

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ  
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

**Общества с ограниченной ответственностью  
«Банк Южной многоотраслевой корпорации»**

**по итогам 9 месяцев 2019 года  
по состоянию на 1 октября 2019 год**

1.	Краткая характеристика деятельности банка .....	5
1.1.	Общая информация о кредитной организации .....	5
1.2.	Отчетный период и единицы измерения .....	6
1.3.	Информация о наличии банковской группы .....	7
1.4.	Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации .....	7
1.5.	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка .....	8
1.6.	Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли .....	10
1.7.	Информация об участии Банка в системе обязательно страхования вкладов физических лиц в Банках России .....	10
1.8.	Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства .....	10
1.9.	Структура корпоративного управления Банка .....	10
1.10.	Политика и процедуры внутреннего контроля .....	12
1.11.	Информация об обособленных структурных подразделениях и о численности сотрудников Банка .....	13
2.	Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчетности и основных положений учетной политики Банка, применяемые методы оценки .....	13
2.1.	Основы подготовки отчетности .....	15
2.2.	Влияние перехода на МСФО 9 .....	15
2.3.	Методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов .....	16
2.4.	Отражение активов и обязательств .....	24
2.5.	Порядок определения чистой прибыли (убытка) по каждой категории финансовых инструментов .....	27
2.6.	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках .....	28
2.7.	Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации .....	31
2.8.	Информация о характере и величине существенных ошибок .....	31
3.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса .....	31
3.1.	Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов в разрезе наличных денежных средств, денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и иных странах .....	31
3.2.	Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	33
3.3.	Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи .....	33
3.4.	Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации .....	33
3.5.	Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизационной стоимости .....	33
3.6.	Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери в разрезе видов ценных бумаг .....	37

3.7. Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам.....	37
3.8. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания, включая информацию о сделках по уступке прав требования.....	37
3.9. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированных в текущем или предыдущем отчетном периоде из одной категории в другую .....	38
3.10. Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету.....	38
3.11. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения.....	38
3.12. Информация о справедливой стоимости финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки , и финансовых обязательств в целях сравнения ее с балансовой стоимостью .....	38
3.13. Требования и обязательства по текущему налогу на прибыль, отложенные налоговые активы и обязательства .....	38
3.14. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов.....	39
3.15. Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств .....	42
3.16. Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств.....	42
3.17. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств.....	42
3.18. Информация о сумме компенсаций, выплаченных третьим лицам , в связи с обесценением, утратой или передачей объектов основных средств, включенных в состав прибыли/убытка .....	42
3.19. Информация о дате последней переоценки основных средств .....	43
3.20. Информация об операциях аренды .....	43
3.21. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи .....	44
3.22. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения .....	44
3.23. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации.....	46
3.24. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	46
3.25. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи .....	47
3.26. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг и отдельных ценных бумаг.....	47
3.27. Информация об объеме вложений в финансовые обязательства, оцениваемые по амортизационной стоимости.....	47
3.28. Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств .....	47
3.29. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств .....	47
3.30. Информация о резервах на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон.....	48
3.31. Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в	

отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя .....	49
3.32. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала .....	49
3.33. Структура внебалансовых обязательств .....	50
4. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах .....	50
4.1. Финансовый результат по операциям с финансовыми активами, оцениваемым через прибыль или убыток .....	50
4.2. Информация об убытках и суммах восстановления убытков от обесценения по каждому виду активов .....	51
4.3. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	51
4.4. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу .....	52
4.5. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов .....	54
4.6. Информация о сумме отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль, не признанной в бухгалтерском учете .....	54
4.7. Информация о сумме и характере расходов на вознаграждении работникам .....	54
4.8. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода .....	55
4.9. Статьи доходов и расходов, подлежащие дополнительному раскрытию .....	55
5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков и об изменениях в капитале кредитной организации .....	55
5.1. Информация о политике и процедурах в области управления капиталом, принятые Банком .....	55
5.2. Информация о 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 .....	57
5.3. Информация об изменениях в области, применяемой Банком политики управления капиталом и (или) количественных данных, относящихся к предмету управления капиталом, по сравнению с предыдущим периодом .....	62
5.4. Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу .....	62
5.5. Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанные в течение периода в составе капитала для каждого вида активов .....	64
5.6. Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям .....	65
5.7. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом .....	65
5.7.1. Кредитный риск .....	65
5.7.2. Операционный риск .....	82
5.7.3. Рыночный риск .....	85
6. Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага .....	87
6.1. Сведения об обязательных нормативах .....	87
6.2. Сопроводительная информация о расчете показателя финансового рычага .....	90
6.2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага .....	90
6.2.2. Расчет показателя финансового рычага .....	90
7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств .....	55

7.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования .....	91
7.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств.....	91
7.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющих ограничения по их использованию.....	91
7.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей .....	91
7.5. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон.....	91
8. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом .....	92
8.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения .....	92
8.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.....	94
8.3. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного периода .....	98
8.4. Политика в области снижения рисков .....	100
8.5. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков .....	102
8.6. Риск ликвидности.....	105
8.7. Стратегический риск .....	119
8.8. Правовые риски .....	120
8.9. Риск потери деловой репутации (репутационный риск) .....	122
8.10. Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка.....	123
8.11. Процентный риск банковского портфеля.....	123
8.12. Риск инвестиций в долговые инструменты.....	125
8.13. Регуляторный риск.....	125
8.14. Риск инвестиций в долевыми ценные бумаги.....	128
8.15. Операции хеджирования .....	128
9. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.....	92
9.1. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.....	128
9.2. Информация о совершенных Банком в отчетном периоде крупных сделках .....	129
9.3. Информация о совершенных Банком в отчетном периоде сделках, в совершении которых имелась заинтересованность .....	129
10. Информация о системе оплаты труда и об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу, их доле в общем объеме вознаграждений .....	129

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Банк Южной многоотраслевой корпорации» (ООО «ЮМК банк») за 9 месяцев 2019 года по состоянию на 01.10.2019г.

В состав промежуточной отчетности за 9 месяцев 2019 года включены формы отчетности, установленные Указанием Банка России от 8 октября 2018 года N 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
  - 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»;
  - 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»;
  - 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
  - 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;
  - Пояснительная информация к промежуточной отчетности.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2019г. по состоянию на 01.10.2019г. (включая пояснительную информацию) размещена на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу [ymkbank.ru](http://ymkbank.ru) в разделе «Финансовые показатели».

Аудит промежуточной бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2019г. по состоянию на 01.10.2019г. с выражением мнения о её достоверности не проводился.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, предусмотренная Указанием Банка России от 07.08.2017 года N 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» размещена на сайте Банка в Интернете по адресу [www.ymkbank.ru](http://www.ymkbank.ru) в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

## **1. Краткая характеристика деятельности банка**

### **1.1. Общая информация о кредитной организации**

Банк создан как Закрытое акционерное общество «Банк Южной многоотраслевой корпорации» в соответствии с решением акционеров (Протокол №1 от «28» мая 2007г., Протокол N 3 от «08» сентября 2008 года). Запись о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц внесена 12 мая 2009 года за номером №3495.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 10 февраля 2015 года (протокол № б/н) наименование организационно-правовой формы приведено в соответствие с действующим законодательством. Полное фирменное наименование Банка изменено на Акционерное общество «Банк Южной многоотраслевой корпорации», сокращенное фирменное наименование на АО «ЮМК банк» и фирменное наименование Банка на английском языке на JSC «YMK bank».

На внеочередном общем собрании акционеров АО «ЮМК банк» 01.04.2016г. принято решение о реорганизации АО «ЮМК банк» в форме преобразования в ООО «ЮМК банк» (протокол б/н от 01.04.2016г.).

Запись о создании юридического лица путем реорганизации в форме преобразования АО «ЮМК банк» в ООО «ЮМК банк» внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 30.06.2017г.:

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Банк Южной многоотраслевой корпорации»
Сокращенное фирменное наименование Банка	ООО «ЮМК банк»
Полное фирменное наименование Банка на английском языке	ООО (Limited Liability Company) «Bank Ujnoy mnogoot-raslevoy korporation»
Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке	ООО (LLC) «UMK bank»
Местонахождение Банка (почтовый адрес)	350080, Российская Федерация, город Краснодар, ул. Уральская, 95
Местонахождение (адрес) органов управления Банком	350080, Российская Федерация, город Краснодар, ул. Уральская, 95
Номер контактного телефона	(861) 210-05-17, (861) 210-05-53
Номер факса	(861) 260-47-27
Номер телекса	64 211154 UMKB RU, 64 623224 YMKB RU
Адрес электронной почты	umk.bank@ugrus.com, welcome@ymkbank.ru
Адрес страницы в интернете, на которой раскрывается информация о Банке	www.ymkbank.ru

ООО «ЮМК банк» (далее – Банк) является обществом с ограниченной ответственностью и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации с 2009 года.

Запись в 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.

ОГРН	1172375051936
ИНН	2312262492
БИК	040349830

ООО «ЮМК банк» является полным правопреемником имущественных и неимущественных прав, обязанностей и обязательств по ним, реорганизуемого АО «ЮМК банк».

Полное фирменное наименование, место нахождения и адрес Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом не изменились.

## 1.2. Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период – с 01.01.2019г. по 30.09.2019г.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Ниже приведены курсы валют, использованные Банком при составлении промежуточного бухгалтерского отчета:

с 28.09.2019г.

Руб./ дол.США	64,4156
Руб./ евро	70,3161
Руб./ фунт стерлингов Соединенного королевства	79,1925

Единица измерения показателей отчетности тысячи рублей (далее тыс. руб.), если не указано иное.

### 1.3. Информация о наличии банковской группы

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы (холдинга).

### 1.4. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации

Банк имеет следующие лицензии:

- Лицензию на осуществление банковских операций № 3495 выданную Центральным банком Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»;
- Лицензию ЛСЗ №0011494 Рег.№ 1788Н от 31 июля 2017г. на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя, выданную Управлением ФСБ России по Краснодарскому краю в соответствии с Постановлением Правительства РФ №313 от 16 апреля 2012г.

Банк осуществляет следующие основные виды деятельности:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

В своей деятельности Банк реализует принципы политики Правительства России и Центрального Банка Российской Федерации, направленной на укрепление и развитие финансового сектора.

### **1.5. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка**

Операционные сегменты - это компоненты Банка, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающие понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Банка. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка.

В связи с тем, что Банк осуществляет свою деятельность на локальном рынке, отчетные сегменты определены исходя из ключевых направлений деятельности (бизнес-линий), с учетом специфики клиентской базы и соответствующей продуктовой линейки (а не, например, географических зон).

Таким образом, операции Банка организованы по следующим основным бизнес-сегментам:

- корпоративные банковские операции – данный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, привлечение депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой;
- розничные банковские операции – данный сегмент включает оказание банковских услуг клиентам - физическим лицам по переводам без открытия счета, потребительскому и ипотечному кредитованию, операции с иностранной валютой;
- казначейские банковские операции – данный бизнес-сегмент включает операции по привлечению и размещению краткосрочных межбанковских кредитов и управление ликвидной позицией Банка, конверсионные операции с валютой и управление валютной позицией Банка, обеспечение операций с наличной валютой, участие в формировании ценообразования по валютным, процентным операциям.

Сегменты Банка представляют собой стратегические бизнес - подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес - подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

В отчетном периоде, ООО «ЮМК банк» проводил консервативную политику управления активами и пассивами, направленную на сохранение стабильности бизнеса и клиентской базы. В сложившихся условиях Банк решал следующие приоритетные задачи:

- обеспечение платежеспособности/ликвидности;
- соблюдение регуляторных требований;
- обеспечения достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- обеспечение положительной доходности в среднесрочном и долгосрочном периоде.

Уполномоченными органами не принимались решения о прекращении части деятельности Банка.

В течение 9 месяцев 2019 года средства от Банка России Банком не привлекались и не размещались в депозит в Банке России.

Информация о величине активов и пассивов по состоянию на 01.10.2019г. по отчетным сегментам представлена в следующей таблице:



	Тыс. руб.				
Наименование показателя	Корпоративные банковские опера- ции	Розничные бан- ковские операции	Казначейские операции	Не отнесенные на сегменты	ИТОГО
I. АКТИВЫ					
Денежные средства	-	-	-	70 681	70 681
Обязательные резервы	13 453	-	-	-	13 453
Средства на счетах	-	-	-	79 819	79 819
Чистая ссудная задолженность	2 310 785	5 338	500 000	-	2 816 123
• Ссудная задолженность	2 670 329	259 385	500 000	-	3 429 714
• Резерв на возможные потери по ссудам	(359 544)	(254 047)	(0)	-	(613 591)
Имущество	-	-	-	3 348	3 348
Прочие активы	-	-	-	1 301	1 301
Всего активов	2 324 238	5 338	500 000	155 149	2 984 725
II. ПАССИВЫ					
Привлеченные средства	1 307 982	-	-	-	1 307 982
Прочие обязательства	204	-	-	94 527	94 731
Резервы на возможные потери по прочим операциям	19 029	-	-	-	19 029
Источники собственных средств	-	-	-	1 562 983	1 562 983
Всего пассивов	1 327 215	-	-	1 657 510	2 984 725

Основными направлениями вложения средств Банка (в абсолютном выражении и в процентах от общей суммы активов) по состоянию на 1 октября 2019г. являются:

- чистая ссудная задолженность – 2 816 млн. руб. или 94 %;
- денежные средства, средства на счетах в Банке России и в кредитных организациях – 151 млн. руб. или 5 %.

Основными источниками средств Банка (в абсолютном выражении и в процентах от общей суммы пассивов) по состоянию на 01 октября 2019г. являются:

- средства корпоративных клиентов – 1 308 млн. руб. или 44 %;
- собственные средства – 1 563 млн. руб. или 52 %.

По итогам работы за 9 месяцев 2019г. у Банка сложилась прибыль в размере 553млн. руб. (за 9 месяцев 2018 г. прибыль 124 млн. руб.).

Основными операциями Банка, оказавшими влияние на уровень финансового результата и рентабельность капитала отчетного периода (бизнес-сегментами) являются:

- кредитование, включая межбанковские кредиты,
- расчетно-кассовое обслуживание клиентов,
- операции с иностранной валютой.

Основными статьями доходов и расходов по результатам деятельности Банка за 9 месяцев 2019г. являются:

	За 9 месяцев 2019г.	За 9 месяцев 2018г.	Изменение тыс. руб.
Процентные доходы	344 964	322 211	22 753
Процентные расходы	118 244	140 968	(22 724)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	10 045	8 060	1 985
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(6 619)	7 691	(14 310)
Комиссионные доходы	13 907	16 747	(2 840)
Комиссионные расходы	1 253	1 495	(242)
Прочие операционные доходы	101	179	(78)

Операционные расходы	30 695	31 062	(367)
Прибыль (убыток) до налогообложения	528 502	3 731	524 771
Возмещение (расход) по налогам	106 422	20 382	86 040
Прибыль (убыток) за отчетный период	422 080	(16 651)	438 731
Прочий совокупный доход	(10 988)	0	(10 988)
Финансовый результат	411 092	(16 651)	427 743

Чистые процентные доходы за 9 месяцев 2019 года увеличились по отношению к 9 месяцам 2018г. на 45,5 млн. руб. (25 %), а чистые комиссионные доходы снизились на 2,6 млн. руб. (17%).

В течение 9 месяцев 2019 года и за аналогичный период прошлого года Банк не нарушал обязательных экономических нормативов.

В отчетном периоде Банк не заключал сделок с клиентами, доходы от которых составили бы 10 и более процентов от общих Доходов Банка.

#### **1.6. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли**

Решение о выплате дивидендов (распределение чистой прибыли) Банком принимается на общем годовом собрании акционеров.

На проведенном 22 апреля 2019 года общем годовом собрании акционеров (Протокол от 22.04.2019г.) было принято решение - дивиденды акционерам по итогам 2018 года не выплачивать, прибыль за 2018г. в сумме 70 849 тыс. руб. распределить следующим образом: 5% в сумме 3 542,4 тыс. руб. от прибыли отчислить в резервный фонд, оставшуюся прибыль 67 306,6 тыс. руб. оставить в распоряжении Банка в составе нераспределенной прибыли.

#### **1.7. Информация об участии Банка в системе обязательно страхования вкладов физических лиц в Банках России**

Банк в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» не участвует, вклады физических лиц не привлекает.

#### **1.8. Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства**

В отчетном периоде Банк в рейтингах международных или Российских рейтинговых агентств не участвовал.

#### **1.9. Структура корпоративного управления Банка**

В отчетном периоде управление Банком осуществлялось в соответствии с действующим Уставом.

Распределение полномочий между органами управления Банка обеспечивает разграничение общего руководства, осуществляемого Участниками общества, Советом директоров и исполнительными органами: Правлением Банка (коллегиальным исполнительным органом) и Председателем Правления (единоличным исполнительным органом).

На отчетную дату высшим органом управления Банка является Общее собрание участников общества, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. По состоянию на 01.10.2019г. количество участников общества составляет - 6, в том числе юридические лица - 2, физические лица - 4.

Доля влияния на капитал Банка распределяется следующим образом:

- доля участников юридических лиц- 56%;
- доля участников физических лиц- 44%.

Общее собрание участников определяет цели и принимает стратегические решения относительно деятельности Банка. Общее собрание участников определяет состав Совета директоров. Совет директоров несет ответственность за общее управление текущей деятельностью Банка.

Действующий Совет директоров избран на годовом общем собрании участников ООО «ЮМК банк» 24.04.2018г., состав Совета директоров по состоянию на 01.10.2019г. в сравнении с предыдущей отчетной датой не изменился.

По состоянию на 1 октября 2019 года в состав Совета директоров ООО «ЮМК банк» входят:

	Ф.И.О.	Доля участия в уставном капитале 01.10.2019г.	Квалификация (финансовое или юридическое образование) да/нет	Наличие опыта работы в области управления банковскими рисками и организации системы оплаты труда да/нет	Выплаченное вознаграждение за 2019 год, тыс. руб.
Председатель Совета Директоров	Макаревич Наталья Владимировна	28%	да	нет	-
Член Совета директоров	Новах Яна Александровна	-	да	да	-
Член Совета директоров	Шипулин Алексей Петрович	3%	да	нет	-
Член Совета директоров	Сергеева Светлана Сергеевна	-	да	нет	-
Член Совета директоров	Щербак Екатерина Алексеевна	-	да	нет	-

Уполномоченным по вознаграждениям, на которого возложены функции по подготовке решений Совета Директоров Банка по вопросам, предусмотренным п. 2.1. Инструкции Банка России от 17.06.2014 г. № 154-И является Сергеева Светлана Сергеевна (утверждена решением Совета директоров, протокол б\№ от 04.08.2017г.).

По состоянию на 1 октября 2019 года в состав Правления ООО «ЮМК банк» входят:

	Ф.И.О.	Доля участия в уставном капитале 01.10.2019г.	Квалификация (финансовое или юридическое образование) да/нет	Наличие опыта работы в области управления банковскими рисками и организации системы оплаты труда да/нет
Председателя Правления	Воронов Михаил Павлович	-	да	да
Член Правления	Новах Яна Александровна	-	да	да
Член Правления	Башкова Светлана Александровна	-	да	да

В соответствии с о ст. 6.1 Федерального Закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" под бенефициарным владельцем понимается физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более

25 процентов в капитале) юридическим лицом либо имеет возможность контролировать его действия.

Бенефициарным владельцем ООО «ЮМК банк» является Макаревич Наталья Владимировна, которая прямо владеет 28% уставного капитала банка, а также владеет 90,91% в уставном капитале участника банка – ООО «Лантер», при этом оставшиеся 9,09% долей уставного капитале названного участника принадлежат ООО «Металлглавнаб-1» (100% уставного капитала которого также принадлежат Н.В. Макаревич). Фактически Н.В. Макаревич косвенно владеет 78% уставного капитала ООО «ЮМК банк».

Кроме того, Н.В. Макаревич является лицом, под контролем и значительным влиянием которого, в соответствии с критериями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, находится ООО «ЮМК банк».

#### **1.10. Политика и процедуры внутреннего контроля**

Наличие и эффективное функционирование системы контроля как инструмента управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, контрольные процедуры охватывают все организационные структуры и подразделения Банка, многоуровневый характер внутреннего контроля:

- первый уровень (низший) - руководители направлений деятельности;
- второй уровень - Комитеты и подразделения, ответственные за управление различного рода банковскими рисками;
- третий уровень (высший) – служба внутреннего аудита, служба внутреннего контроля;
- четвертый уровень (высший) - Правление Банка;
- исключительный уровень - Совет директоров Банка.

#### **Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:**

- Эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками.
- Достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) кредитной организации в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений).
- Соблюдения нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка.
- Исключения вовлечения кредитной организации и участия ее служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

Внутренний контроль (его система) в соответствии с полномочиями, определенными уставом и внутренними документами Банка осуществляется:

- Органами управления – Общим собранием участников, Советом директоров банка, Правлением банка; Председателем Правления банка (его заместителями);

- Ревизионной комиссией Банка (ревизором);
- Главным бухгалтером (его заместителями) Банка;
- Службой внутреннего контроля (СВК);
- Службой внутреннего аудита (СВА);
- Службой управления банковскими рисками (СУР);
- Ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и нормативными актами Банка России;
- подразделениями и служащими, осуществляющими внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами кредитной организации.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. N 395-І «О банках и банковской деятельности», Положение Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», Указание Банка России от 24 апреля 2014 г. N 3241-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 декабря 2003 г. N 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», Указание Банка России от 01 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации», Указание Банка России от 12 июля 2016 года № 4067-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 1 апреля 2014 года N 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации», устанавливают требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к Совету директоров, членам Правления, руководителям Службы внутреннего аудита, руководителям Службы внутреннего контроля, руководителям Службы управления рисками и прочим ключевым руководителям. Все члены руководящих органов и служб Банка, органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям Банка России, установленным к системе внутреннего контроля и к системе управления рисками, включая требования к Службе внутреннего аудита, к Службе внутреннего контроля и к Службе управления рисками, которые в свою очередь соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

#### **1.11. Информация об обособленных структурных подразделениях и о численности сотрудников Банка**

По состоянию на 01.10.2019г. Банк не имеет филиалов и представительств на территории Российской Федерации и за рубежом.

Общее количество сотрудников Банка на 01.10.2019г. составляет 36 человек, по отношению к 01.01.2019г. численность снизилась на 3 человека.

#### **2. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчетности и основных положений учетной политики Банка, применяемые методы оценки**

Применительно к отражению операций в 2019 году Банк разработал и утвердил Учетную политику на 2019 год (приказ от 29.12.2018г. №68) и Учетную политику ООО «ЮМК банк» (в части, относящейся к Положениям Банка России от 2 октября 2017 г. № 604–П, № 605–П, № 606–П) (приказ от 29.12.2018г. №67).

