные резервы на возможные потери | 5.2 | 0 | 0 | |
| 13 | Доход от сделок секьюритизации | 5.2 | неприменимо | неприменимо | неприменимо |
| 14 | Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости | 5.2 | неприменимо | неприменимо | неприменимо |
| 15 | Активы пенсионного плана с установленными выплатами | 5.2 | неприменимо | неприменимо | неприменимо |
| 16 | Вложения в собственные акции (доли) | 5.2 | 0 | 0 | |
| 17 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала | 5.2 | 0 | 0 | |
| 18 | Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | 5.2 | 0 | 0 | |
| 19 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | 5.2 | 0 | 0 | |
| 20 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | 5.2 | неприменимо | неприменимо | неприменимо |
| 21 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | 5.2 | 0 | 0 | |
| 22 | Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе: | 5.2 | 0 | 0 | |
| 23 | существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | 5.2 | 0 | 0 | |
| 24 | права по обслуживанию ипотечных кредитов | 5.2 | неприменимо | неприменимо | неприменимо |
| 25 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | 5.2 | 0 | 0 | |
| 26 | Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России | 5.2 | 0 | 0 | |
| 27 | Отрицательная величина добавочного капитала | 5.2 | 0 | 0 | |
| 28 | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7—22, 26 и 27) | 5.2 | 1 826 | 1 853 | 11 |
| 29 | Базовый капитал, итого (строка 6-строка 28) | 5.2 | 1 173 575 | 1 128 062 | 24+35+27-11 |
| Источники добавочного капитала | | | | | |
| 30 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: | 5.2 | 0 | 0 | |
| 31 | классифицируемые как капитал | 5.2 | 0 | 0 | |
| 32 | классифицируемые как обязательства | 5.2 | 0 | 0 | |
| 33 | Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | 5.2 | 0 | 0 | |
| 34 | Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: | 5.2 | неприменимо | неприменимо | неприменимо |
| 35 | инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | 5.2 | неприменимо | неприменимо | неприменимо |
| 36 | Источники добавочного капитала, итого (строка 30+строка 33+строка 34) | 5.2 | 0 | 0 | |
| Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала | | | | | |
| 37 | Вложения в собственные инструменты добавочного капитала | 5.2 | 0 | 0 | |
| | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты | | | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|--|---|----------|-------------|-------------|----------------------|
| 38 | добавочного капитала | 5,2 | 0 | 0 | |
| 39 | Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | 5,2 | 0 | 0 | |
| 40 | Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | 5,2 | 0 | 0 | |
| 41 | Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России | 5,2 | 0 | 0 | |
| 42 | Отрицательная величина дополнительного капитала | 5,2 | 0 | 0 | |
| 43 | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37—42) | 5,2 | 0 | 0 | |
| 44 | Добавочный капитал, итого (строка 36—строка 43) | 5,2 | 0 | 0 | |
| 45 | Основной капитал, итого (строка 29+строка 44) | 5,2 | 1 173 575 | 1 128 062 | 24+35+27-11 |
| Источники дополнительного капитала | | | | | |
| 46 | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | 5,2 | 1 001 546 | 1 045 486 | 16+29+35 |
| 47 | Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | 5,2 | 0 | 0 | |
| 48 | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: | 5,2 | неприменимо | неприменимо | неприменимо |
| 49 | инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | 5,2 | неприменимо | неприменимо | неприменимо |
| 50 | Резервы на возможные потери | 5,2 | 0 | 0 | |
| 51 | Источники дополнительного капитала, итого (строка 46+строка 47+строка 48+строка 50) | 5,2 | 1 001 546 | 1 045 486 | 16+29+35 |
| Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала | | | | | |
| 52 | Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала | 5,2 | 0 | 0 | |
| 53 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала | 5,2 | 0 | 0 | |