Учетная политика Банка разработана с учетом требований следующих нормативных документов:

- Налогового Кодекса Российской Федерации,

- Гражданского Кодекса Российской Федерации,
- Федерального закона от 6 декабря 2011г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете»,
- Федерального закона от 2 декабря 1990г. №395-І «О банках и банковской деятельности»,
- Положения Банка России от 27 февраля 2017г. №579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»,
- Федерального закона от 10 декабря 2003г. №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»
- Прочих законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Министерства финансов Российской Федерации.

Учетная политика Банка – это нормативный документ, объединяющий в себе сведения о выбранной совокупности способов ведения бухгалтерского учета по всем направлениям деятельности.

Изменения, внесенные в учетную политику Банка на 2019г., связаны со вступлением в силу следующих нормативных документов:

- Положения Банка России от 2 октября 2017г. №604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»,
- Положения Банка России от 2 октября 2017г. №605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»,
- Положения Банка России от 2 октября 2017г. №606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»
- Указания Банка России от 2 октября 2017г. №4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года №579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», в части изменений, вступающих с 01.01.2019г.,
- Указания Банка России от 2 октября 2017г. №4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»

Основные изменения, внесенные в Учетную Политику в связи с применением указанных выше Положений – установление принципов отражения на счетах бухгалтерского учета финансовых активов и финансовых обязательств в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS)9.

Отдельные изменения внесены в связи с вступлением в силу новых нормативных документов Банка России, в частности:

- внесены дополнения и изменения в рабочий план счетов Банка (Указания Банка России от 15.02.2018г. №4722-У, от 12.11.2018г. № 4965-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года №579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», в части изменений, вступающих с 01.01.2019г.);
- внесены изменения в порядок составления годовой отчетности Банка (Указание Банка России от 12.11.2018г. №4964-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 04.09.2013г.

Н 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

В Учетную политику Банка в части финансовых инструментов и методик учета операций с финансовыми инструментами, внесены соответствующие изменения.

## **2.1. Основы подготовки отчетности**

Настоящая промежуточная отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями Положения Банка России № 579-П от 27.02.2017г. «О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (с дополнениями и изменениями), Положения Банка России № 446-П от 22.12.2014 г. «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», Положения Банка России № 448-П от 22.04.2014 г. «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», Положения Банка России № 465-П от 15.04.2015г. «Отраслевой стандарт вознаграждений работникам в кредитных организациях», Положения Банка России от 25 ноября 2013 года № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» и других нормативных документов. Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке определяются Учетной политикой ООО «ЮМК банк» на 2019 год, утвержденной приказом Банка от 29.12.2018г. №68.

Отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 24 ноября 2016г. №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», Указанием Банка России от 4 сентября 2013г. №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Указания Банка России от 27 ноября 2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

## **2.2. Влияние перехода на МСФО 9**

В соответствии с Информационным письмом Банка России 23 апреля 2018 г. N ИН-18-18/21 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2019 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету» при переходе на новые правила учета Банк отразил на счете 10801 «Нераспределенная прибыль» финансовые результаты перехода на МСФО 9 от проведения следующих операций переходного периода:

- Перевод на балансовый учет требований по процентным доходам по ссудам четвертой и пятой категории качества, ранее отражавшимся на внебалансовых счетах и резерв на возможные потери под указанные требования. Финансовый результат составил 0 руб. в том числе: требования по процентным доходам 3196 тыс. руб., резерв по ним- 3196 тыс. руб.
- Отражение корректировок балансовой стоимости финансовых активов до амортизационной стоимости по состоянию на 01.01.2019г. Финансовый результат составил 0 руб. Активы по состоянию на 01.01.2019г. признаны соответствующими рыночным условиям (с учетом критериев существенности, установленных Учетной политикой Банка).
- Отражение корректировок балансовой стоимости финансовых обязательств до амортизационной стоимости по состоянию на 01.01.2019г. Финансовый результат составил 0 руб. Финансовые обязательства по состоянию на 01.01.2019г. признаны соответствующими

щими рыночным условиям (с учетом критериев существенности, установленных Учетной политикой Банка).

На отчетную дату отражены корректировки резервов на возможные потери до величины оценочных резервов в связи с расчетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.10.2019г. Итоговая отрицательная корректировка составила 538406 тыс. руб., в том числе: 455093 тыс. руб. по ссудной и приравненной к ней задолженность, 2339 тыс. руб. по начисленным процентным доходам и 80974 тыс. руб. по условным обязательствам кредитного характера.

Операции переходного периода отражены в составе финансовых результатов прошлых лет по учету нераспределенной прибыли, корректировки резервов на возможные потери по итогам 9 месяцев 2019г. отражены в составе финансового результата текущего года. В соответствии с методикой расчета капитала Банка по требованию Положения Банка России № 646-П корректировки резервов на возможные потери не включаются в расчет капитала Банка и не оказывают на него влияния. Корректировки, отраженные в составе финансовых результатов увеличивают прибыль текущего года, не подтвержденную аудиторской организацией. Итоговая величина корректировок резервов на возможные потери составила 18 % от величины активов, и, соответственно, не оказала на нее существенного влияния.

### 2.3. Методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов

Учетная политика Банка базируется на основных принципах и качественных характеристиках:

**Имущественная обособленность** подразумевает учет имущества других юридических лиц обособленно от имущества, принадлежащего Банку на праве собственности.

**Принцип непрерывности деятельности**, предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

**Постоянство правил бухгалтерского учета**, т.е. Банк будет постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

**Своевременность отражения операций**. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

**Отражение доходов и расходов по методу «начисления»**, а именно: финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

**Принцип осторожности**, означающий разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

Реализация учетной политики Банка строится на соблюдении таких критериев, как:

- преемственность, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- приоритет содержания над формой, то есть отражение в бухгалтерском учете операций в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;
- открытость, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка;



- раздельное отражение активов и пассивов подразумевает, что счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде;
- осторожность, предполагает, что Банк оценивает и отражает в бухгалтерском учете активы и пассивы, доходы и расходы разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить риски на следующие периоды.

#### **Банк принимает следующие методы оценки и учета существенных операций и событий**

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств и хозяйственных операций Банка ведется в валюте Российской Федерации (рублях и копейках) путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов Банка.

#### **Методы оценки видов имущества и обязательств**

**Активы** принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными документами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Под первоначальной стоимостью понимается сумма фактических затрат, связанных с приобретением (получением) актива, а также в случаях, установленных нормативными актами Банка России, понимается справедливая стоимость, либо справедливая стоимость с учетом дополнительных затрат по сделке.

В дальнейшем в соответствии с Положением № 579-П и иными нормативными актами Банка России активы Банка оцениваются (переоцениваются) по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо путем создания оценочного резерва.

Дебиторская задолженность признается в сумме требований, рассчитанных на основании договора, а также в соответствии с законодательством.

Кроме того, следующие виды активов проверяются на обесценение:

- основные средства;
- нематериальные активы, в том числе приобретенная деловая репутация;
- недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- объекты лизинга.

При проверке признаков обесценения учитываются уровни существенности, закрепленные в Учетной политике Банка.

**Обязательства** принимаются к учету в сумме полученных денежных средств, а также в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России, по справедливой стоимости, либо по справедливой стоимости с учетом затрат по сделке.

При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее – МСФО (IFRS) 13).

В случае если справедливая стоимость финансового обязательства отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

**Основным средством** признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в

течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий: объект способен приносить экономические выгоды в будущем, первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Минимальным объектом, подлежащим признанию в качестве объекта основных средств, признается объект стоимостью 100 000 руб.

Учет основных средств в категории «Здания и сооружения» осуществляется по переоцененной стоимости, способ определения переоцененной стоимости - пропорциональный пересчет стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации. При таком способе разница между стоимостью объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизации равна его справедливой стоимости.

Остальные группы основных средств учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Банк осуществляет переоценку основных средств категории «Здания и сооружения» 1 раз в год по состоянию на конец отчетного года. При этом переоцененная стоимость объектов указанной группы отражает справедливую стоимость на конец отчетного года. Справедливая стоимость объекта основных средств должна отражать рыночные условия на отчетную дату. Методом оценки справедливой стоимости объектов определен рыночный подход, т.е. метод оценки, при котором используются цены и другая соответствующая информация, генерируемая рыночными сделками с идентичными или сопоставимыми (т.е. аналогичными) объектами недвижимости. С целью оценки используется различная информация, размещенная в СМИ о рыночной стоимости аналогичных объектов («Интернет», печатные издания), а также может учитываться любая официальная информация, поступившая от органов, уполномоченных производить оценку объектов недвижимости (экспертные заключения).

**Нематериальными активами (НМА)** признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные и неисключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев). Для НМА Банк использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

НДС, уплаченный при приобретении объектов основных средств и НМА, не включается в балансовую стоимость объекта, а списывается единовременно на затраты в момент ввода объекта в эксплуатацию.

**Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности** Банка (НВНОД), признается имущество (часть имущества) (земля, здание, либо часть здания), находящееся в собственности Банка и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не предназначенное для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, продажа которого не планируется в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

В случае, когда часть объекта недвижимости используется для получения арендной платы, а другая часть - в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, указанные части объекта учитываются по отдельности только при возможности их реализации независимо друг от друга. Если части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указан-

ные объект классифицируется как объект недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, только в случае его соответствия следующим критериям существенности (значительности объема):

- критерий неделимости объекта;
- критерий незначительности использования.

НВНОД после ее первоначального признания учитывается по справедливой стоимости. Данный метод применяется последовательно ко всей НВНОД Банка. Под справедливой стоимостью НВНОД признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. Справедливая стоимость НВНОД должна отражать рыночные условия на отчетную дату. Цель оценки - определить цену, по которой проводилась бы операция по продаже объекта НВНОД на дату оценки в текущих рыночных условиях. Методом оценки справедливой стоимости НВНОД определен рыночный подход. По НВНОД, учитываемой по справедливой стоимости, амортизация не начисляется, такие объекты на обесценение не проверяются.

**Метод начисления амортизации** Банк применяет прямой (линейный) метод начисления амортизации в отношении амортизируемого имущества.

Амортизируемое имущество распределяется по амортизационным группам в соответствии со сроками его полезного использования. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект служит для выполнения целей деятельности Банка. Срок полезного использования определяется Банком самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества в соответствии с положениями главы 25 Налогового Кодекса и на основании классификации основных средств, определенной Постановлением Правительства РФ N1 от 01.01.2002г. Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования устанавливается Банком самостоятельно в соответствии с техническими условиями и рекомендациями организаций-изготовителей.

Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится готов к использованию. Начисление амортизации по объекту основных средств прекращается, начиная с более ранней из дат: даты перевода объекта основных средств в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в соответствии с намерениями руководства Банка, даты прекращения признания объекта или даты полного начисления амортизации по объекту.

Начисление амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества осуществляется в соответствии с нормой амортизации, определенной для данного объекта исходя из его срока полезного использования. В связи с тем, что начисление амортизации начинается с даты готовности объекта к использованию, для расчета амортизации применяется ежедневная норма амортизации по каждому объекту: балансовая стоимость объекта делится на количество календарных дней за весь срок эксплуатации объекта. В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно из расчета количества календарных дней в месяце, умноженного на ежедневную норму амортизации. Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта.

**Запасы** оцениваются при их признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования (по себестоимости) по стоимости каждой единицы. В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, Банк осуществляет их оценку способом ФИФО ("первым поступил - первым выбыл"). Стоимость запасов признается в составе расходов при их передаче ответственным лицом Банка для выполнения работ, оказания услуг.

Запасы, находящиеся в эксплуатации по состоянию на 01.10.2019г. и числящиеся на отдельных счетах 61009,61010 по учету запасов в эксплуатации, списываются на расходы по мере их непригодности к дальнейшему использованию на основании утвержденного акта об их использовании, составленного действующей комиссией по определению имущества, непригодного к дальнейшей эксплуатации.

**Дебиторская задолженность**, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу Центрального Банка Российской Федерации на дату постановки задолженности на учет.

**Кредиторская задолженность**, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу Центрального Банка Российской Федерации на дату постановки задолженности на учет.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда невозможно достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты Банком не допускались.

#### **Вознаграждения работникам Банка**

Банк ведет учет следующих видов вознаграждений работникам:

- Краткосрочные вознаграждения - вознаграждения работникам (кроме выходных пособий), выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода. К краткосрочным вознаграждениям работников Банка относятся: оплата труда работников согласно должностным окладам; премии; доплаты и надбавки к должностным окладам стимулирующего и компенсационного характера; гарантированный средний заработок, выплачиваемый работнику за периоды отсутствия на работе в случаях, установленных трудовым законодательством; стимулирование работников в натуральной форме; выплаты в счет компенсации понесенных работником расходов; выплаты социального характера; материальная помощь; прочие вознаграждения, выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода.

Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего рабочего дня каждого месяца при соблюдении следующих условий: вознаграждение производится в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов; сумма вознаграждения может быть определена; отсутствует неопределенность в отношении признания суммы вознаграждения. В случае если указанные условия не соблюдаются, обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее даты фактического исполнения обязательств.

Отражение в учете обязательств по оплате накапливаемых отсутствий работника на работе (ежегодных основных отпусков) осуществляется Банком ежеквартально не позднее последнего рабочего дня каждого квартала. Размер обязательств оценивается как произведение количества неиспользованных работниками дней отпуска на среднедневной заработок, рассчитанный по каждому работнику. При этом размер среднедневного заработка для расчета обязательств определяется за 31 декабря года, предшествующего отчетному, исходя из расчетного периода с января по декабрь включительно. Корректировка суммы начисленных обязательств исходя из фактически сложившегося среднего заработка осуществляется при фактической выплате отпускных (за фактически предоставленные дни отпуска), компенсации за неиспользованные дни отпуска при увольнении, а также в последний рабочий день отчетного года из среднедневного заработка за 31 декабря отчетного года (по состоянию на 1 января).

- Долгосрочные вознаграждения - вознаграждения работников, выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги/работы. К долгосрочному вознаграждению работникам Банка относится часть нефиксированной части оплаты труда, выплата которой членам исполнительного органа Банка и иным работникам, принимающим риски, отсрочена исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности. Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений учитываются по дисконтированной стоимости с использованием ставки дисконтирования, определенной на основе эффективной доходности к погашению высоконадежных корпоративных облигаций высокой категории качества с инвестиционным рейтингом не менее «BB-» (Ba1 Moody,s), котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг по состоянию на отчетную дату. При отсутствии по состоянию на отчетную дату высоконадежных корпоративных облигаций высокой категории качества с инвестиционным рейтингом не менее «BB-» (Ba1 Moody,s) в качестве ставки дисконтирования используется эффективная доходность к погашению ОФЗ. Корректировка обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам производится ежегодно по итогам каждого годового отчетного периода либо в течение отчетного периода при определенных обстоятельствах.
- Выходные пособия - вознаграждения работникам, предоставляемые в обмен на расторжение трудового договора в результате принятия работником предложения Банка о получении вознаграждения в обмен на расторжение трудового договора (выходные пособия по соглашению сторон) либо принятия Банком решения о сокращении численности работников или внутреннего структурного подразделения (выходные пособия по сокращению или при ликвидации, средний заработок на период трудоустройства).

Обязательства по выплате выходных пособий по соглашению сторон признаются в случае, если Банк не имеет возможности отменить предложение о выплате указанного вознаграждения, а именно в случае принятия работником предложения Банка о получении вознаграждения в обмен на расторжение трудового договора. Величина обязательств рассчитывается исходя из количества работников, которые приняли предложение о получении вознаграждения в обмен на расторжение трудового договора, и размера выходного пособия.

Обязательства по выплате выходных пособий при сокращении численности или штата признаются в случае, если Банк не имеет возможности отменить предложение о выплате выходных пособий. Величина обязательств определяется исходя из количества работников, подлежащих увольнению, и предполагаемого размера выходного пособия, рассчитанного исходя из среднедневного заработка, определенного на дату подписания работником уведомления о сокращении, и количества рабочих дней, приходящихся на первый месяц, следующий за предполагаемой датой увольнения работника. Обязательства по выплате сокращаемым работникам среднего заработка на период трудоустройства отражаются в день фактического исполнения таких обязательств ввиду отсутствия на более ранние даты подтверждающих документов, необходимых для признания обязательств. Не позднее дня увольнения работника по сокращению численности или штата производится оценка величины отраженных ранее обязательств путем сопоставления суммы отраженных обязательств с суммой фактически рассчитанного выходного пособия. При необходимости производится корректировка ранее признанных обязательств.

#### **Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность**

Учетная политика Банка в отношении операций по кредитованию строится в соответствии с Положением Банка России от 27 февраля 2017г. №579-П, Положением Банка России от 22 декабря 2014 г. №446-П и Налоговым кодексом Российской Федерации.

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности Банк создает резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.07.2007г. №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска.

### **Признание доходов и расходов**

Доходы и расходы в бухгалтерском учете Банка признаются в соответствии с принципами признания, закрепленными в Положении Банка России от 22.12.2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», отражаются по методу начисления, то есть по факту фактического совершения операций, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Процентные доходы по размещенным денежным средствам, оцениваемым по амортизационной стоимости, а также процентные расходы по привлеченным денежным средствам, со сроком погашения более одного года на момент первоначального признания отражаются в отчете о финансовых результатах с применением ЭПС. При этом начисление процентных доходов/расходов осуществляется на амортизированную стоимость размещенных денежных средств до корректировки ее на сумму оценочных резервов.

Процентные доходы по кредитно-обесцененным финансовым активам Банк признает по ЭПС, сложившейся на дату признания финансового актива кредитно-обесцененным.

Процентные доходы по размещенным средствам отражаются в бухгалтерском учете в последний рабочий день месяца, а также при их погашении. При этом процентные доходы, получение которых является определенным, относятся на счета доходов по методу начисления, Процентные доходы, получение которых признано неопределенным, относятся на счета доходов по кассовому методу.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат учету в качестве дебиторской задолженности.

Доходы и расходы Банка в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на:

- процентные доходы и процентные расходы;
- операционные доходы и операционные расходы.

При начислении процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам в расчет принимается процентная ставка (в процентах годовых), фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или размещены денежные средства, и действительное число календарных дней в году (365 или 366), кроме операций привлечения/размещения денежных средств, совершаемых с банками- нерезидентами, по которым расчет начисленных процентов может осуществляться по международному методу (количество дней в году принимается равным 360 дней). Если дата начала периода начисления процентов, и дата уплаты начисленных процентов по привлеченным/размещенным средствам приходятся на разные месяцы, то не позднее последнего календарного дня отчетного месяца начисленные проценты отражаются в бухгалтерском учете.

В зависимости от вида операции комиссионные доходы и комиссионные расходы могут относиться к процентным или операционным. К процентным доходам Банк также относит следующие комиссионные доходы: единовременный платеж при предоставлении разовых кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям; единовременный платеж при предоставлении кредитов в виде кредитных линий юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям; единовременный платеж при предоставлении кредитов в виде овердрафта юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям; другие аналогичные доходы.

Доходы и расходы определяются с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (далее - НВПИ). Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

Активы, требования и (или) обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца, а также в день выбытия актива или обязательства.

Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их применением, начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты.

### **Налогообложение**

Текущие расходы по налогу на прибыль определяются в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации.

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются в отношении всех временных разниц, возникающих между балансовыми значениями активов и обязательств по данным бухгалтерского учета и их налоговой базой, по налоговой ставке, установленной законодательством РФ, действующей на конец отчетного периода.

Налогооблагаемые временные разницы возникают в результате применения разных правил признания на конец отчетного периода изменений остатков на активных (пассивных) балансовых счетах для целей бухгалтерского учета, в том числе возникновения и списания, и их налоговой базы.

Вычитаемые временные разницы возникают в результате применения разных правил признания на конец отчетного периода результатов выбытия объектов бухгалтерского учета и изменений, в том числе возникновения и списания, остатков на активных (пассивных) балансовых счетах для целей бухгалтерского учета и их налоговой базы. Вычитаемые временные разницы в бухгалтерском учете признаются в пределах суммы налогооблагаемых временных разниц, а

сумма превышения вычитаемых временных разниц над налогооблагаемыми в бухгалтерском учете признается при условии, что указанную сумму превышения полностью перекрывает планируемая к получению в течение предстоящих 12 месяцев сумма прибыли до вычета расходов по налогу на прибыль.

Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отраженных, в том числе в предшествующих отчетных периодах, в бухгалтерском учете Банка, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

В аналитическом учете открываются лицевые счета для учета итоговой суммы отложенного актива, итоговой суммы отложенного обязательства, итоговой суммы дохода от уменьшения налога на прибыль, итоговой суммы расхода от увеличения налога на прибыль.

#### **Критерии существенности**

Банк при составлении пояснительной информации руководствуется п.7 МСФО (IAS)1 «Представление финансовой отчетности». Пропуски или искажения статей считаются существенными, если они по отдельности или в совокупности могли бы повлиять на экономические решения, принимаемые пользователями на основе финансовой отчетности. Существенность зависит от размера и характера пропущенной или искаженной информации, оцениваемых в контексте сопутствующих обстоятельств. Определяющим фактором может быть размер или характер статьи либо сочетание того и другого.

#### **2.4. Отражение активов и обязательств**

При первоначальном признании финансовые активы по предоставлению (размещению) денежных средств и сделкам по приобретению прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

После первоначального признания финансовые активы по предоставлению (размещению) денежных средств и сделкам по приобретению прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме классифицируются Банком для целей бухгалтерского учета по амортизационной стоимости, за исключением случаев, установленных п.4.1.5. МСФО 9, если выполняются следующие условия:

- финансовые активы удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основного долга.

Амортизационная стоимость финансовых активов определяется Банком на ежедневной основе с учетом следующего:

- по финансовым активам, срок погашения которых более одного года при определении амортизационной стоимости Банком применяется метод ЭПС не зависимо от уровня существенности разницы между амортизационной стоимостью, с использованием метода ЭПС и амортизационной стоимостью с использованием линейного метода признания процентного дохода;
- при увеличении первоначального срока финансовых активов, по которым при определении амортизационной стоимости не применялся метод ЭПС, метод оценки амортизационной стоимости не изменяется не зависимо от уровня существенности;



- при расчете ЭПС помимо доходов в виде процентов, предусмотренных, условием договора на предоставление (размещение) денежных средств, и в виде положительной разницы между ценой приобретения и ценой права требования учитываются прочие доходы, непосредственно связанные с операциями по предоставлению (размещению) денежных средств и приобретению права требования, включающие в себя все вознаграждения, комиссии, премии, выплаченные заемщиком по договору, сумма которых может быть определена на дату предоставления (размещения) денежных средств или приобретения прав требования и которые являются неотъемлемой частью расчета ЭПС;
- по финансовым активам с плавающей процентной ставкой ЭПС пересчитывается на дату установления новой процентной ставки. Дальнейшее определение амортизационной стоимости финансового актива осуществляется с применением новой ЭПС.