| 54 | Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | 5,2 | 0 | 0 | |
| 54а | вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | 5,2 | 0 | 0 | |
| 55 | Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | 5,2 | 0 | 0 | |
| 56 | Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе: | 5,2 | 0 | 0 | |
| 56.1 | просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней | 5,2 | 0 | 0 | |
| 56.2 | превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером | 5,2 | 0 | 0 | |
| 56.3 | вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов | 5,2 | 0 | 0 | |
| 56.4 | разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику | 5,2 | 0 | 0 | |
| 57 | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56) | 5,2 | 0 | 0 | |
| 58 | Дополнительный капитал, итого (строка 51—строка 57) | 5,2 | 1 001 546 | 1 045 486 | 16+29+35 |
| 59 | Собственные средства (капитал), итого (строка 45+строка 58) | 5,2 | 2 175 121 | 2 173 548 | 24+35+27-11+16+29+35 |
| 60 | Активы, взвешенные по уровню риска: | | X | X | X |
| 60.1 | необходимые для определения достаточности базового капитала | 5,2, 5,4 | 3 863 690 | 2 863 543 | |
| 60.2 | необходимые для определения достаточности основного капитала | 5,2, 5,4 | 3 863 690 | 2 863 543 | |
| 60.3 | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) | 5,2, 5,4 | 3 863 690 | 2 863 543 | |
| Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент | | | | | |
| 61 | Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1) | | 30.3745 | 39.3939 | |
| 62 | Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2) | | 30.3745 | 39.3939 | |
| 63 | Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3) | | 56.2965 | 75.9042 | |
| 64 | Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе: | | 7.0000 | 6.7500 | |
| 65 | надбавка поддержания достаточности капитала | | 2.5000 | 2.2500 | |
| 66 | антициклическая надбавка | | 0 | 0 | |
| 67 | надбавка за системную значимость | | неприменимо | неприменимо | неприменимо |
| 68 | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) | | 22.3745 | 31.3939 | |
| Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент | | | | | |
| 69 | Норматив достаточности базового капитала | 5,2, 5,4 | 0 | 0 | |
| 70 | Норматив достаточности основного капитала | 5,2, 5,4 | 0 | 0 | |
| 71 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) | 5,2, 5,4 | 0 | 0 | |
| Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала | | | | | |
| 72 | Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | 5,2, 5,4 | 0 | 0 | |
| 73 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | 5,2, 5,4 | 0 | 0 | |
| 74 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | 5,2, 5,4 | неприменимо | неприменимо | неприменимо |
| 75 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | 5,2, 5,4 | 0 | 0 | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|--|---|----------|-------------|-------------|-------------|
| Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери | | | | | |
| 76 | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход | 5.2, 5.4 | неприменимо | неприменимо | неприменимо |
| 77 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода | 5.2, 5.4 | неприменимо | неприменимо | неприменимо |
| 78 | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей | 5.2, 5.4 | 0 | 0 | |
| 79 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей | 5.2, 5.4 | 0 | 0 | |
| Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года) | | | | | |
| 80 | Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | 5.2, 5.4 | 0 | 0 | |
| 81 | Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения | 5.2, 5.4 | 0 | 0 | |
| 82 | Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | 5.2, 5.4 | 0 | 0 | |
| 83 | Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения | 5.2, 5.4 | 0 | 0 | |
| 84 | Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | 5.2, 5.4 | 0 | 0 | |
| 85 | Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения | 5.2, 5.4 | 0 | 0 | |