При первоначальном признании обязательства по договорам банковской гарантии оцениваются по справедливой стоимости в порядке, определенном МСФО 13. На дату заключения банковской гарантии его справедливая стоимость принимается равной величине полученной комиссии за выдачу банковской гарантии. После первоначального признания обязательства по договору банковской гарантии оцениваются Банком по наибольшей из следующих величин:

- сумме оценочного резерва под ожидаемые убытки по обязательству по банковской гарантии или
- первоначально признанной сумме обязательств по договору банковской гарантии за вычетом общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО 15 «Выручка по договорам с покупателями».

При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости в порядке МСФО 13. После первоначального признания финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизационной стоимости, которая определяется в соответствии с МСФО 9. Амортизационная стоимость определяется банком на ежедневной основе с учетом следующего:

- к финансовым обязательствам, срок погашения (возврата) которых менее одного года при их первоначальном признании, Банк не применяет метод ЭПС;
- по финансовым обязательствам, срок погашения которых более одного года, при определении амортизационной стоимости Банком применяется метод ЭПС в случае если разница между амортизационной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭПС, и амортизационной стоимостью с использованием линейного метода признания процентного дохода превышает 20%;
- при условии увеличения первоначального срока финансовых обязательства, по которым при определении амортизационной стоимости не применяется метод ЭПС, метод оценки амортизационной стоимости не изменяется независимо от уровня существенности;
- при расчете ЭПС помимо расходов в виде процентов, предусмотренных условием договора на привлечение денежных средств, учитываются также другие премии и скидки по финансовому обязательству, а также комиссии, сумма которых может быть определена на дату привлечения денежных средств и которые являются неотъемлемой частью расчета ЭПС.

#### **Категория «Амортизированная стоимость»**

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- (а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;

(б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

**Категория «По справедливой стоимости через прочий совокупный доход»**

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- (а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
- (б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

**Категория «По справедливой стоимости через прибыль или убыток»**

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если они не удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, или в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и посредством продажи финансовых активов.

Одной из бизнес-моделей, которая приводит к оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток, является бизнес-модель, в рамках которой организация управляет финансовыми активами с целью реализации денежных потоков посредством продажи активов. Банк принимает решения на основе справедливой стоимости активов и управляет активами для реализации данной справедливой стоимости.

Банк основное внимание уделяет информации о справедливой стоимости и использует данную информацию для оценки доходности активов и принятия решений.

Кроме того, портфель финансовых активов, соответствующий определению предназначенного для торговли, удерживается не с целью получения, предусмотренных договором денежных потоков и не с целью как получения, предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов. Для таких портфелей получение предусмотренных договором денежных потоков является побочной операцией при достижении цели бизнес-модели. Соответственно, такие портфели финансовых активов должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Независимо от положений пунктов 4.1.1 - 4.1.4 МСФО (IFRS) 9 Банк может при первоначальном признании финансового актива по собственному усмотрению классифицировать его, без права последующей реклассификации, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (иногда именуемую «учетным несоответствием»), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков.

Банк не использует методику оценки финансовых активов при первоначальном признании, как оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток без права последующей реклассификации в соответствии с пунктом 4.1.5. МСФО (IFRS) 9.

## 2.5. Порядок определения чистой прибыли (убытка) по каждой категории финансовых инструментов

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг кредитная организация передала покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, определяемый в соответствии с п. 33 МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», работа принята заказчиком, услуга оказана.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, перечисленных выше, а также в соответствии с п. 31, 35 - 37 МСФО (IFRS) 15.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов и признаются в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю контроля на поставляемый (реализуемый) актив независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Активы, по которым возникают процентные доходы, появляются:

- по операциям предоставления (размещения) денежных средств;
- по приобретенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям;
- по операциям займа ценных бумаг; от предоставления за плату во временное пользование (временное владение и пользование) других активов.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

Расход по операциям поставки (реализации) активов признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении вышеперечисленных условий.

Расход по операциям поставки (реализации) активов определяется как разница между балансовой стоимостью активов и стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и признается в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю контроля на поставляемый (реализуемый) актив независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных выше, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив, в том числе в виде дебиторской задолженности, а не расход.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Обязательства, по которым возникают процентные расходы, появляются:

- по операциям привлечения денежных средств юридических лиц;
- за пользование денежными средствами на банковских счетах клиентов.

Процентными доходами (процентными расходами) признаются доходы (расходы), начисленные в виде:

- процента;

- купона;
- дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы);
- корректировки увеличивающие (уменьшающие) стоимость финансовых активов (финансовых обязательств) на разницу между процентами, начисленными по договорной ставке, и процентами, рассчитанными по методу эффективной процентной ставки).

По финансовым активам начисление процентных доходов осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», но имеет следующие особенности.

1. По всем активам начисляется процентный доход в соответствии с договорными условиями (по ставке, определенной в договоре, условиями выпуска долговой ценной бумаги).

2. По активам, которые не были признаны кредитно-обесцененными при первоначальном признании, применяется линейный метод или метод ЭПС расчета амортизированной стоимости. При применении линейного метода используется процентная ставка в соответствии с договорными условиями (по ставке, определенной в договоре, условиями выпуска долговой ценной бумаги). При методе ЭПС используется эффективная процентная ставка, рассчитанная при первоначальном признании. За базу расчета принимается валовая стоимость финансового актива, т. е. без учета оценочного резерва. Разница между договорными процентами и процентами, рассчитанными по методу ЭПС, отражается на счетах по учету корректировок увеличивающих (уменьшающих) стоимость финансовых активов.

3. По активам, которые не были признаны кредитно-обесцененными при первоначальном признании, но которые впоследствии признаны кредитно-обесцененными, применяется линейный метод или метод ЭПС. При применении линейного метода используется процентная ставка в соответствии с договорными условиями (по ставке, определенной в договоре, условиями выпуска долговой ценной бумаги). При методе ЭПС используется эффективная процентная ставка, рассчитанная при первоначальном признании. За базу расчета принимается амортизированная стоимость финансового актива, т.е. с учетом оценочного резерва. Разница между договорными процентами и процентами, рассчитанными в соответствии с настоящим пунктом, отражается на счетах по учету корректировок увеличивающих (уменьшающих) стоимость финансовых активов.

4. По активам, которые были признаны кредитно-обесцененными при первоначальном признании, применяется линейный метод или метод ЭПС. При методе ЭПС используется эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска. При линейном методе применяется договорная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска. Разница между договорными процентами и процентами, рассчитанными в соответствии с настоящим пунктом, отражается на счетах по учету корректировок увеличивающих (уменьшающих) стоимость финансовых активов.

5. Выбор между линейным методом расчета или методом ЭПС осуществляется на основании применения критериев существенности, установленных в Учетной политике Банка.

## **2.6. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках**

Банк принимает ряд допущений и оценок, которые оказывают влияние на отражение в отчетности суммы активов и обязательств, а также на стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства Банка и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Допущения,

которые оказывают наиболее существенное воздействие на показатели отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течении следующего отчетного периода, включают следующее:

#### **Резервы на возможные потери**

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь.

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с внутренними правилами, процедурами и методиками, содержащимися во внутренних документах Банка, определяющих его Кредитную политику и соответствующих Положению Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П).

Оценка кредитного риска, классификация ссуды и определение расчетной базы для формирования резерва производится на постоянной основе, в момент получения информации о возникновении факторов риска, дающей основания для вынесения профессионального суждения о появлении (изменении) кредитного риска и/или качества обеспечения ссуды, но не реже 1 раза в квартал на отчетную дату.

Корректировка (уточнение размера) резерва осуществляется в следующих случаях:

- при изменении классификационных и иных существенных признаков (факторов) риска (на основе комплексного анализа и экспертной оценки), а также при получении информации об изменении качества обеспечения;
- при изменении суммы основного долга по ссуде (движении средств по счету), кроме случаев изменения суммы основного долга в иностранной валюте, связанного с переоценкой валютных статей баланса.

При условии неизменности классификационных признаков (факторов) кредитного риска и /или качества обеспечения, корректировка резерва по ссудам, выданным в иностранной валюте, производится не реже одного раза в месяц по состоянию на отчетную дату, в связи с изменением официальных курсов Банка России иностранной валюты к рублю.

Определение величины формируемого резерва производится в два этапа:

- определяется величина расчетного резерва на основе оценки категории качества ссуды с учетом финансового положения Заемщика и качества обслуживания долга, а также иных существенных факторов, принимаемых во внимание при классификации ссуды;
- при наличии обеспечения по ссуде, отвечающего требованиям Положения №590-П, резерв формируется с учетом обеспечения по ссуде.

При отсутствии обеспечения по ссуде, отвечающего требованиям Положения №590-П, размер формируемого резерва равен размеру расчетного, определенному на основе оценки категории качества ссуды с учетом финансового положения Заемщика и качества обслуживания долга, и иных существенных факторов.

Величина расчетного резерва (размер отчислений в резерв при отсутствии обеспечения, отвечающего требованиям Положения №590-П) по классифицированным ссудам определяется следующим образом:

Категории качества	I (высшая)	II	III	IV	V (низшая)
Размер отчислений (в %) от основного долга	0	1-20	21-50	51-100	100

Наименование ссуд в соответствии с категориями качества:

- I категория качества – стандартные;
- II категория качества – нестандартные;

- III категория качества – сомнительные;
- IV категория качества – проблемные;
- V категория качества – безнадежные.

Классификация ссуд производится с учетом факторов, дающих основание для вынесения профессионального суждения об уровне риска. Источниками получения информации о рисках Заемщика для Банка является любая достоверная информация, которой располагает подразделение (правоустанавливающие документы Заемщика, его бухгалтерская, налоговая, статистическая и иная отчетность, дополнительно предоставляемые Заемщиком сведения, средства массовой информации, данные рейтинговых агентств, экспертные оценки служб Банка, и др.).

Резерв формируется по конкретной ссуде, либо по портфелю однородных ссуд.

Объединение в портфели однородных ссуд возможно, в том числе по следующим признакам однородности:

- нахождение остатков на одном балансовом счете первого порядка;
- стандартные условия предоставления (сроки предоставления, вид обеспечения и др.);
- Заемщик - юридическое лицо;
- Заемщик – физическое лицо.

При этом величина каждой из ссуд и (или) совокупная величина ссуд, предоставленных одному Заемщику на дату оценки риска не должна превышать 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) кредитной организации (уровень «незначительности» ссуды). В целях определения возможности включения ссуды в портфель однородных по данному признаку в расчет принимается величина собственных средств (капитала) Банка на отчетную дату (на 1-е число месяца), предшествующую дате проведения оценки уровня «незначительности» ссуды.

Резерв формируется по портфелю однородных ссуд без вынесения профессионального суждения по каждой ссуде в отдельности.

При наличии в балансе Банка по Заемщику одновременно элементов расчетной базы в соответствии с Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери от 23 октября 2017г. №611-П и ссудной задолженности, элементы расчетной базы классифицируются в категории качества с установлением величины расчетного резерва, определенного в соответствии с Методическими указаниями по формированию и регулированию резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, разработанные в Обществе с ограниченной ответственностью «Банк Южной многоотраслевой корпорации» (ООО «ЮМК банк») в соответствии с Положением Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» от 28.06.2017 № 590-П.

Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка по внутренним правилам, процедурам и методикам, разработанным Банком в соответствии с Положением Банка России от 23.10.17 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 611-П).

#### **Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности**

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения 448-П и согласно характеристикам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, установленным Положением 448-П и утвержденным в Учетной политике.

#### **Налоговое законодательство**

Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержены частным изменениям. В связи с этим

интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими государственными органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявлять претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

## **2.7. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации**

Учетная политика Банка на 2019 год построена на принципах последовательности и преемственности относительно учетных политик, применявшихся Банком в прошлые годы.

В учетную политику на 2019 год Банком внесены изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, в части касающиеся Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Отражение операций, связанных с переходом бухгалтерского учета на МСФО 9 произведено в первый рабочий день 2019 года в корреспонденции со счетом финансовых результатов прошлых лет (10801 «Нераспределенная прибыль»).

Ниже приведены данные по реклассификации статей Баланса для сопоставимости отдельных показателей деятельности Банка:

Статья бухгалтерского баланса (публикуемая форма)	Данные на начало отчетного периода, тыс. руб.		
	Согласно отчета за 2018г.	Реклассификация	Согласно отчета на отчетную дату
Чистая ссудная задолженность	2 568 836	18 237	2 587 073
Прочие активы	19 432	(18 237)	1 195
Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	1 651 612	1 665	1 653 277
Прочие обязательства	4 175	(1 665)	2 510

Реклассификации подлежат требования по получению процентных доходов за вычетом резерва на возможные потери, а также обязательства по уплате процентов за пользование привлеченными денежными средствами.

## **2.8. Информация о характере и величине существенных ошибок**

В соответствии с Учетной политикой Банка на 2019 год ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период.

Банком установлен критерий существенности в размере 10 (десять) процентов и более, по той статье, в отношении которой эта ошибка допущена.

За 9 месяцев 2019 года и предшествующие периоды, ошибки, которые могли бы существенно повлиять и/или изменить показатели отчетности Банка отсутствуют.

## **3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса**

### **3.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов в разрезе наличных денежных средств, денежных средств на счетах в Банке России (кроме**

**обязательных резервов), на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и иных странах**

	тыс. руб.	тыс. руб.
	На 01.10.2019г.	На 01.01.2019г.
Денежные средства	70 681	60 786
Средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	79 593	93 424
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	226	55 679
Российской Федерации	226	55 679
Иных государствах	0	0
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>150 500</b>	<b>209 889</b>
<b>Обязательные резервы в Банке России</b>	<b>13 453</b>	<b>16 882</b>
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты, средства в Банке России и в кредитных организациях</b>	<b>163 953</b>	<b>226 771</b>

По состоянию на 01.10.2019г. в состав средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях входит остаток средств на счете открытом в БАНК РСБ 24 (АО) в сумме 1537 Дол. США. У БАНКА РСБ 24 (АО) 10.11.2015г. отозвана лицензия на осуществление банковских операций. По вышеуказанной сумме создан резерв 100%. Денежные средства в рублевом эквиваленте на дату отзыва лицензии 10.11.2015г. в сумме 99 383,34 рубля, включены в реестр требований кредиторов БАНКА РСБ 24 (АО).

Изменение резерва под обесценение средств в кредитных организациях представлено ниже:

	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях иных государств	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на 01.01.2019г.	102	0	102
Отчисление в резерв под Обесценение средств в кредитных организациях	4 041	0	4 041
Восстановление резерва под Обесценение средств в кредитных организациях	3 985	0	3 985
Величина резерва под обесценение по состоянию на 01.10.2019 г.	158	0	158

Денежных средств, исключенных из данной статьи, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, либо недоступных для использования у Банка нет.  
В отчетном периоде недовзноса в обязательные резервы у Банка не было.



### 3.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк в течение отчетного периода не осуществлял вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Вышеуказанные активы на 01.10.2019г. и 01.01.2019г. у Банка отсутствуют.

### 3.3. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и доле-вые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Банк в течение отчетного периода не осуществлял финансовые вложения в долговые и доле-вые ценные бумаги, для продажи (российские государственные облигации, российские муниципальные облигации, облигации Банка России, корпоративные облигации, облигации и евро-облигации кредитных организаций и т. д.).

Вышеуказанные активы на 01.10.2019г. и 01.01.2019г. у Банка отсутствуют.

### 3.4. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации

Банк в течение всей своей деятельности, а также и в отчетном периоде не осуществлял инвестиций в дочерние хозяйственные общества организаций, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации.

Банк не направлял средства на приобретение долей для участия в уставных капиталах юридических лиц-резидентов и нерезидентов.

Указанные финансовые вложения в представленной отчетности Банка на 01.10.2019г. и 01.01.2019г. отсутствуют.

### 3.5. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизационной стоимости

Ссудная и приравненная к ней задолженность учитывается Банком по амортизационной стоимости в соответствии с положениями Учетной политики Банка.

На 1 октября 2019 года в состав ссудной задолженности, физическим лицам включены требования по просроченным ссудам и просроченные требования по получению процентных доходов в размере 7 036 тыс. руб., размер резерва по которым составляет 6 980 тыс. руб.

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд представлена ниже:

	На 01.10.2019г.	На 01.01.2019г.
<b>МБК</b>	<b>500 000</b>	<b>520 000</b>
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b>2 374 716</b>	<b>2 575 016</b>
Ссуды, предоставленные на финансирование текущей деятельности	628 000	828 300
Долгосрочный кредит	1 746 716	1 746 716
<b>Ссуды индивидуальным предпринимателям</b>	<b>300 000</b>	<b>300 000</b>
<b>Ссуды физическим лицам</b>	<b>253 557</b>	<b>55 756</b>
· Потребительские кредиты	250 264	50 423
· Автокредиты	0	0
· Ипотечные кредиты	3 293	5 333
<b>Требования по получению процентов</b>	<b>1 441</b>	<b>26 995</b>

Тыс. руб.

<b>Итого ссудной и приравненной к ней задолженности</b>	<b>3 429 714</b>	<b>3 477 767</b>
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	(1 071 023)	(890 694)
Корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	457 432	0
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>2 816 123</b>	<b>2 587 073</b>

На 01.10.2019г. кредиты, предоставленные физическим лицам, составляют 7,4 % всей ссудной задолженности. Доля кредитов на потребительские нужды в общем объеме ссудной задолженности физических лиц составляет 98,7 %, ипотечные кредиты 1,3%. Автокредиты на отчетную дату у Банка отсутствуют.

Кредиты, предоставленные юридическим лицам – это кредитование малого и среднего бизнеса и по состоянию на 01.10.2019г. они составляют 69,2% всей ссудной задолженности.

Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям по состоянию на 01.10.2019г. составили 8,8% от всей общей задолженности.

В течение отчетного периода Банк активно размещал свободные денежные средства на рынке МБК. По состоянию на 01.10.2019г. МБК составляют 14,6 % всей ссудной задолженности.

В течение отчетного периода Банк не осуществлял сделок, связанных с отчуждением (приобретением) финансовых активов с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансового актива).

Кредитный портфель в разрезе видов экономической деятельности заемщиков, без учета МБК, и без учета требований по уплате процентов по состоянию на отчетную дату представлен ниже:

	На 01.10.2019г.	На 01.01.2019г.
Обработывающие производства	523 442	573 742
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	50 000
Сельское хозяйство	1 851 274	1 851 274
Оптовая и розничная торговля	300 001	400 000
Ссуды физическим лицам	253 557	55 756
<b>Итого ссудной и приравненной к ней задолженности</b>	<b>2 928 274</b>	<b>2 930 772</b>
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности с учетом корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(604 911)	(881 936)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>2 323 363</b>	<b>2 048 836</b>

Кредитный портфель по географическому признаку, без учета МБК, и без учета требований по уплате процентов по состоянию на отчетную дату представлен ниже:

	На 01.10.2019г.		На 01.01.2019г.	
Категория заемщиков	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %

<b>Юридические лица и индивидуальные предприниматели, в том числе:</b>	<b>2 674 716</b>	<b>100 %</b>	<b>2 875 016</b>	<b>100 %</b>
Краснодарский край	2 674 716	100%	2 875 016	100%
Другие регионы РФ	0	0%	0	0%
<b>Физические лица, в том числе:</b>	<b>253 557</b>	<b>100%</b>	<b>55 756</b>	<b>100%</b>
Краснодарский край	38 494	15,2%	39 188	70,3%
Республика Адыгея	882	0,3%	343	0,6%
Ленинградская область	2 719	1,1%	3 278	5,9%
г. Москва	200 000	78,9%	0	0%
Московская область	11 120	4,4%	11 541	20,7%
Республика Крым	0	0 %	1 079	1,9%
Другие регионы РФ	342	0,1%	327	0,6%

Кредитный портфель Банка, предоставленный юридическим лицам на отчетную дату представлен вложениями, осуществленными исключительно в экономику Краснодарского края, в части кредитов, предоставленных физическим лицам, также доминирует кредитование населения, проживающего в Краснодарском крае.

Кредитный портфель Банка, предоставленный физическим лицам в другие регионы составляем 84,8 % от объема портфеля физических лиц - это кредиты, предоставленные физическим лицам Республики Адыгея, Ленинградской, Московской, Ростовской, Ульяновской, Саратовской и Самарской областей, г. Москва и Карачаево-Черкесской республики.

**Развернутый анализ ссудной задолженности без учета требований по уплате процентов в разрезе сроков до полного погашения:**

	Тыс. руб.	
	На 01.10.2019г.	На 01.01.2019г.
- овердрафт	0	0
- до 30 дней	722 030	520 027
- от 31 до 90 дней	9 211	58 622
- от 91 до 180 дней	267 188	9 060
- от 181 до 1 года	502 906	793 281
- 1 года до 3-х лет	551 775	583 582
- свыше 3-х лет	1 371 341	1 482 228
- просроченная задолженность	3 822	3 972
	<b>3 428 273</b>	<b>3 450 772</b>
задолженность, списанная за счет созданного резерва	<b>0</b>	<b>0</b>

Реструктурированные ссуды по состоянию на 01.10.2019г. у Банка отсутствуют, на 01.01.2019г. они составляли 1 078 тыс. руб. или 0,03%. В целях представления данных о реструктурированной задолженности Банк использовал определение, данное Положением № 590-П от 28.07.2017г. Под реструктуризацией ссуды понимается внесение изменений в первоначальные существенные условия заключенного с заемщиком договора в более благоприятную для него сторону. Под условиями первоначального договора понимаются условия, зафиксированные в договоре на момент образования ссудной задолженности, а в случае, если совершение сделки

не сопровождалось заключением договора - условия, на которых она была совершена. Под изменением существенных условий договора понимается увеличение срока и лимита кредитования, изменение периодичности уплаты процентов, порядка расчета процентных и иных платежей, снижение размера процентной ставки.

С целью минимизации кредитных рисков, возникающих вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиками своих обязательств перед Банком, формируются резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и под требования по уплате процентов по ней согласно Положений 590-П и 611-П.

По состоянию на 01.10.2019г. резервы по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по задолженности по уплате процентов сформированы в размере 1 071 023 тыс.руб. Кроме того вышеуказанные резервы скорректированы в соответствии с требованиями МСФО9 до резерва под ожидаемые кредитные убытки. Размер корректировок составил (457432) тыс. руб.

При формировании профессионального суждения по оценке уровня качества ссудной задолженности и степени ее обесценения руководством Банка были сделаны следующие допущения.

**По ссудам клиентам – кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями**

При определении расчетного резерва по ссудам, отнесенным ко 2-5 категориям качества в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 590-П, Банком заложена базовая методика оценки финансового состояния заемщика и качества обслуживания им своего долга перед Банком. На основании этой методики определяется величина расчетного резерва, находящаяся в диапазоне ставок резервирования, соответствующего определенной категории качества. Данная методика базируется на детализированном всестороннем анализе деятельности заемщика с подробным изучением всех правоустанавливающих, финансовых, хозяйственных и иных документов, а также изучения всех аспектов его кредитной истории.

**По ссудам физическим лицам**

Банк формирует резерв по портфелю однородных ссуд. Обязательным условием включения ссуды в портфель однородных является соответствие параметров ссуды стандартным условиям кредитования, утвержденным приказом по Банку, а также непревышение задолженности по ней на дату оценки 0,5 % от объема собственных средств (капитала) Банка.

Банк не вправе включать в портфель однородных ссуд (ссуда подлежит исключению из портфеля однородных ссуд) ссуду, по которой имеются индивидуальные признаки обесценения (финансовое положение заемщика и качество обслуживания долга по ссуде оценивается хуже, чем хорошее), за исключением случаев, предусмотренных нормативными документами Банка России и внутренними положениями Банка. В случае если ссуды, предоставленные заемщику, классифицируются на индивидуальной основе и по ним имеются признаки обесценения, иные ссуды, предоставленные данному заемщику, не могут быть включены в портфель однородных ссуд и (или) должны исключаться из портфеля однородных ссуд, за исключением ссуд, величина каждой из которых не превышает 0,01 процента от величины собственных средств (капитала) кредитной организации (но не более 1 000 000 рублей), и при этом совокупная величина ссуд, выданных одному и тому же заемщику, не превышает 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) кредитной организации.

Резерв на возможные потери формируется в зависимости от вида портфеля однородных ссуд и продолжительности просроченных платежей (уровни портфелей). Для каждой категории качества Банк применяет вилки ставок резервирования, установленные Вариантом 1, предусмотренным Положением ЦБ РФ № 590-П.

Допущения, применяемые Банком в отношении ссуд физическим лицам, не включенных в портфели однородных ссуд, аналогичны допущениям, применяемым Банком в отношении ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями.

#### **По обеспечению ссудной задолженности**

При определении справедливой стоимости залога требуется наличие устойчивого рынка рассматриваемых предметов залога и (или) иных достаточных оснований считать, что соответствующий предмет залога может быть реализован в срок, не превышающий 270 календарных дней с момента возникновения основания для обращения взыскания на залог при условии (то есть разумно короткий срок), что вся юридическая документация в отношении залоговых прав Банка оформлена таким образом, что в ней не содержится условий, препятствующих реализации залоговых прав.

### **3.6. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери в разрезе видов ценных бумаг**

В отчетном периоде Банк не осуществлял операций с ценными бумагами, удерживаемые до погашения.

Указанные ценные бумаги в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

### **3.7. Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам**

Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов за 9 месяцев 2019 года представлена ниже:

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Иные балансовые активы с риском потерь	Условные обязательства кредитного характера	Всего
	Тыс. руб.			
Величина резерва под обесценение по состоянию на 01.01.2019г.	890 694	209	55 038	945 941
Чистое (восстановление)/ создание резерва под обесценение	180 329	8	44 965	225 302
Корректировка до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(457 432)	0	(80 974)	(538 406)
Списания	0	0	0	0
Величина резерва под обесценение по состоянию на 01.10.2019 г.	613 591	217	19 029	632 837

### **3.8. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания, включая информацию о сделках по уступке прав требования**

В отчетном периоде Банк не осуществлял операции с финансовыми активами, переданными без прекращения признания, включающие сделки по уступке прав требования.

Указанные финансовые активы в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

**3.9. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированных в текущем или предыдущем отчетном периоде из одной категории в другую**

Указанные финансовые инструменты на отчетную дату у Банка отсутствуют.

**3.10. Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету**

Указанные финансовые активы и финансовые обязательства на отчетную дату у Банка отсутствуют.

**3.11. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения**

Банк в течение отчетного периода не проводил сделки с участием финансовых активов переданных (полученных) в качестве обеспечения.

Указанные финансовые активы в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

**3.12. Информация о справедливой стоимости финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, и финансовых обязательств в целях сравнения ее с балансовой стоимостью**

Банк в течение отчетного периода не корректировал стоимость финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, и финансовых обязательств в связи с тем, что предоставление (размещение) денежных средств и привлечение средств осуществлялось на рыночных условиях (с учетом критериев существенности, установленных Учетной политикой Банка).

Корректировки, увеличивающие (уменьшающие) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств и корректировки, увеличивающие (уменьшающие) стоимость привлеченных денежных средств в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

**3.13. Требования и обязательства по текущему налогу на прибыль, отложенные налоговые активы и обязательства**

	Тыс. руб.	
	На 01.10.2019г.	На 01.01.2019г.
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0
Отложенный налоговый актив	0	15 015
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	8 455
Отложенное налоговое обязательство	92 572	9 850

Учет сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, увеличивающих или уменьшающих налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджет Российской Федерации в будущих отчетных периодах, отражены в балансе Банка в соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013г. №409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

По состоянию на 01.10.2019г. Банк признал:

- отложенное налоговое обязательство, относимый на финансовый результат в отношении прочих объектов в размере 92 572 тыс. руб.

Указанные выше отложенные налоговые активы взаимозачёты с отложенными налоговыми обязательствами.

### **3.14. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов**

**Основные средства** в отчетном году принимались к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с Учетной политикой Банка на 2019 год и в соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 г. N 448-П.

Последующая перепродажа таких объектов Банком не предполагается. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств.

Начисление амортизации производится ежемесячно линейным методом, исходя из справедливой стоимости объекта основных средств с учетом переоценки и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования объектов, который определен в Учетной политике Банка в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002г. № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Все основные средства подразделены на десять групп временного использования. В пределах каждой из амортизационных групп Классификации основных средств Банк устанавливает для новых объектов минимальный срок полезного использования объектов, входящих в амортизационную группу (нижняя граница срока в группе плюс один месяц). По объектам основных средств, не упомянутым в Классификации, срок полезного использования устанавливается Банком в соответствии с техническими условиями и рекомендациями организаций-изготовителей. По зданию, полученному в качестве вклада в уставный капитал устанавливается срок полезного использования 50 лет.

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Основные средства поделены на группы однородных основных средств: здания и сооружения, земля, транспорт, оборудование и прочее.

Методом оценки справедливой стоимости объектов определен рыночный подход.

Определение срока полезного использования объекта основных средств, включая объекты основных средств, ранее использованные в другой организации, производится, исходя из ожидаемого срока использования в Банке этого объекта, физического износа, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий, системы проведения ремонта, нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта.

**Нематериальные активы** учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства кредитной организации) исходя из:

- срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;

- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение Банк предполагает получать экономические выгоды.

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности кредитной организации.

Объекты нематериальных активов подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (ВНОД) осуществляется по справедливой стоимости. Методом оценки справедливой стоимости объектов ВНОД определен рыночный подход.

В случае, когда невозможно надежно определить справедливую стоимость объекта, впервые классифицируемого в качестве недвижимости ВНОД, после изменения способа его использования, этот объект учитывается на балансе Банка по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации.

Периодичность определения справедливой стоимости недвижимости ВНОД устанавливается один раз в год с использованием данных независимого оценщика.

Справедливая стоимость должна отражать рыночные условия на дату перевода объекта, в день поступления/получения уточнений по стоимости объекта и на конец года. Приобретенная в течение года недвижимость ВНОД также подлежит обязательной переоценке на конец года. Если оценка объекта производится по справедливой стоимости, то такая оценка применяется вплоть до выбытия объектов недвижимости, даже если сопоставимые и/или рыночные цены станут менее доступными.

Запасы оцениваются по стоимости каждой единицы.

Тыс. руб.

	На 01.10.2019г.			На 01.01.2019г.		
	Валовая балансовая стоимость	Амортизация и резерв под обесценение	Чистая балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Амортизация и резерв под обесценение	Чистая балансовая стоимость
Основные средства, кроме земли	10 814	(9 559)	1 255	170 964	(103 980)	66 984
Земля	0	0	0	0	0	0
Материальные запасы и прочие внеоборотные активы	210	0	210	130	0	130
Основные средства, временно не используемые в основной деятельности	0	0	0	0	0	0
Капитальные вложения	0	0	0	0	0	0
Нематериальные активы	5 337	(3 454)	1 883	4 540	(2 830)	1 710
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>16 361</b>	<b>(13 013)</b>	<b>3 348</b>	<b>175 634</b>	<b>(106 810)</b>	<b>68 824</b>

## Основные средства

Ниже представлена информация о движении по статье основные средства:



	Стоимость на 01.01.2019г.	Приоб- ретено	Выбытие	Переоцен- ка	Обесценение		Тыс. руб. Стоимость на 01.10.2019г.
					Убытки от обесценения, признанные	Убытки от обесценения, восстановлен- ные	
Здания и со- оружения	160 151	-	(131 305)	-	(28 845)	-	-
Земля	-	-	-	-	-	-	-
Транспорт	-	-	-	-	-	-	-
Оборудова- ние	9 708	-	-	-	-	-	9 709
Прочее	1 105	-	-	-	-	-	1 105
Итого по ОС	170 964	-	(131 305)	-	(28 845)	-	10 814
Накопленная амортизация	(103 980)						(9 559)
Остаточная стоимость	66 984						1 255

В течение отчетного периода основные средства не приобретались и не вводились в эксплуа-  
тацию.

В 1 полугодии 2019г. по Договору купли-продажи недвижимого имущества без номера от 04.06.2019г., заключенном между ООО «ЮМК банк» и ЗАО «Кубаньоптпродторг», были реали-  
зованы Помещения №№1, 3, 3/1,3/2, 3/3, 3/4, 3/5, 3/6, 9, 10, 20, 20/1, 21,21/1, 21/2, 21/3, 21/4,  
21/5, 21/6, 21/7, 72, 73, 74, 75, 76, 77, 78, 79, 80, 81, 82, 83, 84, 84/1 на втором этаже админи-  
стративного здания, расположенного по адресу: Россия, Краснодарский край, гор. Краснодар,  
Карасунский округ, ул. Уральская, 95.

В отчетном периоде проводилось обесценение основных средств в соответствии с рекомен-  
дациями Центрального Банка. 31.05.2019г. Банком была скорректирована балансовая стои-  
мость имущества путем признания убытка от обесценения в сумме 28 845 тыс. руб.

### Нематериальные активы

Ниже представлена информация о движении по статье нематериальные активы:

	Тыс. руб.				
	Стоимость на 01.01.2019г.	Приобретено	Выбытие	Переоценка	Стоимость на 01.10.2019г.
Товарный знак	-	-	-	-	-
Деловая репутация	-	-	-	-	-
Интернет сайт	-	-	-	-	-
Программное обес- печение	4 540	819	22	-	5 537
Итого по НМА	4 540	819	22	-	5 537
Накопленная амор- тизация	2 830	-	-	-	3 454
<b>Остаточная стои- мость</b>	<b>1 710</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 883</b>

В 1 полугодии приобретены НМА: Лицензия на право использования ПО «РИСКФИН. Prof» Инв№141, Лицензия на 100 эл. ключей USB-токен «ПУТОКЕН ЭЦП 2.0» Инв№142, Права на программу для ЭВМ SolarWinds Mini Инв№143, Права на программу для ЭВМ SolarWinds Mini, Инв№144, серверный модуль "Fraud-мониторинг" до 350 корп.клиентов Инв№145, права на программы для ЭВМ "Контур-Экстерн" Инв№146, цифровой сертификат Trawte SSL WebServer EV инв.№ 147.

Нематериальные активы по состоянию на 01.10.2019г. с неопределенным сроком полезного использования у Банка отсутствуют.

Ограничений прав собственности на нематериальные активы у Банка нет, в том числе нематериальных активов, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

### **Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности**

По состоянию на отчетную дату, у Банка нет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

### **Запасы**

Ниже представлена информация о движении по статье запасы:

	Тыс. руб.	
	Стоимость на 01.01.2019г.	Стоимость на 01.10.2019г.
Запасные части	-	-
Материалы	130	210
Инвентарь и принадлежности	-	-
Издания	-	-
ИТОГО	130	210

### **3.15. Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств**

На отчетные даты в Банке отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

### **3.16. Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств**

В течение отчетного периода Банк не признавал в составе стоимости объектов основных средств затрат на сооружение (строительство).

### **3.17. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств**

На отчетную дату Банк не имеет договорных обязательств по приобретению основных средств.

### **3.18. Информация о сумме компенсаций, выплаченных третьим лицам, в связи с обесценением, утратой или передачей объектов основных средств, включенных в состав прибыли/убытка**

В отчетном периоде Банк не выплачивал компенсаций третьим лицам в связи с обесценением, утратой или передачей объектов основных средств.

### **3.19. Информация о дате последней переоценки основных средств**

Банком в учетной политике определен способ переоценки основных средств - по пропорциональному пересчету стоимости объекта.

Банком осуществляется переоценка однородных средств «Здания и сооружения» 1 раз в год по состоянию на конец отчетного года.

Переоценка основных средств «Здания и сооружения» проведена с привлечением независимого оценщика ООО «Кубанское агентство оценки земли», основной государственный регистрационный номер (ГРН)1052306488200, выданный Инспекцией Федеральной налоговой службы №4 по г. Краснодару 28.12.2005г., юридический адрес: 350901, г. Краснодар, ул.40 лет Победы 37/1.

Оценщик:

- Сальников Виктор Владимирович - член саморегулируемой организации Некоммерческое партнерство «Межрегиональный союз оценщиков» и включен в реестр оценщиков за регистрационным №793 25.01.2011г.

Оценщиком составлен отчет № 01/19-О от 06.01.2019г. «Об оценке рыночной стоимости нежилых помещений 2-го этажа №№ № 1, 3, 3/1, 3/2, 3/3, 3/4, 3/5, 3/6 ,9, 10, 20, 20/1, 21, 21/1, 21/2, 21/3, 21/4 ,21/5, 21/6, 21/7, 72, 73, 74, 75, 76, 77, 78, 79, 80, 81, 82, 83, 84, 84/1 здания литер А2, общей площадью 1 008,4 кв. м., расположенных по адресу: Краснодарский край, г. Краснодар, ул. Уральская 95» по состоянию на 31.12.2018г.

По объектам оценки оценщиком использовались следующие методы: затратный подход, сравнительный подход и доходный подход. Оценка была выполнена, а отчет составлен в соответствии с федеральными стандартами оценки №1-3,7, утвержденными приказами Минэкономразвития России № 297-299 от 20.05.2015г., №611 от 25.05.2015г., Стандартами и правилами оценочной деятельности НП «МСО», Международными стандартами оценки, Постановлениями и инструктивными материалами Правительства Российской Федерации и Министерства финансов РФ.

В соответствии с Положением Банка России 448-П и МСФО (IFRS) 13 справедливая стоимость принимается равной рыночной стоимости.

Результат проведенной переоценки отражен в балансе 01.02.2019г. и составил – 2 440 тыс. руб. Балансовая стоимость, в отношении основных средств «Здания и сооружения», которая подлежала бы признанию, если бы активы учитывались по первоначальной стоимости, составляет 78050 тыс. руб.

### **3.20. Информация об операциях аренды**

#### **Финансовая аренда**

Банк не является ни арендатором, ни арендодателем в отношении финансовой аренды (лизинга).

#### **Операционная аренда**

Банк имеет договоры операционной аренды в качестве Арендатора и Субарендатора. Договоры заключены на первоначальный срок до года, некоторые с возможностью их возобновления по истечении срока. Условиями заключенных договоров предусмотрено право досрочного прекращения по желанию одной из сторон в письменном виде за 15 - 30 дней.

Договоры аренды без права досрочного погашения отсутствуют.

Виды арендованного имущества	Балансовая стоимость арендованного имущества (тыс. руб.).	Арендные платежи за 9 месяцев 2019г. (тыс. руб.)	Арендные платежи 9 месяцев 2018г. (тыс. руб.)
Срок договора аренды до 1 года			
Автомобиль Hyundai Accent	114	51	50
Помещение 18,47 м.кв. г. Краснодар ул. Уральская, 95 литер А2 №327	25	118	116
Резервное помещение 201.48 кв.м. г. Краснодар ул. Новороссийская, 55	272	922	907
Фасада дома под баннер 24кв.м. (Уральская 95)	0.001	229	225
Часть помещения 1кв.м. (Краснодар, Уральская 95 помещение 2 здан. КПП лит. А1)	0.001	14	14
Аренднованное помещение 566,2 м.кв. г. Краснодар ул. Уральская, 95	15 160	1 533	0
Срок договора аренды от 1 года до 5 лет			
Срок договора аренды свыше 5 лет			
Всего:	15 571	2 867	1 312

Размер арендных платежей, как правило, меняется ежегодно, и отражает рыночные тенденции. Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком в составе расходов, за 9 месяцев 2019г. они составили 2 646 тыс. руб. Общая сумма будущих минимальных платежей по заключенным по состоянию на 01.10.2019г. договорам аренды составляет 3 050 тыс. руб.

### 3.21. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В течение отчетного периода Банк не осуществлял операции с долгосрочными активами, предназначенными для продажи. Вышеуказанные активы на 01.10.2019г. и 01.01.2019г. отсутствуют.

### 3.22. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения

Общая сумма дебиторской задолженности на 01.10.2019г. составляет 1 301 тыс. руб., на 01.01.2019г. сумма дебиторской задолженности составляла 1 195 тыс. руб.

В составе дебиторской задолженности, имеющейся у Банка на отчетную дату, отражены активы, номинированные в рублях. Дебиторской задолженности, номинированной в иностранной валюте у Банка на отчетную дату нет. Так же не было дебиторской задолженности в иностранной валюте на предыдущую отчетную дату.

Нефинансовые требования у Банка на отчетную дату отсутствуют.

	На 01.10.2019г.	На 01.01.2019г.
Расчеты с дебиторами и кредиторами	1 188	1 218
Расчеты по налогам и сборам	172	84
<b>Всего прочих активов</b>	<b>1 360</b>	<b>1 302</b>
Резерв под обесценение	(59)	(107)
	<b>1 301</b>	<b>1 195</b>

Прочие активы в разбивке по срокам востребования представлены ниже:

	На 01.10.2019г.		На 01.01.2019г.		Изменения
	Сумма (тыс. руб.)	Структура %	Сумма (тыс. руб.)	Структура %	Сумма (тыс. руб.)
<b>Прочие активы без учета резерва</b>	<b>1 360</b>	100 %	<b>1 302</b>	100 %	<b>58</b>
До 30 дней	66	4,9 %	623	47,8%	(557)
От 31 до 90 дней	330	24,3 %	342	26,3%	(12)
От 91 до 180 дней	520	38,2 %	183	14,1%	337
Свыше 180 дней	385	28,3 %	87	6,7%	298
Просроченные	59	4,3 %	67	5,1%	(8)
Резерв под обесценение	(59)		(107)		
<b>Прочие активы, всего</b>	<b>1 301</b>		<b>1 195</b>		<b>106</b>

Информация о размере активов с просроченными сроками погашения в разбивке по срокам и о величине фактически сформированных резервов на возможные потери по вышеуказанным активам представлена следующим образом:

	На 01.10.2019 г.		На 01.01.2019 г.		Изменения
	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Изменение Сумма (тыс. руб.)
<b>Прочие активы с просроченными сроками погашения:</b>	<b>59</b>	<b>100%</b>	<b>67</b>	<b>100%</b>	<b>(8)</b>
<b>в том числе по сроку:</b>					
- до 30 дней	0	0%	0	0%	0
- от 31 до 90 дней	0	0%	0	0%	0
- от 91 до 180 дней	0	0%	4	6%	(4)
- свыше 180 дней	59	100%	63	94%	(4)
Резерв на возможные потери	59		67		
Безнадежная к взысканию дебиторской задолженность, списанная за счет созданного резерва	0		0		

Размер дебиторской задолженности с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.10.2019 г. составляет 59 тыс. руб., и в сравнении с 01.01.2019г. он снизился на 8 тыс. руб. Фактически сформированный резерв под вышеуказанную задолженность на 01.10.2019г. составляет 59 тыс. руб., в сравнении с 01.01.2019г. размер резервов так же снизился на 8 тыс. руб. Отношение прочих активов с просроченными сроками погашения на 01.10.2019г. к общему объему дебиторской задолженности составил 4,5 %, по сравнению с показателем на 01.01.2019г. оно изменилось незначительно, снизилось на 1,1%.

Долгосрочная дебиторская задолженность, сроком погашения, превышающим 12 месяцев в балансе Банка отсутствует.

В связи с вступлением с 01.01.2019г. Указания Банка России от 8 октября 2018 г. N 4927-У в котором изменился порядок составления формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» и в целях сопоставимости данных на 01.10.2019г. и на 01.01.2019г. по графе 5 «Данные на начало года» внесены поправки. А именно, остатки на счетах 459 (АП) (3 тыс. руб.) и счетах 47427 скорректированные на величину резерва (18 234 тыс. руб.) перенесены из строки 13 «Прочие активы» в строку 5а «Чистая ссудная задолженность».

### 3.23. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

В отчетном периоде Банк не привлекал средства от Банка России.

Остатки на счетах по учету средств, привлеченных от Банка России, на 01.10.2019г. на 01.01.2019г. отсутствуют.

### 3.24. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

#### Средства кредитных организаций

Банк в отчетном периоде не открывал счетов кредитным организациям, остатки на 01.10.2019г. и на 01.01.2019г. отсутствуют.

#### Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями представлена ниже:

	На 01.10.2019г.	На 01.01.2019г.
Расчетные счета	307 482	652 777
Срочные депозиты	500	500
Субординированный депозит	1 000 000	1 000 000
	<b>1 307 982</b>	<b>1 653 277</b>

В состав привлеченных средств Банка входит субординированный депозит от негосударственной коммерческой организации. Договор субординированного депозита был заключен 11.06.2015г. сроком на 10 лет. Сумма по договору составляет 1 миллиард рублей, денежные средства предоставлялись в течение 12 месяцев с момента подписания договора траншами не менее 10 миллионов рублей.

В разрезе секторов экономической деятельности структура остатков средств на счетах клиентов Банка выглядит следующим образом:

	На 01.07.2019г.	На 01.01.2019г.
Физические лица	0	0
Индивидуальные предприниматели	18 228	65 503
Торговля	1 154 326	1 126 312
Транспорт и связь	14	65
Сельское хозяйство	23 930	25 571
Услуги и сервис	41 904	249 276
Производство и машиностроение	12 628	16 234
Прочие	56 952	170 316
	<b>1 307 982</b>	<b>1 653 277</b>

Средств клиентов в драгоценных металлах Банк не имеет. Обязательств по возврату кредиту, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг Банк не имеет.