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № 1.3 раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой на сайте Банка www.ymkbank.ru в разделе "Раскрытие информации для регулятивных целей"

Раздел 1¹. Информация об уровне достаточности капитала

| Номер строки | Наименование инструмента (показателя) | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб. | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб. |
|--------------|---|-----------------|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный: | | | |
| 1.1 | обыкновенными акциями (долями) | | | |
| 1.2 | привилегированными акциями | | | |
| 2 | Нераспределенная прибыль (убыток): | | | |
| 2.1 | прошлых лет | | | |
| 2.2 | отчетного года | | | |
| 3 | Резервный фонд | | | |
| 4 | Источники базового капитала, итого (строка 1+/-строка 2+строка 3) | | | |
| 5 | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе: | | | |
| 5.1 | недосозданные резервы на возможные потери | | | |
| 5.2 | вложения в собственные акции (доли) | | | |
| 5.3 | отрицательная величина добавочного капитала | | | |
| 6 | Базовый капитал (строка 4-строка 5) | | | |
| 7 | Источники добавочного капитала | | | |
| 8 | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе: | | | |
| 8.1 | вложения в собственные инструменты добавочного капитала | | | |
| 8.2 | отрицательная величина дополнительного капитала | | | |
| 9 | Добавочный капитал, итого (строка 7-строка 8) | | | |
| 10 | Основной капитал, итого (строка 6+строка 9) | | | |
| 11 | Источники дополнительного капитала, всего, в том числе: | | | |
| 11.1 | Резервы на возможные потери | | | |
| 12 | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе: | | | |
| 12.1 | вложения в собственные инструменты дополнительного капитала | | | |
| 12.2 | просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней | | | |
| 12.3 | превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером | | | |
| 12.4 | вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов | | | |
| 12.5 | разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику | | | |
| 13 | Дополнительный капитал, итого (строка 11-строка 12) | | | |
| 14 | Собственные средства (капитал), итого (строка 10+строка 13) | | | |
| 15 | Активы, взвешенные по уровню риска | | X | X |
| 15.1 | необходимые для определения достаточности основного капитала | | | |
| 15.2 | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) | | | |

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

| Номер | Наименование показателя | Номер | Данные на отчетную дату, | Данные на начало отчетного года, |
|-------|-------------------------|-------|--------------------------|----------------------------------|
|-------|-------------------------|-------|--------------------------|----------------------------------|

| 1 строки | 2 | 3 | 4 пояснения | 5 | | | 6 | | |
|-------------|--|---|----------------|---|---|--|---|---|--|
| | | | | стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу | стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска | стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу | стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | |
| 1 | Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе: | | | | | | | | |
| 1.1 | активы с коэффициентом риска ¹ 0 процентов | | | | | | | | |
| 1.2 | активы с коэффициентом риска 20 процентов | | | | | | | | |
| 1.3 | активы с коэффициентом риска 50 процентов | | | | | | | | |
| 1.4 | активы с коэффициентом риска 100 процентов | | | | | | | | |
| 1.5 | активы — кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7» ² , с коэффициентом риска 150 процентов | | | | | | | | |
| 2 | Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе: | X | X | X | X | X | X | X | |
| 2.1 | с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе: | | | | | | | | |
| 2.1.1 | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов | | | | | | | | |
| 2.1.2 | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов | | | | | | | | |
| 2.1.3 | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов | | | | | | | | |
| 2.1.4 | ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов | | | | | | | | |
| 2.1.5 | требования участников клиринга | | | | | | | | |
| 2.2 | с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе: | | | | | | | | |
| 2.2.1 | с коэффициентом риска 110 процентов | | | | | | | | |
| 2.2.2 | с коэффициентом риска 130 процентов | | | | | | | | |
| 2.2.3 | с коэффициентом риска 150 процентов | | | | | | | | |
| 2.2.4 | с коэффициентом риска 250 процентов | | | | | | | | |
| 2.2.5 | с коэффициентом риска 300 процентов | | | | | | | | |
| 2.2.6 | с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе: | | | | | | | | |
| 2.2.6.1 | по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными | | | | | | | | |
| 3 | Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе: | | | | | | | | |
| 3.1 | с коэффициентом риска 110 процентов | | | | | | | | |
| 3.2 | с коэффициентом риска 120 процентов | | | | | | | | |
| 3.3 | с коэффициентом риска 140 процентов | | | | | | | | |
| 3.4 | с коэффициентом риска 170 процентов | | | | | | | | |
| 3.5 | с коэффициентом риска 200 процентов | | | | | | | | |
| 3.6 | с коэффициентом риска 300 процентов | | | | | | | | |
| 3.7 | с коэффициентом риска 600 процентов | | | | | | | | |
| 4 | Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе: | | | | | | | | |
| 4.1 | по финансовым инструментам с высоким риском | | | | | | | | |
| 4.2 | по финансовым инструментам со средним риском | | | | | | | | |
| 4.3 | по финансовым инструментам с низким риском | | | | | | | | |
| 4.4 | по финансовым инструментам без риска | | | | | | | | |
| 5 | Кредитный риск по производным финансовым инструментам | | | X | | | X | | |

¹ Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.

² Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран — членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках размещается на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»).

Подраздел 2.2. Операционный риск

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
|--------------|--|-----------------|-------------------------|---------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 6 | Операционный риск, всего, в том числе: | | | |
| 6.1 | доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе: | | | |
| 6.1.1 | чистые процентные доходы | | | |
| 6.1.2 | чистые непроцентные доходы | | | |
| 6.2 | количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска | | | |

Подраздел 2.3. Рыночный риск

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
|--------------|---|-----------------|-------------------------|---------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 7 | Совокупный рыночный риск, всего, в том числе: | | | |
| 7.1 | процентный риск | | | |
| 7.2 | фондовый риск | | | |
| 7.3 | валютный риск | | | |
| 7.4 | товарный риск | | | |

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период | Данные на начало отчетного года |
|--------------|---|-----------------|-------------------------|---|---------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе: | | | | |
| 1.1 | по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | | | | |
| 1.2 | по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям | | | | |
| | по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на | | | | |

| | | | | | |
|-----|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1.3 | которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах | | | | |
| 1.4 | под операции с резидентами офшорных зон | | | | |

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

| Номер строки | Наименование показателя | Сумма требований, тыс. руб. | Сформированный резерв на возможные потери | | | | Изменение объемов сформированных резервов | |
|--------------|--|-----------------------------|---|-----------|-----------------------------------|-----------|---|-----------|
| | | | в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П | | по решению уполномоченного органа | | | |
| | | | процент | тыс. руб. | процент | тыс. руб. | процент | тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе: | | | | | | | |
| 1.1 | суды | | | | | | | |
| 2 | Реструктурированные суды | | | | | | | |
| 3 | Суды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судам | | | | | | | |
| 4 | Суды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе: | | | | | | | |
| 4.1 | перед отчитывающейся кредитной организацией | | | | | | | |
| 5 | Суды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг | | | | | | | |
| 6 | Суды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц | | | | | | | |
| 7 | Суды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным | | | | | | | |
| 8 | Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности | | | | | | | |

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

| Номер строки | 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: | | | | | |
| 1.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | | | | | |
| 2 | Долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | | | | | |
| 2.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | | | | | |
| 3 | Долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | | | | | |
| 3.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | | | | | |

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

| Номер строки | 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: | | | | |
| 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 | | | | |
| 3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | | | | |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | | | | |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | | | | |
| 6 | Суды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | | | | |
| 7 | Суды, предоставленные физическим лицам | | | | |
| 8 | Основные средства | | | | |

| | | | | | |
|---|---------------|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 9 | Прочие активы | | | | |