В связи с вступлением с 01.01.2019г. Указания Банка России от 08.10.2018г. N 4927-У в котором изменился порядок составления формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» и целях сопоставимости данных на 01.10.2019г. и на 01.01.2019г. по графе 5 «Данные на начало года» внесены поправки. А именно, «Обязательства по уплате процентов» числящиеся на счете 47426 в сумме 1665 тыс. руб. перенесены из строки 21 «Прочие обязательства» в строку 16.2 «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» в составе расшифровки А474/16.5.

### **3.25. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи**

Банк в отчетном периоде не участвовал в программах государственного субсидирования. Также Банк не участвовал в других формах государственной помощи, от которых получил бы прямую выгоду.

### **3.26. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг и отдельных ценных бумаг**

Банк в течение отчетного периода не осуществлял выпуск долговых ценных бумаг, в том числе облигаций, еврооблигаций, векселей, депозитных сертификатов и отдельных ценных бумаг (векселей: дисконтных, процентных, беспроцентных).

Указанные ценные бумаги в представляемой отчетности Банка отсутствуют.

### **3.27. Информация об объеме вложений в финансовые обязательства, оцениваемые по амортизационной стоимости**

Банк в течение отчетного периода не осуществлял вложений в финансовые обязательства, оцениваемые по амортизационной стоимости.

Указанные обязательства в представляемой отчетности Банка отсутствуют.

### **3.28. Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств**

В отчетном периоде Банк не выпускал ценные бумаги. Также у Банка отсутствуют договорные отношения по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), которые содержат условие (условия) по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

### **3.29. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств**

	Тыс. руб.	
	На 01.10.2019г.	На 01.01.2019г.
Суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения	60	537
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>60</b>	<b>537</b>
Расчеты с дебиторами и кредиторами	736	691
Задолженность по расчетам с персоналом	722	582
Обязательства по текущим налогам и сборам (кроме налога на прибыль)	641	700

<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>2 099</b>	<b>1 973</b>
	<b>2 159</b>	<b>2 510</b>
<b>Обязательство по текущему налогу на прибыль</b>	<b>0</b>	<b>8455</b>
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>	<b>0</b>	<b>9 850</b>
	<b>2 159</b>	<b>20 815</b>

В составе кредиторской задолженности, имеющейся у Банка на отчетную дату, отражены пассивы, номинированные в рублях. Кредиторской задолженности, номинированной в иностранной валюте и драгоценных металлах у Банка на отчетную дату нет, так же не было кредиторской задолженности в иностранной валюте и драгоценных металлах на начало отчетного года. Кредиторская задолженность со связанными сторонами у Банка отсутствует. Кредиторская задолженность по срокам погашения представлена ниже:

	На 01.10.2019г.		На 01.01.2019г.		Изменения
	Сумма (тыс. руб.)	Структура %	Сумма (тыс. руб.)	Структура %	Сумма (тыс. руб.)
<b>Прочие обязательства, всего</b>	<b>2 159</b>	<b>100%</b>	<b>2510</b>	<b>100%</b>	<b>(351)</b>
До востребования	689	31,9%	758	30,2%	(69)
До 30 дней	1 190	55,1%	1 228	49,0%	(38)
От 31 до 90 дней	280	13,0%	149	5,9%	131
От 91 до 180 дней	0	0%	375	14,9%	(375)
Свыше 180 дней	0	0%	0	0%	0
Просроченные	0	0%	0	0%	0

В связи с вступлением с 01.01.2019г. Указания Банка России от 8 октября 2018 г. N 4927-У в котором изменился порядок составления формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» и целях сопоставимости данных на 01.10.2019г. и на 01.01.2019г. по графе 5 «Данные на начало года» внесены поправки. А именно, «Обязательства по уплате процентов» числящиеся на счете 47426 в сумме 1665 тыс. руб. перенесены из строки 21 «Прочие обязательства» в строку 16.2 «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» в составе расшифровки А474/16.5.

### 3.30. Информация о резервах на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон

Информация о резервах на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон представлена ниже:

	На 01.10.2019г.		На 01.01.2019г.		Изменения
	Сумма (тыс. руб.)	Структура %	Сумма (тыс. руб.)	Структура %	Сумма (тыс. руб.)
<b>Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон, всего, в том</b>	<b>19 029</b>	<b>100%</b>	<b>55 038</b>	<b>100%</b>	<b>(48 227)</b>



**числе:**

Резервы под неиспользованные кредитные линии	8 820	0%	33 850	62%	(33 850)
Резервы под выданные гарантии	91 183	100%	21 188	38%	35 750
Корректировки резерва до ОКУ	(80 974)		0		(50 127)

Условиями договоров об открытии кредитных линий по предоставлению кредитов, заключаемых Банком с контрагентами, предусмотрено право Банка на закрытие неиспользованных линий при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок.

Иных, условных обязательств кредитного характера, прочих возможных обязательств и обязательств по операциям с резидентами офшорных зон, являющихся элементами расчетной базы для формирования резервов, у Банка на 01.10.2019г. и на 01.01.2019г. нет.

**3.31. Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя**

По состоянию на 01.10.2019г. Банк не имеет неисполненных обязательств.

Так же у Банка отсутствуют случаи, возмещения ущерба, возникшего в связи с неисполнением обязательств, или пересмотре условий предоставления кредитов в период после отчетной даты или иные нарушения обязательств, позволяющих кредитору требовать досрочного возврата средств.

**3.32. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала**

В 2017г. в результате реорганизации АО «ЮМК банк» путем преобразования в ООО «ЮМК банк», был проведен обмен акций на доли - одна акция равна одной доле.

Уставный капитал ООО «ЮМК банк» состоит из номинальной стоимости долей участников. Размер и номинальные стоимости долей каждого участника ООО в уставном капитале по состоянию на 01.10.2019г. определены в следующем порядке:

Наименование/ФИО участника	Количество акций в АО «ЮМК банк»	Размер доли в ООО «ЮМК банк», %	Номинальная стоимость доли, руб.
ООО «Лантер»	500 000	50%	500 000 000
ООО «Кубаньторгодежда-2»	60 000	6%	60 000 000
Наталья Владимировна Макаревич	280 000	28%	280 000 0000
Алексей Петрович Шипулин	30 000	3%	30 000 000
Евгений Викторович Реушенко	50 000	5%	50 000 000
Олег Александрович Макаревич	80 000	8%	80 000 000

Обмен акций на вклады произведен 30.06.2017г., в день государственной регистрации ООО «ЮМК банк» в следующем порядке: количество акций, принадлежащих акционерам АО «ЮМК банк» стоимостью 1000рублей каждая обменяли на долю в уставном капитале ООО «ЮМК банк» номинальной стоимостью 1000 рублей каждая.

Размер уставного капитала ООО «ЮМК банк» на момент регистрации составил 1 000 000 рублей, по состоянию на 01.10.2019г. он не изменился.

Участниками ООО «ЮМК банк» являются акционеры реорганизованного АО «ЮМК банк».

Резервный фонд на 01.10.2019г. составлял 9 693 тыс. руб. в сравнении с 01.01.2019г. он увеличился на 3 543 тыс. руб.

Переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг в составе собственных средств Банка нет, в связи с отсутствием операций по сделкам с ценными бумагами.

Банк не имеет на балансе долей собственного уставного капитала.

Банк не имеет обязательств по выплате действительной стоимости долей выбывшим участникам.

Показатели переоценки основных средств и нематериальных активов, уменьшенной на отложенное налоговое обязательство представлены ниже:

	На 01.10.2019г.	На 01.01.2019г.
<b>Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство, всего, в том числе:</b>	<b>0</b>	<b>39 833</b>
Переоценка основных средств	0	49 683
Переоценка нематериальных активов	0	0
Отложенное налоговое обязательство	(0)	(9 850)

Нераспределенная прибыль:

	На 01.10.2019г.	На 01.01.2019г.
Неиспользованная прибыль (убыток)	553 290	123 765

Иных инструментов, входящих в состав источников собственных средств, у Банка на отчетную дату нет.

### 3.33. Структура внебалансовых обязательств

	На 01.10.2019г.	На 01.01.2019г.
Неиспользованные кредитные линии	42 000	96 700
Выданные гарантии и поручительства	149 966	214 739
Условные обязательства некредитного характера	0	0

## 4. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

### 4.1. Финансовый результат по операциям с финансовыми активами, оцениваемым через прибыль или убыток

Финансовый результат по операциям с финансовыми активами, оцениваемым через прибыль равен нулю, по причине отсутствия операций с вышеуказанными активами в отчетном периоде.

#### 4.2. Информация об убытках и суммах восстановления убытков от обесценения по каждому виду активов

	за 9 месяцев 2019г.	за 9 месяцев 2018г.
<b>Ссудная, ссудная и приравненная к ней задолженность, средства, размещенные на корреспондентских счетах, а также начисленные процентные доходы</b>	<b>225 896</b>	<b>(129 411)</b>
создание	(1 021 628)	(663 380)
восстановление	844 435	533 969
корректировки резерва до ОКУ	403 089	0
<i>В том числе по начисленным процентным доходам</i>	<i>3 289</i>	<i>(1 877)</i>
создание	(79 302)	(72 834)
восстановление	80 233	70 957
корректировки резерва до ОКУ	2 358	0
<b>Ценные бумагам, имеющимся в наличии для продажи</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
создание	0	0
восстановление	0	0
<b>Ценные бумаги, удерживаемым до погашения</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
создание	0	0
восстановление	0	0
<b>Прочие активы</b>	<b>90 400</b>	<b>(48 221)</b>
создание	(459 722)	(452 781)
восстановление	414 806	404 560
корректировки резерва до ОКУ	135 316	0
<b>Всего обесценение/ восстановление обесценения активов</b>	<b>316 296</b>	<b>(177 632)</b>

#### 4.3. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В состав курсовых разниц, признанных Банком входят: расходы от переоценки иностранной валюты (6 619) тыс. руб. и доходы от операций с иностранной валюты 10 045 тыс. руб.

Тыс. руб.

	за 9 месяцев 2019г.	за 9 месяцев 2018г.
Доходы от курсовых разниц по операциям с иностранной валютой	20 237	20 107
Расходы от курсовых разниц по операциям с иностранной валютой	10 192	(12 047)
<b>Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>10 045</b>	<b>8 060</b>
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	15 605	47 609

Расходы от переоценки средств в иностранной валюте	22 224	(39 918)
<b>Итого чистые доходы от переоценки иностранной валюты</b>	<b>(6 619)</b>	<b>7 691</b>
<b>Всего чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>3 426</b>	<b>15 751</b>

Курсовые разницы, признанные в составе прочего совокупного дохода и классифицированные как отдельный компонент собственного капитала у Банка на отчетные даты отсутствуют.

#### 4.4. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

В соответствии с п. 79 МСФО (IAS) 12 одним из элементов раскрытия, который отражается в финансовой отчетности, является информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу на прибыль.

При этом перечень основных компонентов расходов (доходов) по налогу на прибыль приводится в п. 80 МСФО (IAS) 12 и включает в себя:

- **Основные компоненты доходов по налогу на прибыль**

	за 9 месяцев 2019г.		за 9 месяцев 2018г.	
	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %
Процентные и аналогичные доходы	344 964	93,5%	322 211	90,8%
Комиссионные доходы	13 907	3,7%	16 747	4,7%
Доходы от операций с иностранной валютой	10 045	2,7%	8 060	2,2%
Доходы от переоценки иностранной валюты			7 691	2,2%
Прочие доходы	101	0,1%	179	0,1%
<b>Итого доходов (без восстановленных сумм резервов на возможные потери)</b>	<b>369 017</b>	<b>100%</b>	<b>354 888</b>	<b>100%</b>

В составе процентных доходов 6,7% или 23 062 тыс. руб. занимают доходы от размещения средств в кредитных организациях.

Доходы от ссуд, предоставленных клиентам юридическим и физическим лицам составляют 93,3 % или 321 902 тыс. руб. от общей суммы полученных процентных доходов.

- **Основные компоненты расходов по налогу на прибыль**

	за 9 месяцев 2019г.		за 9 месяцев 2018г.	
	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %
Процентные расходы	118 244	75,4%	140 968	81,2%
Комиссионные расходы	1 253	0,8%	1 495	0,9%

Операционные расходы	30 695	19,6%	31 062	17,9%
Расходы от переоценки иностранной валюты	6 619	4,2%	0	0%
<b>Итого расходов (без созданных сумм резервов на возможные потери)</b>	<b>156 811</b>	<b>100%</b>	<b>173 525</b>	<b>100%</b>

**Основные компоненты по налогам:**

	за 9 месяцев 2019г.		за 9 месяцев 2018г.	
	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %
Текущий налог на прибыль (возмещение по налогу) (по ставке 20%)	104 567	98,2%	17 596	86,3%
<b>Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе:</b>	<b>1 855</b>	<b>1,8%</b>	<b>2 786</b>	<b>14,7%</b>
Налог на имущество	805	0,7%	1 271	6,1%
Налог на добавленную стоимость	1 026	1,0%	1 342	7,4%
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	0	0,0%	1	0,0%
Государственная пошлина	24	0,1%	172	1,2%
<b>Итого расход по налогам</b>	<b>106 422</b>	<b>100%</b>	<b>20 382</b>	<b>100%</b>

Расчет налога на прибыль осуществляется по налоговым ставкам в соответствии с Налоговым Кодексом Российской Федерации.

Банк независимо от наличия у него обязанности по уплате налога и авансовых платежей по налогу на прибыль обязан самостоятельно по истечении каждого отчетного периода представить в налоговый орган, по месту регистрации как крупнейшего налогоплательщика, налоговую декларацию.

Налогооблагаемая база по налогу на прибыль и прибыль по данным бухгалтерского учета не совпадают. Прибыль для целей бухгалтерского и налогового учета отличается из-за разных правил признания отдельных доходов и расходов в бухгалтерском и налоговом учете. Это приводит к возникновению разниц между бухгалтерской и налогооблагаемой прибылью.

Ниже представлено сопоставление теоретических расходов по налогу на прибыль с фактическим расходами в течении отчетного периода:

	за 9 месяцев 2019г.	за 9 месяцев 2018г.
Прибыль до налогообложения (прибыль до налогообложения по ОФР уменьшенная на налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации)	528 502	3 731
Теоретический налог на прибыль (возмещение налога) (по ставке 20%)	105 700	746

#### 4.5. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов

Компоненты корректировок текущего налога предыдущих периодов, признанные в отчетном периоде отсутствуют.

В отчетном периоде новые налоги не вводились.

С 01.01.2019г. изменилась ставка по налогу на добавленную стоимость с 18% до 20%. Несмотря на увеличение ставки НДС изменение в отчетном периоде показателя по статье «Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации» является несущественным.

По остальным налогам ставки не изменялись.

Руководство Банка считает, что его интерпретация, применимых норм законодательства является обоснованной и, что Банк сможет отстоять свои позиции в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства.

#### 4.6. Информация о сумме отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль, не признанной в бухгалтерском учете

У Банка отсутствует отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль, не признанный в бухгалтерском учете.

#### 4.7. Информация о сумме и характере расходов на вознаграждении работникам

Заработная плата и прочие вознаграждения работникам, включенная в статью «Операционные расходы» включает в себя следующие позиции:

Тыс. руб.

	за 9 месяцев 2019г.	за 9 месяцев 2018г.
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, относящиеся к краткосрочным обязательствам	3 728	3 795
Расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	0	0
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, относящиеся к долгосрочным обязательствам (по дисконтированной стоимости включая страховые взносы)	0	0
<b>Итого</b>	<b>3 728</b>	<b>3 795</b>
<b>Налоги и отчисления по заработной плате</b>	<b>1 122</b>	<b>1 142</b>

#### **4.8. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода**

Банк не ведет деятельности в области научно-технического развития в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований и не имеет связанных с указанными областями деятельности расходов.

#### **4.9. Статьи доходов и расходов, подлежащие дополнительному раскрытию**

В отчетном периоде у Банка не было списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирования таких списаний.

Информация о выбытии объектов основных средств отражена в пункте 3.14. настоящей Пояснительной информации.

Сумма убытков от обесценения по переоцененным активам, признанная в отчетном периоде в составе прочего совокупного дохода:

За отчетный период текущего года, в связи с выбытием (реализацией) объекта недвижимости, Банком отражена в составе прочего совокупного дохода сумма 10 988 тыс. руб. - прирост стоимости при переоценке, за вычетом относящегося к объекту остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, перенесенная непосредственно на нераспределенную прибыль.

У Банка в отчетном периоде отсутствуют реструктуризации деятельности, выбытие инвестиций, выбытие долгосрочных активов и прекращение деятельности. В отчетном периоде Банк не отнес доход от продолжающейся деятельности на участников Банка.

Иски и претензии в отношении Банка за время текущей деятельности в отчетном периоде в судебные органы не поступали и/или Банку об этом неизвестно.

В отчетном периоде Банк формировал и восстанавливал резервы на возможные потери в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, внутренних регламентов, а также на основании профессиональных суждений о качестве активов Банка и о возможном риске неисполнения обязательств контрагентами. Прочих случаев восстановления резервов не выявлено.

Операции по привлечению средств от кредитных организаций-корреспондентов Банк в отчетном периоде не осуществлял.

Долговые обязательства на отчетную дату у Банка отсутствуют.

Так же в отчетном периоде Банк не осуществлял операции с драгоценными металлами.

Банк в отчетном периоде не принимал участия в других юридических лицах.

У Банка нет не признанных в бухгалтерском учете отложенных налоговых активов, по перенесенным на будущее убыткам.

Выплаты из прибыли после налогообложения в отчетном периоде не осуществлялись.

#### **5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков и об изменениях в капитале кредитной организации**

##### **5.1. Информация о политике и процедурах в области управления капиталом, принятые Банком**

Политика Банка 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 9 месяцев 2019 года Банк соблюдал требования к обязательным нормативам в соответствии с установленными ограничениями в Инструкции Банка России от 28 июня 2017 г. N 180-И "Об обязательных нормативах банков" (далее Инструкция Банка России № 180-И).

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.

## 5.2. Информация о 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

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

Наименование показателей	Сумма, (тыс. руб.)	Удельный вес, %
Собственные средства (капитал) итого, в том числе:	2 136 447	100%
Основной капитал	1 128 032	52.8%
Дополнительный капитал	1 008 415	47.2%
Из них:		
Основной капитал итого, в том числе:	1 128 032	100%
Базовый капитал	1 128 032	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 октября 2019 года он не изменился);
- резервный фонд, сформированный в порядке, установленном Уставом, за счет прибыли предшествующих лет, оставшейся в распоряжении Банка – 9 693 тыс. руб.;
- прибыль предшествующих лет – 120 222 тыс. руб.

Показатели, уменьшающие размер базового капитала, на отчетную дату у Банка составили 1 883 тыс. руб.

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

Тыс. руб.

Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	Изменения
Нематериальные активы	1 883	1 710	173
Убытки:	0	0	0
прошлых лет	0	0	0
отчетного года	0	0	0
Итого:	1 883	1 710	173

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 8 415 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.

Состав показателей Капитала Банка , приведены в следующей таблице:

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:	2 136 447	2 560 959
1.Источники базового капитала	1 129 915	1 129 915
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	120 222	120 222
5. Показатели, уменьшающие базовый капитал		
5.1.Нематериальные активы	(1 883)	(1 883)
6.Базовый капитал, итого	1 128 032	1 128 032
7.Основного капитала	1 128 032	1 128 032
8.Источники дополнительного капитала	1 008 415	1 432 927
8.1.Прибыль текущего года, не подтверждённая аудиторской организацией	8 415	432 927
8.2.Субординированный депозит(кредит)	1 000 000	1 000 000

Детализированные пояснения к разделу 1 отчета «Информация об уровне достаточности капитала» с приведением данных бухгалтерского баланса приведены в следующей таблице:

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 сформиро-	1	1 000 000

				ванный:"		
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	1 008 415
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16,17	1 307 982	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	1 008 415
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	1 000 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	3 348	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 883	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	1 883
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 прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	2 816 123	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0

7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала 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

Информацию о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) по состоянию на 1 октября 2019 года Банк раскрывает в разделах 1 и 4 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (далее соответственно - форма 0409808, отчет об уровне достаточности капитала), установленной Указанием Банка России № 4927-У.

**Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов.**

В составе прибыли, включенной в расчет собственных средств Банка, учтены расходы по созданию резервов на возможные потери и восстановленные доходы по ним.

Структура расходов и восстановленных доходов по резервам на возможные потери по видам активов представлена следующим образом:

Наименование показателей	Сумма тыс. руб.
Формирование (доначисление) резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности:	(938 286)
Восстановление (уменьшение) резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности:	760 217
<b>Итого доходов (расходов) по формированию резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности</b>	<b>(178 069)</b>
Формирование резервов по прочим активам	(83 352)
Восстановление резервов по прочим активам	84 277
<b>Итого доходов (расходов) по формированию резервов по прочим активам</b>	<b>925</b>

Формирование резервов по условным обязательствам кредитного характера	(459 713)
Восстановление резервов по условным обязательствам кредитного характера	414 748

<b>Итого доходов (расходов) по формированию резервов по условным обязательствам кредитного характера</b>	<b>(44 965)</b>
--	-----------------

<b>Итого доходов (расходов) по формированию резервов</b>	<b>(222 109)</b>
--	------------------

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности за 9 месяцев 2019 год:

Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
Формирование (доначисление), в том числе вследствие:	403 781
выдачи ссуд	227 143
изменения качества ссуд	147 576
изменения официального курса иностранной валюты	-
иных причин	29 152
Восстановление (уменьшение), в том числе вследствие:	362 665
списания безнадежных ссуд	-
погашения ссуд	305 688
изменения качества ссуд	27 074
Изменения официального курса иностранной валюты	-
иных причин	29 903

### 5.3. Информация об изменениях в области, применяемой Банком политики управления капиталом и (или) количественных данных, относящихся к предмету управления капиталом, по сравнению с предыдущим периодом

В отчетном периоде Банк не вносил изменения в действующие внутренние нормативные документы, регулирующие политику управления капиталом.

В 2019 году Банк также планирует продолжить совершенствование внутренних процессов и процедур управления капиталом в рамках требований регулятора и международной практики.

### 5.4. 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 9 месяцев 2019 года Банк не нарушал требований, предъявляемых Банком России к размеру и структуре собственных средств.

В соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты", введенным в действие на территории Российской Федерации с 1 января 2019 года Банком в течении 9 месяцев 2019 года были, осуществлены корректировки сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Согласно, действующих инструкций Банка России при расчете капитала Банка, обязательных нормативов, показателей и кодов, Банк не применял модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

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

Наименование показателя	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %	При полном применении модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии МСФО 9, %
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1	4.5%	42.8 %	42.9 %
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2	6.0%	42.8 %	42.9 %
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0	8.0%	81.0 %	97.3 %

Активы, необходимые для определения достаточности капитала, взвешенные по уровню риска, представлены ниже:

Активы, взвешенные по уровню риска	01.10.2019 Сумма, тыс. руб.	01.01.2019 Сумма, тыс. руб.	Изменения Сумма, тыс. руб.
<b>Необходимые для определения достаточности базового капитала</b>	<b>2 636 896</b>	<b>3 062 971</b>	<b>(426 075)</b>
<i>Необходимые для определения достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии МСФО 9</i>	<i>2 632 101</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<b>Необходимые для определения достаточности основного капитала</b>	<b>2 636 896</b>	<b>3 062 971</b>	<b>(426 075)</b>
<i>Необходимые для определения достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии МСФО 9</i>	<i>2 632 101</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<b>Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)</b>	<b>2 636 896</b>	<b>3 112 654</b>	<b>(475 758)</b>
<i>Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии МСФО 9</i>	<i>2 632 101</i>	<i>-</i>	<i>-</i>

Информация об активах, взвешенных с учетом риска, для расчета нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0 по состоянию на 1 октября 2019 года:

Наименование показателя	H1.0	H1.1	H1.2
Кредитный риск	2 086 084	2 086 084	2 086 084
Рыночный риск	61 100	61 100	61 100
Операционный риск	39 177	39 177	39 177
Фактическое значение норматива достаточности капитала, %	81.0	42.8	42.8

Информация об активах, взвешенных с учетом риска, для расчета нормативов H1.1, H1.2, H1.0 при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии МСФО 9 по состоянию на 1 октября 2019 года:

Наименование показателя	H1.0	H1.1	H1.2
Кредитный риск	2 081 288	2 081 288	2 081 288
Рыночный риск	61 100	61 100	61 100
Операционный риск	39 177	39 177	39 177
Фактическое значение норматива достаточности капитала, %	97.3	42.9	42.9

В отчетном периоде минимальное значение норматива H1.0 составило 73.7% на 1 апреля 2019 года и 1 июля 2019 года, максимальное – 82.1% на 1 сентября 2019 года, среднее значение норматива H 1.0 за 9 месяцев 2019 год составило 76.8%.

Надбавки к нормативу достаточности базового капитала определяются, как сумма минимально допустимого числового значения норматива достаточности базового капитала и минимально допустимых числовых значений надбавок на отчетную дату составили 6.6250% (поддержания достаточности капитала, антициклической, за системную значимость). Минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала в 2019 году составило 2.1250%.

Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) Банка на отчетную дату составил 34.8%. 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.

#### **5.5. Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанные в течение периода в составе капитала для каждого вида активов**

В составе прибыли, включенной в расчет собственных средств Банка, нет доходов, полученных от восстановления убытков от обесценения активов и расходов, признанных при формировании убытков от их обесценения.



## **5.6. Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям**

В течение 9 месяцев 2019 года в структуре уставного капитала Банка отсутствовали кумулятивные привилегированные акции.

## **5.7. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом**

### **5.7.1. Кредитный риск**

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.

Политика Банка в области управления кредитным риском, соответствующие процедуры и полномочия утверждаются Советом директоров Банка.

Ответственность за утверждение выдачи корпоративных и розничных кредитов несет Кредитный комитет.

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

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере кредитного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) кредитного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки мероприятий, планируемых для ограничения воздействия одного вида риска на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления кредитным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения кредитным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Банк контролирует данный риск путем качественной оценки и непрерывного мониторинга финансового состояния контрагентов и качества обслуживания ими задолженности перед Банком, формирования резервов на возможные потери по ссудам, в размере, адекватном принимаемым рискам, а также путем оценки нефинансовых факторов.

В Банке создана эффективная система управления кредитными рисками, которая основывается на выявлении причин невыполнения обязательств и определении методов снижения рисков. Система управления кредитными рисками, ориентированная на процесс в целом, включающая планирование, управление и контроль, позволяет Банку иметь точную и подробную информацию о величине и характере кредитного риска, как в рамках отдельного кредита, так и кредитного портфеля Банка в целом. В рамках кредитной деятельности потенциальные заемщики подвергаются кредитному анализу с использованием дифференцированной системы. В зави-

симости от результатов оценки и принятого обеспечения определяется рискованность кредитных вложений. Категория качества, в целях формирования резерва на возможные потери, определяется по индивидуальным ссудам на основании бальной многофакторной модели, а по ссудам, незначительным по величине, Банком формируются портфели однородных ссуд.

Большое внимание уделяется текущему мониторингу кредитного портфеля: отслеживанию текущего состояния каждого заемщика, оценке стоимости залога, определению стабильности величины денежных потоков.

В целях снижения вероятности наступления кредитного риска конкретного Заемщика, на постоянной основе сотрудники Банка оценивают финансовое положение Заемщика и качество обслуживания долга. Кредитоспособность и финансовое положение Заемщика оценивается при рассмотрении кредитной заявки до момента выдачи кредита, ежеквартально при представлении финансовой отчетности Заемщика в период действия кредитного договора, а также при выявлении факторов повышения риска невозврата кредита. Для качественной оценки уровня, принимаемого Банком риска производится тестирование по многофакторной бальной системе и проведение экспертной оценки качества кредита, для количественной оценки уровня, принимаемого Банком риска производится определение категории качества в соответствии с требованиями Центрального Банка РФ и действующих в Банке внутренних документов.

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

Основными бизнес-линиями, которым присущ кредитный риск являются:

- кредитование юридических лиц;
- кредитование физических лиц;
- осуществление межбанковского кредитования.

По итогам 9 месяцев 2019 года система управления кредитным риском позволила поддерживать уровень доли просроченной задолженности по кредитному портфелю Банка 0.12 %. Общая сумма резервов на возможные потери по ссудам на 1 октября 2019 года составила 1 060 004 тыс. руб.

По состоянию на 1 октября 2019 года кредитный портфель Банка составляет – 3 428 273 тыс. руб.

Распределение кредитного риска (требований к собственному капиталу в отношении кредитного риска) в соответствии с классификацией активов по группам риска согласно пункту 2.3 Инструкции Банка России № 180-И в ООО «ЮМК банк» на 1 октября 2019 года выглядит следующим образом:

Активы по группам риска	01.10.2019г.	01.01.2019г.	Изменения
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Активы, включенные в 1-ю группу риска, без взвешивания	162 931	170 158	(7 227)
Активы, включенные во 2-ю группу риска, взвешенные на коэффициент риска	99 000	102 860	(3 860)
Активы, включенные в 3-ю группу риска, взвешенные на коэффициент риска	-	-	-

Активы, включенные в 4-ю группу риска, взвешенные на коэффициент риска

1 827 337 2 188 473 (361 136)

Активы, включенные в 5-ю группу риска, взвешенные на коэффициент риска

- - -

Всего активов Банка, взвешенных с учетом риска

1 926 337 2 291 433 (365 096)

Норматив достаточности собственных средств  
**Н1.0**

81.0% 69.6%

По состоянию на 1 октября 2019 года произошло снижение высоколиквидных активов Банка включенных в первую и вторую группу риска имеющих коэффициент риска ноль и двадцать процентов соответственно, и также снизились активы, четвертой группы риска, имеющих коэффициент риска сто процентов, не смотря на тот факт, что величина собственных средств (капитала) Банка по отношению к началу отчетного периода незначительно снизилась, это оказало влияние на изменение величины норматива собственных средств в сторону увеличения (11%).

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

Активы, взвешенные на коэффициент риска	01.10.2019г.	01.01.2019г.	Изменения	
	Сумма, (тыс. руб.)	Сумма, (тыс. руб.)	Доля %	Сумма, (тыс. руб.)
С коэффициентом риска 110%	-	-	-	-
С коэффициентом риска 120%	-	-	-	-
С коэффициентом риска 130%	-	164	(100)	(164)
С коэффициентом риска 140%	-	-	-	-
С коэффициентом риска 150%	86 844	70 611	22.99	16 233
С коэффициентом риска 300%	-	-	-	-
<b>Итого активов с повышенными коэффициентами риска</b>	<b>86 844</b>	<b>70 775</b>	<b>22.70</b>	<b>16 069</b>

По состоянию на 1 октября 2019 года произошло уменьшение доли активов с коэффициентом риска 130% (на 100%) и неизменна осталась доля активов с коэффициентом риска 150%. В абсолютном выражении активы, взвешенные на коэффициент риска, за 9 месяцев 2019 год выросли на 16 069 тыс. руб.

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

Активы, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска	01.10.2019г.	01.01.2019г.	Изменения	
	Сумма, (тыс. руб.)	Сумма, (тыс. руб.)	Доля %	Сумма, (тыс. руб.)
С коэффициентом риска 110%	97	2 083	(95.34)	(1 986)
С коэффициентом риска 120%	1 479	54	2 638.89	1 425
С коэффициентом риска 130%	-	-	-	-
С коэффициентом риска 140%	1 846	2 188	(15.63)	(342)
С коэффициентом риска 150%	5 109	3 260	(56.72)	(1 849)
С коэффициентом риска 170%	5 413	-	100	5 413
С коэффициентом риска 200%	74	-	100	74
С коэффициентом риска 300%	-	-	100	24
С коэффициентом риска 400%	-	-	-	-
С коэффициентом риска 500%	-	-	-	-
С коэффициентом риска 600%	102	30	240	72
<b>Итого Активы, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска</b>	<b>14 120</b>	<b>7 615</b>	<b>37.18</b>	<b>2 831</b>

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

Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера ООО «ЮМК банк» на 1 октября 2019 года отражен в следующей таблице:

Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	01.10.2019г.	01.01.2019г.	Изменения	
	Сумма, (тыс. руб.)	Сумма, (тыс. руб.)	Доля %	Сумма, (тыс. руб.)
По финансовым инструментам с высоким риском (взвешенный по уровню риска)	58 783	214 739	(72.63)	(155 956)
По финансовым инструментам со средним риском (взвешенный по уровню риска)	-	-	-	-
По финансовым инструментам с низким риском (взвешенный по уровню риска)	-	-	-	-
По финансовым инструментам без риска (без взвешивания по уровню риска)	42 000	96 700	(56.57)	(54 700)
<b>Всего кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера (взвешенный по уровню риска)</b>	<b>58 783</b>	<b>214 739</b>	<b>(72.63)</b>	<b>(155 959)</b>

По состоянию на 1 октября 2019 года произошло уменьшение уровня кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера по финансовым инструментам с высоким уровнем риска на 155 956 тыс. руб. (или 72.63%). Это произошло в результате уменьшения объема выданных Банком гарантий и открытия кредитных линий в течение 9 месяцев 2019 года. Размер расчетного и фактически сформированного резерва по условным обязательствам кредитного характера по состоянию на 1 октября 2019 года составил 100 003 тыс. руб., тогда как на 01 января 2019 года был ниже на 44 965 тыс. руб. и составлял 55 038 тыс. руб.

Кредитный риск по производным финансовым инструментам в ООО «ЮМК банк» в течение 9 месяцев 2019 года отсутствовал.

Объем ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по типам контрагентов и категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" (далее Положение Банка России №590-П) в ООО «ЮМК банк» на 1 октября 2019 года представлена следующим образом:

Ссуды по категориям качества	01.10.2019г.		01.01.2019г.		Изменения
	Сумма, (тыс. руб.)	Доля %	Сумма, (тыс. руб.)	Доля %	Сумма, (тыс. руб.)
<b>Ссуды I-ой категории, в т. ч.</b>	<b>500 000</b>	<b>14.58</b>	<b>520 000</b>	<b>15.07</b>	<b>(20 000)</b>
Межбанковские кредиты	500 000	14.58	520 000	15.07	(20 000)
Юридические лица и ИП		0.00	0	0.00	0
Физические лица		0.00	0	0.00	0
<b>Ссуды II-ой категории</b>	<b>139 699</b>	<b>4.07</b>	<b>370 746</b>	<b>10.74</b>	<b>(231 047)</b>
Межбанковские кредиты		0.00	0	0.00	0
Юридические лица и ИП	130 328	3.80	364 067	10.55	(233 739)
Физические лица	9 371	0.27	6 679	0.19	2 692
<b>Ссуды III-ей категории</b>	<b>2 086 646</b>	<b>60.87</b>	<b>2 468 099</b>	<b>71.52</b>	<b>(381 453)</b>
Межбанковские кредиты		0.00	0	0.00	0
Юридические лица и ИП	2 060 927	60.12	2 460 949	71.32	(400 022)
Физические лица	25 719	0.75	7 150	0.21	18 569
<b>Ссуды IV-ой категории</b>	<b>183 461</b>	<b>5.35</b>	<b>0</b>	<b>0.00</b>	<b>183 461</b>
Межбанковские кредиты		0.00	0	0.00	0
Юридические лица и ИП	183 461	5.35	0	0.00	183 461
Физические лица		0.00	0	0.00	0
<b>Ссуды V-ой категории</b>	<b>518 467</b>	<b>15.12</b>	<b>91 927</b>	<b>2.66</b>	<b>426 540</b>
Юридические лица и ИП	300 000	8.75	50 000	1.45	250 000
Физические лица	218 467	6.37	41 927	1.22	176 540
<b>Всего ссудная задолженность</b>	<b>3 428 273</b>	<b>100.00</b>	<b>3 450 772</b>	<b>100.00</b>	<b>(22 499)</b>

Ликвидные активы, классифицированные в 1-ю и 2-ю категории качества по состоянию на 1 октября 2019 года составляют 18.65% всей ссудной и приравненной к ней задолженности, а по состоянию на 1 января 2019 года 25.81%. Объем ликвидных кредитов за 9 месяцев 2019 года снизился на 251 047 тыс. руб.

Общий объем кредитов, классифицированных в 1-ю категорию качества на 1 октября 2019 года, снизился в абсолютном выражении на 20 000 тыс. руб. Изменения сложились за счет снижения суммы по портфелю межбанковских кредитов – на 20 000 тыс. руб.

По состоянию на 1 октября 2019 года удельный вес кредитов 2-й категории качества незначителен 4.07%, по сравнению с 1 января 2019 года снизился в абсолютном на 231 047 тыс. руб. относительно объема выданных кредитов на 1 января 2019 года.

Ссуды, классифицированные в 3-ю категорию качества – это 60.87% всей ссудной задолженности на 1 октября 2019 года. В течении 9 месяцев 2019 года произошло уменьшение ссуд 3-й категории качества на 381 453 тыс. руб. относительно показателей на 1 января 2019 года. Уменьшением данного показателя послужило перенос ссуд из 3 категории качества в 4 категорию качества. Банк оценивает данную задолженность как вполне реальную к погашению.

Размер кредитов, классифицированных в 4-ю и 5-ю категории качества незначителен, общий объем составляет 20.47% от всей ссудной задолженности Банка. Основное изменение в абсолютном выражении зафиксировано по портфелю юридических лиц в 5-ой категории качества – выросла на 250 000 тыс. руб. и рост по портфелю юридических лиц в 4-ой категории качества на 183 461 тыс. руб. относительно остатков на 1 января 2019 года.

Объем ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, включая требования по условным обязательствам кредитного характера, по видам экономической деятельности в ООО «ЮМК банк» на 1 октября 2019 года представлен следующим образом:

Вид экономической деятельности	01.10.2019г.		01.01.2019г.		Изменения
	Сумма тыс. руб.	Доля %	Сумма тыс. руб.	Доля %	Сумма тыс. руб.
Обрабатывающие производства (производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака)	523 442	14.46	573 742	19.58	(50 300)
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению(МБК)	500 000	13.81	520 000	13.82	(20 000)
Сельское хозяйство, охота и лес- ное хозяйство	1 893 274	52.30	1 851 274	63.17	42 000
Строительство	-	-	-	-	-
Оптово-розничная торговля	330 000	9.12	497 247	13.65	(167 247)
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	-	-	50 000	1.71	(50 000)
Производство напитков	119 966	3.31	92 430	2.46	27 536
Производство лекарств	-	-	10 425	0.28	(10 425)
Сбор, обработка, утилизация от- ходов	-	-	111 337	2.96	(111 337)
Физическим лицам	253 557	7.00	55 756	1.39	197 801
Прочие виды деятельности	-	-	-	-	-
<b>Всего объем требований, в том числе:</b>	<b>3 620 239</b>	<b>100</b>	<b>3 762 211</b>	<b>100</b>	<b>(141 972)</b>
<b>По ссудной задолженности</b>	<b>3 428 273</b>	<b>x</b>	<b>3 450 772</b>	<b>x</b>	<b>(22 499)</b>
<b>По условным обязательствам кре- дитного характера</b>	<b>191 966</b>	<b>x</b>	<b>311 439</b>	<b>x</b>	<b>(119 473)</b>
<b>Резерв на возможные потери по ссудам всего, в том числе</b>	<b>(1 160 007)</b>	<b>x</b>	<b>(936 974)</b>	<b>x</b>	<b>223 033</b>
<b>По ссудной задолженности</b>	<b>(1 060 004)</b>	<b>x</b>	<b>(881 936)</b>	<b>x</b>	<b>178 068</b>
<b>По условным обязательствам кре- дитного характера</b>	<b>100 003</b>	<b>x</b>	<b>55 038</b>	<b>x</b>	<b>44 965</b>
<b>Итого чистой ссудной задолжен- ности, включая требования по условным обязательствам кре- дитного характера</b>	<b>2 460 232</b>	<b>x</b>	<b>2 825 237</b>	<b>x</b>	<b>(365 005)</b>

По состоянию на 1 октября 2019 года в сравнении с показателями на 1 января 2019 года в структуре кредитного портфеля произошли следующие изменения:

- снизился размер кредитных вложений в сферах «Оптово-розничная торговля» в абсолютном выражении на 167 247 тыс. руб.;
- увеличился размер кредитных вложений в сферах «Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство» в абсолютном выражении на 42 000 тыс. руб.

Классификация требований по получению процентных доходов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 611-П в ООО «ЮМК банк» на 1 октября 2019 года представлена следующим образом:

Классификация требований	01.10.2019г.		01.01.2019г.		Изменения
	Сумма, (тыс. руб.)	Доля %	Сумма, (тыс. руб.)	Доля %	Сумма, (тыс. руб.)
<b>Требования по получению процентных доходов I-й категории</b>	-	-	-	-	-
в т. ч. просроченная задолженность	-	-	-	-	-
<b>Требования по получению процентных доходов II-й категории</b>	<b>642</b>	<b>2.46</b>	<b>482</b>	<b>1.80</b>	<b>160</b>
в т. ч. просроченная задолженность	-	-	-	-	-
<b>Требования по получению процентных доходов III-й категории</b>	<b>18 201</b>	<b>69.85</b>	<b>25 548</b>	<b>95.65</b>	<b>(7 347)</b>
в т. ч. просроченная задолженность	-	-	3	0.01	(3)
<b>Требования по получению процентных доходов IV-й категории</b>	<b>287</b>	<b>1.10</b>	-	-	<b>287</b>
в т. ч. просроченная задолженность	-	-	-	-	-
<b>Требования по получению процентных доходов V-й категории</b>	<b>6 928</b>	<b>26.59</b>	<b>679</b>	<b>2.54</b>	<b>6 850</b>
в т. ч. просроченная задолженность	3 074	44.37	78	100	2 996
<b>Итого требования по получению процентных доходов</b>	<b>26 058</b>	<b>100.00</b>	<b>26 709</b>	<b>100.00</b>	<b>2 360</b>
в т. ч. просроченная задолженность	3 074	11.80	81	0.30	2 995

Размер требований по получению процентных доходов по состоянию на 1 октября 2019 года составляет 26 058 тыс. руб., в сравнении с 1 января 2019 года вырос в абсолютном выражении на 3 074 тыс. руб.

В общем объеме требований по получению процентных доходов по итогам 9 месяцев 2019 года просроченные требования занимают 11.80%, тогда как по итогам 2019 года 0.30 %.

Размер расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудной задолженности в разбивке по категориям качества, в соответствии с Положением Банка России № 590-П в ООО «ЮМК банк» на 1 октября 2019 года представлен следующей таблицей:

	01.10.2019г		01.01.2019г		Изменения
	Расчетный резерв (тыс. руб.)	Фактически сформированный резерв (тыс. руб.)	Расчетный резерв (тыс. руб.)	Фактически сформированный резерв (тыс. руб.)	Сумма фактически сформированного резерва (тыс. руб.)
РВПС по кредитам II-ой категории	2 080	2 080	5 420	5 420	(3 340)
РВПС по кредитам III-ей категории	445 892	445 892	784 589	784 589	(338 697 366)
РВПС по кредитам IV-ой категории	93 565	93 565	-	-	93 565
РВПС по кредитам V-ой категории	518 467	518 467	91 927	91 927	426 540
<b>Итого</b>	<b>1 060 004</b>	<b>1 060 004</b>	<b>881 936</b>	<b>881 936</b>	<b>178 068</b>

По состоянию на 1 октября 2019 года уровень резервирования в целом по кредитному портфелю составил 30.92 % (данный показатель за 9 месяцев 2019 года вырос на 5.36 % по сравнению с данными на 01.01.2019 г. – 25.56 %).

Информация о соотношении сформированных резервов к ссудной задолженности в разрезе категорий качества по состоянию на 1 октября 2019 года:

- 2-я категория активов покрыта резервом на 1% (на 01.01.2019 г. – на 2%);
- 3-я категория активов покрыта резервом на 21% (на 01.01.2019 г. – на 32%);
- 4-я категория активов покрыта резервом на 51% (на 01.01.2019 г. – отсутствовала);
- 5-я категория активов покрыта резервом на 100% (на 01.01.2019 г. – на 100%).

В течение 9 месяцев 2019 года в ООО «ЮМК банк» резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности было сформировано – 1 060 004 тыс. руб.

Размер расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по требованиям в отношении получения процентных доходов, в разбивке по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 611-П в ООО «ЮМК банк» на 1 октября 2019 года выглядит следующим образом:



	01.10.2019 г.		01.01.2019 г.		Изменения
	Расчетный резерв, (тыс. руб.)	Фактически сформированный резерв, (тыс. руб.)	Расчетный резерв, (тыс. руб.)	Фактически сформированный резерв, (тыс. руб.)	Сумма фактически сформированного резерва, (тыс. руб.)
РВП по требованиям II-ой категории	38	38	1 677	1 677	(1 639)
РВП по требованиям III-ей категории	12 804	12 804	61 409	61 409	(48 605)
РВП по требованиям IV-ой категории	61 330	61 330	-	-	(61 330)
РВП по требованиям V-ой категории	37 067	37 067	919	919	(36 148)
<b>Итого</b>	<b>111 239</b>	<b>111 239</b>	<b>64 005</b>	<b>64 005</b>	<b>47 234</b>

	01.10.2019 г.				01.01.2019 г.				Изменения	
	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	РВПС (РВП), (тыс. руб.)	Отношение резерва к задолжен- ности, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	РВПС (РВП), (тыс. руб.)	Отношение резерва к зadolженности, %	Сумма, (тыс. руб.)	РВПС (РВП), тыс. руб.
<b>1. Ссудная и приравненная к ней задол- женность с просроченными сроками по- гашения, всего, в том числе</b>	<b>3 962</b>	<b>100%</b>	<b>3 921</b>	<b>98.97%</b>	<b>3 972</b>	<b>100%</b>	<b>3 965</b>	<b>99.82%</b>	<b>(10)</b>	<b>(44)</b>
<b>1.1. По юридическим лицам и индивиду- альным предпринимателям, в том чис- ле:</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- до 30 дней	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- от 91 до 180 дней	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- свыше 180 дней	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>1.2. По физическим лицам, в том числе:</b>	<b>3 962</b>	<b>100%</b>	<b>3 921</b>	<b>99.97%</b>	<b>3 972</b>	<b>100%</b>	<b>3 965</b>	<b>99.82%</b>	<b>(10)</b>	<b>(44)</b>
- до 30 дней	42	1.06%	1	2.38%	14	0.35%	7	50.00%	28	(6)
- от 31 до 90 дней	289	7.29%	289	100%	-	-	-	-	289	289
- от 91 до 180 дней	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- свыше 180 дней	3 631	91.65%	3 631	100.00%	3 958	99.65%	3 958	100.00%	(327)	(327)
<b>1.3. Задолженность по межбанковским кредитам (МБК)</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>2. Требования по получению процент- ных доходов юридических и физических лиц и прочие активы с просроченными сроками погашения, всего, в т. ч.</b>	<b>3 074</b>	<b>100%</b>	<b>3 055</b>	<b>99.41%</b>	<b>2814</b>	<b>100%</b>	<b>2 812</b>	<b>99.93%</b>	<b>259</b>	<b>243</b>
- до 30 дней	20	0.62%	1	5.26%	4	0.14%	2	50.00%	15	(1)
- от 31 до 90 дней	28	0.91%	28	100%	-	-	-	-	28	28
- от 91 до 180 дней	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- свыше 180 дней	3 026	98.47%	3 026	100.00%	2 810	99.86%	2 810	100.00%	216	216
<b>3. Всего активы с просроченными сро- ками погашения (стр.1+ стр.2)</b>	<b>7 036</b>		<b>6 976</b>		<b>6 786</b>		<b>6 777</b>		<b>249</b>	<b>199</b>

Размещенные рискованные активы Банка с просроченными сроками погашения (актив признавался просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам) по состоянию на 1 октября 2019 года 7 036 тыс. руб. в сравнении с 1 января 2019 года данный показатель вырос на 249 тыс. руб.

По состоянию 1 октября 2019 года ссудная и приравненная к ней задолженность с просроченными сроками по юридическим лицам отсутствует, благодаря регулярному ведению работы, направленной на предотвращение появления просроченной задолженности в отчетном периоде.

Сформированный резерв по ссудной и приравненной к ней задолженности с просроченными сроками погашения составляет 98.97% от их величины.

Объем просроченной задолженности в полном объеме актива, в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов в ООО «ЮМК банк» по состоянию на 1 октября 2019 года и на 1 января 2019 года представлены следующим образом:

	01.10.2019 г.		01.01.2019 г.		Изменения
	Сумма, (тыс. руб.)	Доля, %	Сумма, (тыс. руб.)	Доля, %	Сумма, (тыс. руб.)
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего:</b>	<b>3 428 273</b>	<b>100</b>	<b>3 450 772</b>	<b>100</b>	<b>(22 499)</b>
<b>Просроченная задолженность, всего:</b>	<b>3 962</b>	<b>0.12</b>	<b>3 972</b>	<b>0.12</b>	<b>(10)</b>
<b>По физическим лицам, в том числе:</b>	<b>3 962</b>	<b>100</b>	<b>3 972</b>	<b>100</b>	<b>(10)</b>
-автокредиты	-	-	-	-	-
- ипотечные кредиты	-	-	-	-	-
- иные потребительские ссуды	3 962	100	3 972	100	(10)
<b>По юридическим лицам, в том числе:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
- гарантии выплаченные	-	-	-	-	-
<b>Требования по получению процентных доходов с просроченными сроками погашения, всего, в т. ч.</b>	<b>3 074</b>	<b>100</b>	<b>78</b>	<b>100</b>	<b>2 996</b>
-автокредиты	-	-	-	-	-
- ипотечные кредиты	28	1.0	-	-	28
- иные потребительские ссуды	3 074	100	78	100	2 968

В сравнении с 1 января 2019 года в структуре просроченной задолженности произошло увеличение показателей, составившее в абсолютном выражении 2 986 тыс. руб.

Объем фактической ссудной просроченной задолженности физических лиц в разрезе географических зон в ООО «ЮМК банк» по состоянию на 1 октября 2019 года и на 1 января 2019 года представлены следующим образом:

	01.10.2019г.		01.01.2019г.		Изменения	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля	Сумма	Структура
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	(рост/ снижение) %
Просроченная задолженность физических лиц	3 962	100	3 972	100	(10)	(0.25)
Краснодарский край	3 019	76.20	3 306	83.23	(287)	(8.68)
Самарская область	44	1.11	44	1.11	-	-
Ростовская область	108	2.73	108	2.72	-	-
Саратовская область	37	0.93	37	0.93	-	-
Ульяновская область	134	3.38	134	3.37	-	-
Ленинградская область	281	7.09	-	-	281	100
Республика Адыгея	339	8.56	343	8.34	(4)	(1.17)
<b>Всего ссудная задолженность</b>	<b>3 428 273</b>	<b>100</b>	<b>3 450 772</b>	<b>100</b>		
<b>В том числе, просроченная задолженность физических лиц</b>	<b>3 962</b>	<b>0.12</b>	<b>3 972</b>	<b>0.15</b>		

Реструктурированная задолженность по состоянию на 1 октября 2019 года в ООО «ЮМК банк» отсутствует.

В отношении 1 января 2019 года объем реструктурированной задолженности на отчетную дату уменьшился на 1 079 тыс. рублей. В целях представления данных о реструктурированной задолженности Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ЮМК банк» на 1 октября 2019 года Банк использовал определение, данное Положением № 590-П. Под реструктуризацией ссуды понимается внесение изменений в первоначальные существенные условия заключенного с заемщиком договора в более благоприятную для него сторону. Под условиями первоначального договора понимаются условия, зафиксированные в договоре на момент образования ссудной задолженности, а в случае, если совершение сделки не сопровождалось заключением договора - условия, на которых она была совершена. Под изменением существенных условий договора понимается увеличение срока и/или лимита кредитования, изменение периодичности уплаты процентов, порядка расчета процентных и иных платежей, снижение размера процентной ставки.

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Неотъемлемой частью управления кредитным риском является политика в области обеспечения предоставляемых кредитных продуктов. В качестве обеспечения обяза-

тельств по кредитам, Банком принимаются различные виды залога, оформленные в соответствии с действующим законодательством.

Оценка обеспечения в Банке производится сотрудниками Отдела кредитования, при необходимости с привлечением независимых оценщиков. При оценке обеспечения производится анализ предоставленных Залогодателем документов на предмет определения объема оцениваемых прав, полноты (комплектности), достаточности представленных документов, определяется рыночная (справедливая) и залоговая стоимости с учетом залогового дисконта, принимаемого в залог обеспечения.

Оценка различных видов обеспечения в Банке проводится в обязательном порядке на момент выдачи ссуды, далее мониторинг рыночной (справедливой) стоимости залога проводится по всем предоставленным кредитам юридических и физических лиц на постоянной основе с периодичностью, установленной внутренними нормативными документами Банка.

Банк допускает возможность предоставления бланковых кредитов.

Залогодателями по сделке могут выступать как заемщики, так и третьи лица, которым предмет залога принадлежит на праве собственности или хозяйственного ведения.

Информация о принятом обеспечении по состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года представлена следующим образом:

Вид обеспечения	01.10.2019г.				01.01.2019г.			
	Кредиты юридиче- ских лиц и ИП	Кредиты физических лиц	Меж- бан- ков- ские креди- ты	Итого	Кредиты юридиче- ских лиц и ИП	Кредиты физиче- ских лиц	Меж- бан- ковские креди- ты	Итого
поручительство	321 398	13 999	-	335 397	461 398	17 789	-	479 187
залог недвижимо- сти	179 400	74 486	-	253 886	224 966	65 110	-	290 076
залог автотранспор- та	-	11 591	-	11 591	-	6 518	-	6 518
залог оборудования	494 186	-	-	494 186	494 186	-	-	494 186
залог ТМЦ	298 477	-	-	298 477	893 296	-	-	893 296
залог депозита	-	-	-	-	-	-	-	-
залог права требо- вания	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Всего</b>	<b>1 293 431</b>	<b>100 076</b>	<b>-</b>	<b>1 393 507</b>	<b>2 033 846</b>	<b>89 117</b>	<b>-</b>	<b>2 163 263</b>
в том числе обеспе- чение I-й и II-й кате- гории качества, принятого в умень- шение расчетного РВПС	-	-	-	-	-	-	-	-

Обеспечение первой и второй категории качества, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, по состоянию на 1 октября 2019 года в Банке отсутствует.

Активов, переданных в обеспечение на баланс ООО «ЮМК банк» не имеется.

По состоянию на 1 октября 2019 года размещенных депозитов; учтенных векселей; денежных требований по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг); требований по сделкам по приобретению права требования; требований по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов); требований по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг; требований лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга) и ценных бумаг с просроченными сроками погашения Банк в своих активах не имеет.

Банк в течение 9 месяцев 2019 года не осуществлял корректировку к формированию расчетных резервов на принятое в залог обеспечение.

Банк придерживается требований к залогодателю, закрепленных в нормативных актах Банка России, в части оценки его финансового положения, возможного влияния на бизнес, непосредственно оценивал сам предмет залога (его ликвидность, подтверждение реальной рыночной цены, оценка возможных расходов, связанных с реализацией, наличие/отсутствие каких-либо ограничений на реализацию Банком залоговых прав).

ООО «ЮМК банк» придерживался достаточно консервативной позиции в части требований к залому: предпочтение отдано объектам недвижимости, обременение по которым в пользу Банка зарегистрировано в органах, осуществляющих государственную регистрацию сделок с недвижимым имуществом, в установленные законодательством РФ и нормативными актами Банка России сроки.

Определение справедливой стоимости залога проводится в соответствии с внутренними нормативными документами Банка, регламентирующими порядок кредитования и работу с залогами. Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется на постоянной основе не реже одного раза в квартал, но не позднее последнего месяца текущего квартала, либо внепланово - при появлении информации о важных фактах, способных повлиять на стоимость предмета залога.

Информация о характере и стоимости обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва: по состоянию на 1 октября 2019г.:

Категория заем- щиков	01.10.2019г.					01.01.2019г.				
	Остаток ссудной задолжен- ности	Расчетный резерв	Фактически сформированный РВПС, с учетом корректировки на обеспечение	Справедливая стоимость обеспечения принятого для корректировки резерва		Остаток ссуд- ной задолжен- ности	Расчетный резерв	Фактически сформированный РВПС, с учетом корректировки на обеспечение	Справедливая стоимость обеспечения принятого для корректировки резерва	
				1 категории качества: собственные векселя Бан- ка, депозит, открытый в Банке	2 категории качества: недвижимое имущество				1 категории качества: собственные векселя Бан- ка, депозит, открытый в Банке	2 категории качества: недвижимое имущество
Кредитные орга- низации	500 000	-	-	-	-	520 000	-	-	-	-
Юридические лица	2 674 716	765 292	765 292	-	-	2 575 016	783 194	783 194	-	-
Индивидуаль- ные предприни- матели	300 000	63 000	63 000	-	-	300 000	63 000	63 000	-	-
Физические лица	253 557	231 712	231 712	-	-	55 756	17 715	17 715	-	-
<b>Всего по заем- щикам</b>	<b>3 428 273</b>	<b>1 060 004</b>	<b>1 060 004</b>	-	-	<b>3 450 772</b>	<b>863 909</b>	<b>863 909</b>	-	-

Банк анализирует концентрацию принятого обеспечения при рассмотрении каждой кредитной заявки и возможного обеспечения по каждому кредиту в рамках кредитного анализа заемщика и ссуды. Ссуда предоставляется заемщику только при отсутствии чрезмерных рисков концентрации по обеспечению. Банк в обязательном порядке проводит анализ кредитоспособности залогодателей и гарантов.

Для целей оценки риска (рыночного, кредитного) концентрации, заключенного в принятом обеспечении, по кредитным договорам, обеспеченным залоговым имуществом более одного вида, с целью исключения двойного счета Банком принято решение использовать в расчете вид обеспечения с максимальной ликвидностью и стоимостью.

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.

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

В Банке по состоянию на 1 октября 2019 года нет активов и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска.

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

Информация о суммах корректировок фактически созданного резерва на возможные потери до оценочного по состоянию на 1 октября 2019 года

2019 Объем ссуд	1 октября 2019 года				
	требования, тыс. рублей	Резерв			
		Расчетный, тыс. рублей	Фактически сформированный, тыс. рублей	Корректировки резерва МСФО (Актив)	Корректировки резерва МСФО (Пассив)
Кредитные организации и биржи	500 000	-	-	-	-
Юридические лица, кроме кредитных организаций и бирж	2 674 716	765 292	765 292	530 410	58 741
Индивидуальные предпр-	300 000	63 000	63 000	-	-



ниматели					
Физические лица	253 557	231 712	231 712	-	16 576
Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам	22 984	7 964	7 964	84 198	885
Итого	3 451 257	1 067 968	1 067 968	614 608	76 202

### Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	3 636 159	-
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги	-	-	-	-

	долгосрочной кредитоспособности				
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	384	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	500 000	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	2 674 716	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	253 557	-
8	Основные средства	-	-	10 814	-
9	Прочие активы	-	-	196 688	-

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.

#### 5.7.2. Операционный риск

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Управление операционным риском осуществляется также в целях:

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

Управление операционным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере операционного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) операционного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления операционным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения операционным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Управление операционным риском в Банке осуществляется следующим образом:

- регламентированием внутренними нормативными документами порядка выполнения банковских операций и иных процессов;
- распределением полномочий сотрудников;
- дублированием и резервированием важных информационных и технических систем;
- обеспечением требований информационной безопасности Банка.

Операционный риск связан с возможностью сбоев при проведении кредитной организацией расчетных операций и сделок с третьими лицами, ошибками в учете и отчетности кредитной организации и возможными финансовыми потерями.

Для минимизации операционного риска Банк применяет комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам и на уменьшение размера потенциальных операционных убытков, в т. ч. разграничение доступа к информации, защита от несанкционированного входа в информационную систему и т.д.

Многоступенчатая система контроля при совершении операций и сделок на всех стадиях позволяет обеспечить значительное снижение операционных рисков. В рамках системы управления рисками особое внимание уделяется техническим рискам и рискам внедрения новых технологий. С этой целью производится изучение и оценка проектных решений и качества их исполнения; организации технологических процессов; информации и управления; устойчивости к возникновению технических рисков.

Технические факторы операционного риска не влекут за собой неисполнение Банком обязательств, а лишь задержку в выполнении обязательств. Риски оцениваются как невысокие, т.к. информационные технологии и структура контроля за данным риском находятся на высоком уровне.

Размер операционного риска, учитываемый при расчете норматива достаточности капитала Банка (Н1.0, Н1.1, Н1.2) в соответствии с Положением Банка России от 3 сентября 2018 №652-П «О порядке расчета размера операционного риска», по состоянию на 01 октября 2019 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. В Банке утвержден План мероприятий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановлении деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств, в котором описываются сценарии действий сотрудников Банка в случае возникновения различных нештатных ситуаций. Наличие указанного комплекса мероприятий позволит Банку снизить вероятность потерь в результате реализации операционного риска.

На постоянной основе в электронной форме ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках, ежегодно до 30 декабря сводная таблица предоставляется Совету директоров и Правлению Банка.

В ООО «ЮМК банк» для выполнения требований Банка России, как отраслевого регулятора, устанавливающего единые требования по обеспечению информационной безопасности для организаций банковской системы Российской Федерации был введен и применяется на постоянной основе в бизнес-деятельности кредитной организации Комплекс документов в области стандартизации Банка России «Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации».

В кредитной организации проведены мероприятия по приведению внутренней нормативной документации в соответствие требованиям рекомендаций в области стандартизации Банка России РС БР ИББС.

На основании Указаний Банка России от 30 марта 2018 г. № 4753-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 9 июня 2012 года и № 2831-У «Об отчетности по обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств операторов платёжных систем, операторов услуг платёжной инфраструктуры, операторов по переводу денежных средств» ООО «ЮМК банк» представил в Банк России отчетность по форме 0403203 «Сведения о событиях, связанных с нарушением защиты информации при осуществлении переводов денежных средств» (далее - отчетность по форме 0403203) за III-й квартал 2019 года.

В III-ем квартале 2019 года нарушений в составленных и предоставленных формах отчетности по форме 0403203 по инцидентам, связанным с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств не выявлено.

Своевременность и качество представляемой отчетности по форме 0403203 «Сведения о выявлении инцидентов, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств» контролируется куратором Банка по направлению «Информационная Безопасность» и сроки представления отчетности не нарушаются.

Так же в Банке ведётся постоянная работа по информированию клиентов о мерах безопасного использования электронных средств платежа, в том числе систем дистанционного банковского обслуживания.

На регулярной основе проводятся проверки осведомлённости работников Банка в части безопасного использования электронных средств платежа, в том числе систем дистанционного банковского обслуживания.

Банк на постоянной основе взаимодействует с Центром мониторинга и реагирования на компьютерные атаки в кредитно-финансовой сфере (FinCERT) для минимизации возможных негативных последствий инцидентов, как непосредственно для оператора по переводу денежных средств, так и для банковской системы региона в целом.

В ООО «ЮМК банк» в соответствии с планом проводятся организационные мероприятия к внешнему аудиту для оценки соответствия Банка требованиям к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в 2019 году:

- (в форме внешнего аудита) оценка соответствия положения Банка России № 382-П от 09.06.2012 г. «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств».

- (в форме внешнего аудита) проведение аттестации и оценка информационной безопасности в организации деятельности по защите персональных данных (ПДн).
- (в форме внешнего аудита) проведение категорирования объектов критической информационной инфраструктуры (КИИ) Банка.

На сайте Банка поддерживается актуальная информация для клиентов, касательно обеспечения информационной безопасности при осуществлении переводов денежных средств. Размещены актуальные версии тарифов, а также реализована техническая возможность (форма обратной связи) для осуществления оперативной связи клиентов с оператором по переводу денежных средств.

### 5.7.3. 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.

Рыночный риск - включает в себя фондовый риск, валютный, процентный риски и товарный риск.

Цель управления рыночным риском состоит в обеспечении заданного уровня финансовой устойчивости Банка по отношению к рыночному риску при оптимизации доходности, получаемой за принятый риск. При этом заданный уровень финансовой устойчивости Банка по отношению к рыночному риску устанавливается на уровне комплексной системы управления рисками исходя из стратегической цели управления рисками Банка.

Банк производит оценку рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»  $PP = 12,5 \times (PR + FR + VR + TR)$ , где: PP - совокупная величина рыночного риска, PR - процентный риск, FR – фондовый риск, VR – валютный риск, TR – товарный риск.

Процедуры контроля за рыночным риском реализуются через систему контроля и мониторинга уровня рыночных рисков, которая включает предварительный, текущий и последующий контроль операций, соблюдение установленных лимитов риска и их своевременную актуализацию. Контроль установленных лимитов и ограничений в рамках валютного риска, осуществляет Уполномоченный сотрудник в режиме реального времени. Банк формирует отчетность по рыночному риску на регулярной основе (ежедневно) в разрезе продуктов, инструментов, которая ежедневно/ежемесячно/ежеквартально рассматривается и утверждается Председателем Правления Банка/Правлением Банка/Советом директоров Банка. Помимо регулярных оценок рыночного риска, оценка рыночного риска может производиться по запросу руководства.

В целях оценки рыночного риска в Банке используется:

- система сбора и анализа информации о рынках и контрагентах,
- система установления и контроля лимитов,
- система текущего мониторинга изменения рыночных цен,
- система создания резервов на возможные потери.

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности - ценные бумаги торгового портфеля, в том числе закрепляющие права на участие в управлении, и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

В структуре баланса Банка ценных бумаг нет, что говорит об отсутствии фондового риска.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. Риск возникает, когда уменьшаются ставки по кредитам быстрее, чем ставки по привлеченным средствам. По состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года вложения в ценные бумаги, а активы ООО «ЮМК банк» отсутствуют.

Товарный риск - величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров. По состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года у ООО «ЮМК банк» товарный риск отсутствует.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах. Наиболее характерный из числа рыночных рисков. Система управления валютным риском обеспечивает контроль как над валютными позициями, открываемыми в течение операционного дня, так и выполнение нормативных требований Банка России в части соблюдения лимитов открытых валютных позиций на конец каждого операционного дня.

Управление валютным риском направлено на поддержание длинной открытой позиции в свободно конвертируемых валютах в тех случаях, когда их курс имеет тенденцию к росту, и короткой либо закрытой позиции, когда их курс имеет тенденцию к снижению. Политика Банка в управлении валютным риском консервативна. Открытые позиции с незначительным спреedom находятся в пределах пруденциальных требований ЦБ РФ.

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 октября 2019 рыночный риск отсутствует, открытые валютные позиции составляют 2.8600% от собственных средств (капитала) Банка и значение валютного риска Банка составило 4 888 тыс. рублей, соответственно размер рыночного риска равен 61 100 тыс. рублей.

Банк имеет валютную позицию, т.е. остатки средств в иностранных валютах, которые формируют активы и пассивы (с учетом внебалансовых требований и обязательств) в соответствующих валютах и создают в связи с этим риск получения дополнительных доходов или расходов при изменении обменных курсов валют. Открытая валютная позиция связана с валютным риском, так как к моменту исполнения обязательств и требований (закрытия позиции) курс валюты может измениться в неблагоприятном направлении. У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах: доллары США, евро и фунтах стерлингов. Цель управления валютным риском состоит в обеспечении заданного уровня финансовой устойчивости Банка по отношению к валютному риску. Для снижения валютного риска на 1 октября 2019 года в Банке действуют следующие лимиты на валютный риск в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 декабря 2016 г. N 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» (далее – Инструкция № 178-И):

- лимит на максимальный размер открытой валютной позиции по каждому виду валюты – не выше 10% от капитала Банка ежедневно;
- сумма всех ОВП не выше 20% от капитала Банка ежедневно.