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

| Номер строки | Наименование характеристики инструмента капитала | Описание характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента |
|-----------------------------------|---|--|--|
| | | | инструмента |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала | ООО "ЮМК банк" | ООО "Провизия" |
| 2 | Идентификационный номер инструмента капитала | без номера | без номера |
| 3 | Право, применимое к инструментам капитала | Россия | Россия |
| 3a | к иным инструментам общей способности к поглощению убытков | Россия | Россия |
| Регулятивные условия | | | |
| 4 | Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода («Базель III») | базовый капитал | дополнительный капитал |
| 5 | Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода («Базель III») | базовый капитал | дополнительный капитал |
| 6 | Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал | неприменимо | неприменимо |
| 7 | Тип инструмента | доли в уставном капитале | субординированный кредит(депозит, заем) |
| 8 | Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала | 1000000 тыс.руб. | 1000000 тыс.руб |
| 9 | Номинальная стоимость инструмента | 1000000 Российский рубль | 1000000 Российский рубль |
| 10 | Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета | обязательство, учитываемое по балансовой стоимости | обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости |
| 11 | Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента | 14.07.2009 26.10.2011 02.11.2012 31.01.2014 | 11.06.2015 15.06.2015 26.06.2015 29.06.2015 01.07.2015 07.07.2015 21.07.2015 30.07.2015 10.08.2015 24.08.2015 09.09.2015 30.09.2015 29.10.2015 30.10.2015 10.11.2015 09.12.2015 19.01.2016 22.01.2016 27.01.2016 26.02.2016 01.03.2016 10.03.2016 11.03.2016 14.03.2016 15.03.2016 17.03.2016 06.04.2016 27.04.2016 29.04.2016 04.05.2016 05.05.2016 16.05.2016 25.05.2016 26.05.2016 27.05.2016 01.06.2016 06.06.2016 07.06.2016 |
| 12 | Наличие срока по инструменту | бессрочный | срочный |
| 13 | Дата погашения инструмента | без ограничения срока | 10.06.2025 |
| 14 | Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России | нет | да |
| 15 | Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения) | неприменимо | досрочный возврат не ранее чем через 5 лет с даты заключения договора |
| 16 | Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента | неприменимо | неприменимо |
| Проценты/дивиденды/купонный доход | | | |
| 17 | Тип ставки по инструменту | неприменимо | фиксированная ставка |
| 18 | Ставка | неприменимо | 14,50 |
| 19 | Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям | нет | неприменимо |
| 20 | Обязательность выплат дивидендов | кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы) | выплата осуществляется обязательно |
| 21 | Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента | нет | нет |
| 22 | Характер выплат | некумулятивный | некумулятивный |
| 23 | Конвертируемость инструмента | неконвертируемый | конвертируемый |
| 24 | Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента | неприменимо | значение норматива достаточности базового капитала достигло уровня ниже 2 (два) процента или КБН Банка РФ утвержден план участия АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка |
| 25 | Полная либо частичная конвертация | неприменимо | полностью или частично |
| 26 | Ставка конвертации | неприменимо | неприменимо |
| 27 | Обязательность конвертации | неприменимо | обязательная |
| 28 | Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент | неприменимо | базовый капитал |
| 29 | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент | неприменимо | ООО "ЮМК банк" |
| 30 | Возможность списания инструмента на покрытие убытков | нет | да |
| 31 | Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента | неприменимо | значение норматива достаточности базового капитала Н1.1 достигло уровня ниже 2 (два) процента или получено уведомление от Агентства по страхованию вкладов о принятии в отношении Банка решения о реализации плана мер по предупреждению банкротства |
| 32 | Полное или частичное списание | неприменимо | полностью или частично |
| 33 | Постоянное или временное списание | неприменимо | неприменимо |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | |
|-----|--|---|---|---|-------------|-------------|
| 34 | Механизм восстановления | | | | неприменимо | неприменимо |
| 34a | Тип субординации | | | | неприменимо | неприменимо |
| 35 | Субординированность инструмента | | | | неприменимо | неприменимо |
| 36 | Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П | | | | да | да |
| 37 | Описание несоответствий | | | | неприменимо | неприменимо |

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» сайта ymkbank.ru.
(ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел «Справочно».

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (номер пояснения _____).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего _____, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд _____;
- 1.2. изменения качества ссуд _____;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России¹, _____;
- 1.4. иных причин _____.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего _____, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд _____;
- 2.2. погашения ссуд _____;
- 2.3. изменения качества ссуд _____;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России¹, _____;
- 2.5. иных причин _____.



Руководитель
Главный бухгалтер
Исполнитель
Телефон: _____
августа 2020 г.

(861)210-05-53

Воронов М.П.
Новых Я.А.
Казанцева Т.Н.