Для снижения валютного риска в Банке осуществляется постоянный мониторинг открытых валютных позиций. Оценка валютного риска осуществляется на ежедневной основе путем оценки риска позиции по каждой валюте и оценке риска всего портфеля длинных и коротких позиций в различных валютах. В целях недопущения больших финансовых потерь в случае значительных колебаний курсов иностранных валют по отношению к рублю Российской Федерации (валютных рисков) Банк стабильно выдерживает лимиты открытых валютных позиций в пределах, установленных Инструкциями №178-И.

#### **5.8. Информация об изменениях в капитале кредитной организации**

Структура собственных средств Банка на 1 октября 2019 года представлена в пункте 5.2. настоящей пояснительной информации.

Информацию об изменениях в капитале кредитной организации по состоянию на 1 октября 2019 года Банк раскрывает отчетности 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)» (далее соответственно - форма 0409810), установленной Указанием Банка России № 4927-У.

Общий совокупный доход Банка на 1 октября 2019 года составил 411 092 тысяч рублей.

В составе общего совокупного дохода Банк отразил прибыль, полученную за отчетный период и прочий совокупный доход. Прочим совокупным доходом Банк признает увеличение или уменьшение экономических выгод, относимое на увеличение или уменьшение добавочного капитала, приводящее к увеличению или уменьшению собственных средств (капитала) Банка. В отчетном периоде, при реализации недвижимости, ранее накопленный на счетах добавочного капитала прирост стоимости основных средств при переоценке был отражен как сумма, перенесенная в составе капитала на счет по учету нераспределенной прибыли и учтен в составе прочего совокупного дохода в сумме 10 988 тыс. рублей.

Банк не производил исправление ошибок по операциям СПОД допущенных в предыдущие отчетные периоды.

Изменений в источниках капитала, таких как, уставный капиталы в отчетном периоде у Банка не было.

Резервный фонд на 1 октября 2019 года составлял 9 693 тыс. руб. в сравнении с 1 января 2019г. он увеличился на 3 543 тыс. рублей, за счет отчислений в размере 5% от прибыли за 2018 год (Протокол общего годового собрания акционеров)

В отчетном периоде Банк не производил операции с участниками, проведение которых могло оказать влияние на изменение компонентов источников капитала.

### **6. Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага**

#### **6.1. Сведения об обязательных нормативах**

В течение 9 месяцев 2019 года Банком неукоснительно выполнялись все обязательные нормативы, установленные Банком России.

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

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

Норматив мгновенной ликвидности (Н2) также выполняется Банком с большим «запасом», что свидетельствует о высоком уровне платежеспособности Банка, обеспеченном

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

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

Уверенно выполняется норматив по крупным кредитным рискам (Н7), куда включаются все кредиты и другие требования, в сумме превышающие 5% от величины собственных средств: данный показатель Банка в 9 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 октября 2019 года составил 0.08%.

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

В разделе 1 Отчета 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» строки 1а, 2а, 3а, 5а, 6а, 7а и 14а заполнены по алгоритмам формирования соответствующих строк 1, 2, 3, 5, 6, 7, 14 Отчета при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты", введенным в действие на территории Российской Федерации с 1 января 2019 года, то есть с включением в расчет обязательных нормативов деятельности банка доходов (расходов), прочего совокупного дохода, образованных за счет отраженных на соответствующих балансовых счетах:

- корректировок, уменьшающих (увеличивающих) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, приобретенных прав требования при первоначальном признании, а также при последующей оценке стоимости указанных финансовых активов;

- корректировок, уменьшающих (увеличивающих) стоимость привлеченных денежных средств при первоначальном признании, а также при последующей оценке стоимости финансовых обязательств;

- корректировок, уменьшающих (увеличивающих) стоимость обязательства по договору банковской гарантии;

- корректировок, уменьшающих (увеличивающих) стоимость долговых ценных бумаг;

- переоценки, увеличивающей (уменьшающей) стоимость долевых ценных бумаг, отраженной при первоначальном признании ценных бумаг;

- переоценки, увеличивающей (уменьшающей) стоимость денежных требований и требований, вытекающих из сделок с финансовыми инструментами, признаваемых ссудами в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П;

- переоценки, увеличивающей (уменьшающей) стоимость привлеченных денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (в том числе по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход);

- корректировок сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.



В отчетном периоде Банк, из вышеуказанного списка, осуществлял только корректировки сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные.

При полном применении модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" В течение 9 месяцев 2019 года Банк так же выполняет все обязательные нормативы, установленные Банком России.

Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
		на 01.10.2019г	на 01.01.2019г
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5	42.8	34.5
<i>Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков</i>	4,5	42.9	-
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	42.8	35.5
<i>Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков</i>	6	42.9	-
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	8	81.0	69.6
<i>Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков</i>	8	97.3	-
Норматив финансового рычага (норматив Н1.4)	3	43.4	34.9
<i>Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков</i>	3	36.9	-
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	211.1	31.3
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	210.1	108.4
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120	63.2	71.4
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	22.5	22.1
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	86.9	107.6
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	0.1	-
Норматив максимального размера	20	7.1	-

риска на связанное с банком лицо  
(группу связанных с банком лиц) (H25)

## **6.2. Сопроводительная информация о расчете показателя финансового рычага**

### **6.2.1. 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 октября 2019 года составил 2 984 725 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 (62 101 тыс. руб.) и уменьшается сумму прочих поправок (540 110 тыс. руб.). Таким образом, величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага составила 2 600 116 тыс. руб.

### **6.2.2. 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 октября 2019 года составил 1 128 032 тыс. руб. показатели, принимаемые в уменьшение величины источников основного капитала, на отчетную дату у Банка составили 1 883 тыс. руб.- нематериальные активы.

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

В состав показателей, уменьшающих сумму источников основного капитала и принимаемых в уменьшение величины балансовых активов при расчете показателя финансового рычага, входят нематериальные активы за вычетом начисленной амортизации, с учетом требований Положения Банка России №646-П – 1 883 тыс. руб.

Величина балансовых активов под риском с учетом поправки составила 2 538 015 тыс. руб.

Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) составляет 91 963 тыс. руб. и корректируется только на поправку в части применения

коэффициентов кредитного эквивалента 29 862 тыс. руб. Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок составляет 62 101 тыс. руб.

Общая сумма величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага равна 2 600 116 тыс. руб. Показатель финансового рычага по Базелю III по состоянию на 1 октября 2019 года составил 43.4%.

## **7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств**

### **7.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования**

Отчет о движении денежных средств позволяет оценить способность кредитной организации генерировать денежные потоки и их объемы, а также понять изменения в чистых активах, финансовую структуру и способность регулировать время и плотность денежных потоков в условиях постоянно изменяющихся внешних и внутренних факторов.

Остатков денежных средств и их эквивалентов не доступных для использования на отчетные даты у Банка нет.

### **7.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств**

Инвестиционные и финансовые операции, не оказывающие непосредственного воздействия на текущие денежные потоки, т.е. не требующие использования денежных средств или эквивалентов, но влияющие на структуру капитала и активов, Банк в отчетном периоде не осуществлял.

### **7.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию**

Неиспользованных кредитных средств, а также ограничений по их использованию, на дату окончания отчетного периода у Банка нет.

### **7.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей**

Объем движения денежных средств от операционной деятельности является ключевым показателем эффективности деятельности банка.

В отчетном периоде в сравнении с соответствующим отчетным периодом прошлого года существенные изменения произошли по следующим направлениям:

- на 64 247 тыс. руб. в части прироста денежных средств, полученных от операционной деятельности за счет полученных процентных и комиссионных доходов;
- на (91 361) тыс. руб. в части снижения чистого прироста по ссудной задолженности;
- на (214 345) тыс. руб. в части снижения чистого прироста по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями;
- на 32 400 тыс. руб. в части выручки от реализации основных средств.

### **7.5. Информация о движении денежных средствах в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон**

Информация о денежных средствах в разрезе хозяйственных сегментов, представлена следующим образом:

	за 9 месяцев 2019г.	за 9 месяцев 2018г.
	Сумма (тыс. руб.)	Сумма (тыс. руб.)
	Прирост/(отток)	Прирост/(отток)
Денежные средства от операционной деятельности	(84 271)	13 499
Денежные средства от инвестиционной деятельности	31 501	( 3 638)
Денежные средства от финансовой деятельности	0	0

Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон не представлена, в виду присутствия Банка только в одном регионе – в Краснодарском крае.

## **8. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом**

### **8.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения**

Целью управления рисками Банка является поддержание принимаемого совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии с утвержденными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов, средств акционеров, кредиторов, поддержания финансовой устойчивости и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к непредвиденным убыткам.

Совет директоров Банка утверждает Политику управления рисками и соответственно, отвечает в целом за создание и контроль функционирования системы управления рисками Банка.

Правление Банка контролирует функционирование системы управления рисками, утверждает документы и процедуры выявления, оценки, определения допустимого уровня риска, выбора способов реагирования на риск (принятия, ограничения, перераспределения, хеджирования, ухода от риска), а также их мониторинга.

Оперативное управление рисками осуществляется Правлением Банка, Председателем Правления, а также должностными лицами в соответствии с предоставленными полномочиями.

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами. Управление банковскими рисками является одним из основополагающих факторов финансовой устойчивости и стабильности развития Банка и направлено на обеспечение непрерывности деятельности, т.е. способности постоянно и непрерывно поддерживать осуществление финансовых операций в любых условиях, в том числе при чрезвычайных обстоятельствах. Эта задача является приоритетной и важнейшим фактором финансовой устойчивости Банка. Непрерывность деятельности определяется Банком как способность выполнять бизнес-процессы и поддерживать деятельности Банка при любых условиях, включая форс- мажор. Для Банка приоритетной задачей является возможность выполнения следующих бизнес процессов:

- обслуживание клиентов;
- обработка информации и осуществление платежей;

- обеспечение безопасности, в том числе информационной;
- финансовый мониторинг и управление рисками;
- операции по привлечению и размещению ресурсов.

Для обеспечения выполнения основных бизнес-процессов Банком разработан План ОНиВД. План ОНиВД предусматривает вероятность наступления различных стрессовых ситуаций (в том числе их возможную периодичность), а также описывает обязанности и порядок взаимодействия сотрудников структурных подразделений Банка в целях обеспечения основной деятельности Банка.

Система управления рисками и капиталом Банка, разработанная в соответствии с Указанием Банка России № 3624-У, охватывает факторы кредитного, рыночного и операционного рисков, полностью не учитываемых в рамках порядка определения требований к капиталу, установленных Положением Банка России № 652-П, Положением Банка России № 511-П, Инструкцией Банка России № 180-И, а также иные значимые риски, утвержденные Советом директоров Банка.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;
- по валютному риску (в рамках рыночного) – изменения курсов иностранных валют и золота по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте;
- по процентному риску (в рамках рыночного) – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по фондовому риску (в рамках рыночного) – неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий.

Методология определения значимых типов рисков Банка определяет порядок идентификации значимых (существенных) рисков. Выявление рисков и определение 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. Определение и утверждение перечня значимых типов рисков определяется, согласно данной методике. 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.

В целях повышения эффективности и устойчивости собственной коммерческой деятельности, Банк на регулярной основе осуществляет оценку, прогноз и управление основными банковскими рисками:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск (в части валютного риска);
- операционный риск;
- процентный риск;
- правовой риск;
- репутационный риск (риск потери деловой репутации);
- регуляторный риск;
- стратегический риск,
- страновой риск.

## **8.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками**

В структуру органов управления ООО «ЮМК банк» и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом, а также их контролем, включены:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Кредитный Комитет Банка;
- Подразделение по управлению рисками;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- Прочие подразделения Банка.

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

### **Общее собрание акционеров:**

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

### **Совет директоров /Председатель Совета директоров:**

- утверждает основные принципы управления рисками;
- утверждает внутренние документы по управлению рисками и осуществляет контроль за их исполнением;

- утверждает предельно допустимый совокупный уровень риска по Банку и периодичность его пересмотра;
- осуществляет контроль функционирования системы управления рисками;
- осуществляет контроль управления рисками;
- одобряет крупные сделки и сделки, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных в Уставе кредитной организации.
- осуществляет контроль и оценку эффективности управления рисками;
- утверждает меры по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности);
- осуществляет контроль за деятельностью Правления Банка по управлению основными видами рисков;
- осуществляет контроль за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов системы управления банковскими рисками отдельными подразделениями и Банком в целом;
- осуществляет контроль за соответствием принятой в Банке системы стимулирования (вознаграждения) единоличного (коллегиального) исполнительного органа и руководителей подразделений Банка лучшей мировой практике по построению таких систем, обеспечивающей создание эффективных стимулов для осмотрительного управления рисками и недопущения чрезмерно рискованной деятельности;
- осуществляет контроль за соответствием системы оплаты труда в Банке характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

**Правление Банка:**

- осуществляет мониторинг и текущий контроль банковских рисков;
- общее управление банковскими рисками;
- в пределах своей компетенции распределяет полномочия и ответственность по управлению рисками между руководителями подразделений различных уровней, обеспечивает их необходимыми ресурсами, устанавливает порядок взаимодействия и представления отчетности.

**Председатель Правления Банка:**

- обеспечивает участие во внутреннем контроле всех служащих кредитной организации в соответствии с их должностными обязанностями;
- делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контролирует их исполнение;
- распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- проверяет соответствие деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля и оценивает содержание указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- назначает на должность руководителя службы внутреннего контроля, руководителя структурного подразделения Банка, отвечающего за банковские риски.

- устанавливает ответственность за выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров, реализацию политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля.

**Кредитный комитет Банка:**

- осуществляет прямое директивное управление кредитным риском;
- утверждает максимальный размер риска на заемщиков;
- принимает участие в разработке и реализации Кредитной политики Банка;
- осуществляет формирование ликвидного кредитного портфеля Банка;
- разрабатывает и осуществляет мероприятия, связанные со списанием безнадежной задолженности заемщиков Банка

**Отдел казначейства:**

- обеспечивает управление активами, пассивами и ликвидностью Банка, в том числе, совместно с отделом кредитования банка, осуществляет оценку ресурсных возможностей Банка в целом по кредитованию клиентов и групп клиентов, срокам и видам кредитования, проводит анализ и подготовку предложений по источникам ресурсов для кредитования;
- вносит для рассмотрения на Кредитном комитете Банка предложения по установлению лимитов на банки-контрагенты для совершения операций на межбанковском рынке;
- осуществляет контроль и регулирование остатков на корреспондентских счетах «ЛОРО» и «НОСТРО»;
- изучает конъюнктуру денежного рынка и текущие тенденции, формирует рекомендации и прогнозы для проведения активных и пассивных операций Банка.
- осуществляет управление совокупной рублевой и валютной ликвидностью Банка;
- обеспечивает формирование высокодоходной, качественной структуры активов через рекомендации по оперативному управлению портфелями привлеченных и размещенных ресурсов;
- осуществляет регулирование валютной структуры активов и пассивов Банка в соответствии с рыночной конъюнктурой и лимитами открытых валютных позиций;
- предоставляет необходимые данные для оценки уровня банковских рисков Службе управления рисками.

**Служба управления рисками:**

- реализует политику управления рисками и капиталом;
- разрабатывает методологию определения планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в оценке, контроля и мониторинга рисков;
- разрабатывает методологию идентификации, процессов управления, оценки, контроля и мониторинга рисков;
- осуществляет тестирование систем оценки рисков и мониторинг уровня принятого риска;
- разрабатывает, подготавливает и анализирует внутреннюю отчетность по рискам. Для количественной оценки рисков и подготовки отчетности Службой управления рисками используются данные отчетности, предоставленной Банком в Банк России, а также данные аналитического учета;
- осуществляет внедрение внутренних систем оценки рисков, обеспечение единообразия применения данных систем подразделениями Банка, в том числе расположенными в разных регионах;



- организует работы по идентификации и оценке рисков, анализирует результаты идентификации и оценки рисков;
- вырабатывает меры управления рисками;
- совместно с подразделениями Банка разрабатывает программы и планы мероприятий по оптимизации банковских рисков, а также осуществляет контроль выполнения данных программ и планов;
- осуществляет мониторинг рисков;
- осуществляет сбор и анализ информации о реализовавшихся рисках;
- разрабатывает внутренние документы Банка по вопросам, связанным с рисками;
- готовит и предоставляет отчеты руководству Банка;
- осуществляет на постоянной основе оценку потенциальных потерь Банка (стресс-тестирование), а также доводит ее результаты до сведения исполнительных органов и Совета директоров Банка;
- разрабатывает предложения по изменению уровня и структуры банковских рисков, по минимизации принимаемых рисков;
- осуществляет контроль за уровнем рисков и реагирование на изменение уровня рисков.

Сотрудники Службы управления рисками должны прилагать все разумные усилия для получения информации, необходимой для выполнения задач, предусмотренных Стратегией управления рисками и капиталом, утвержденной 14 августа 2018 года.

**Служба внутреннего контроля:**

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

- анализирует показатели динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и соблюдение Банком прав клиентов.

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

**Служба внутреннего аудита:**

- осуществляет аудит системы управления рисками и ее методологического обеспечения;
- осуществляет оценку и контроль эффективности системы управления рисками;
- осуществляет самооценку рисков;
- проводит независимую оценку действующих процедур управления рисками и проверку соответствия требованиям, установленным внутренними документами Банка;
- осуществляет проверку полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления отдельными банковскими рисками);
- контролирует устранение выявленных недостатков в области управления рисками;
- разрабатывает рекомендации по совершенствованию системы управления рисками;
- принимает непосредственное участие в совершенствовании процессов управления рисками;
- проводит оценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда в соответствии с действующим «Положением об оплате труда в ООО «ЮМК банк» и иными документами, регламентирующими вопросы управления риском материальной мотивации персонала.

**Отдел финансового мониторинга и валютных операций:**

- выявляет риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- осуществляет управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в целях его минимизации.

**Подразделения Банка:**

- принимают и идентифицируют риски, готовят предложения по их оптимизации;
- реализуют мероприятия по ограничению риска (система лимитов);
- реализуют мероприятия по оптимизации банковских рисков;
- реализуют мероприятия по управлению банковскими рисками;
- участвуют в подготовке внутренней отчетности о рисках в рамках своих обязанностей, установленных в положениях о соответствующих подразделениях Банка.

**8.3. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного периода**

При построении системы управления рисками обеспечивается безусловное соблюдение законодательства Российской Федерации и, прежде всего, нормативных актов Банка России, соответствие Стратегии развития Банка и долгосрочным интересам бизнеса.

Система управления рисками и капиталом Банка, разработанная в соответствии с Указанием Банка России № 3624-У, охватывает факторы кредитного, рыночного и операционного рисков, полностью не учитываемых в рамках порядка определения требований к капиталу, установленных Положением Банка России № 652-П, Положением Банка России № 511-П, Инструкцией Банка России № 180-И, а также иные значимые риски, утвержденные Советом директоров Банка.

Целями политики управления рисками Банка являются идентификация, анализ, оценка рисков, которым подвержен Банк, определение предельных уровней допустимого риска и методов мониторинга, а также постоянный мониторинг уровней риска, в том числе на предмет соответствия установленным лимитам. Политика управления рисками регулярно анализируется с учетом изменений рыночных условий, продуктов и услуг, и новых усовершенствованных методов управления рисками.

Задачей управления операционным риском является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

Управление кредитным, рыночным рисками и риском потери ликвидности, как по кредитному портфелю в целом, так и на уровне отдельных сделок, осуществляется органами, уполномоченными для принятия решений.

Банк проводит политику минимизации рисков, которая предусматривает принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка.

Этот процесс управления включает в себя:

- прогнозирование рисков;
- определение их вероятных размеров и последствий;
- разработку и реализацию мероприятий по предотвращению или минимизации, связанных с ними потерь.

В соответствии с требованиями Положения Банка России №242-П от 16 декабря 2003 года в Банке была создана - Служба управления риска. В течении 9 месяцев 2019 года вносились существенные изменения во внутренние документы определяющих процедуры и методы управления рисками в Банке.

Банк рассматривает возможность возникновения убытков в связи с негативными изменениями стоимости финансовых инструментов в связи с изменением процентных ставок, курсов валют или прочих рыночных факторов и создает адекватные системы контроля и оценки рисков.

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

#### Система внутренней отчетности

Отчетность, характеризующая уровень риска	ежедневно	ежемесячно (динамика)	ежеквартально	годовая
<b>Кредитный риск в т. ч.</b>				
Контроль норматива Н6	+	+		
Расчет показателей концентрации рисков по активам	+			
Контроль уровня кредитного риска		+		
Контроль норматива Н25	+	+		
<b>Риск ликвидности, в т. ч.</b>				

Контроль норматива <b>мгновенной</b> ликвидности Н2	+	+	+
Контроль норматива <b>текущей</b> ликвидности Н3	+	+	
Контроль норматива долгосрочной ликвидности Н4	+	+	
ГЭП анализ			+
<b>Процентный риск</b>			+
<b>Операционный риск в т. ч.</b>			
<b>Сведения об операционных убытках</b>		+	+
<b>Контроль показателей, используемых при расчете риска</b>		+	
<b>Рыночный риск (в части валютного риска)</b>	+	+	+
<b>Регуляторный риск</b>		+	+

В течение 2019 года Банк также планирует продолжить совершенствование внутренних процессов и процедур управления капиталом в рамках требований регулятора и международной практики.

Отчетность по стресс - тестированию дополняет стандартный мониторинг показателей адекватности и уровня ликвидности. Результаты стресс-тестирования отражаются во внутренней документации Банка и представляются на рассмотрение и принятие управленческих решений Председателю Правления и Совету директоров Банка.

В соответствии со статьей 11.2 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. N 395-1 "О банках и банковской деятельности" размер собственных средств (капитала) банков, должен составлять не менее 300 миллионов рублей. Данные о размере собственных средств (капитала) Банка за 9 месяцев 2019 год представлены в таблице:

Дата	собственный капитал (тыс. руб.)	Изменения по отношению к предыдущему месяцу (тыс./%)	
01.02.2019	2 241 212	73 869	0.03
01.03.2019	2 270 412	29 200	0.01
01.04.2019	2 222 501	(47 911)	(1.00)
01.05.2019	2 498 767	276 266	0.12
01.06.2019	2 381 646	(117 121)	(0.05)
01.07.2019	2 130 458	(251 188)	(4.83)
01.08.2019	2 182 430	51 972	2.29
01.09.2019	2 246 946	64 516	6.05
01.10.2019	2 136 447	(110 499)	(1.07)

Максимальное значение собственного капитала за отчетный период получено на 1 мая 2019 года в размере 2 498 767 тыс. рублей.

Минимальное значение собственного капитала за отчетный период получено на 1 июля 2019 года в размере 2 130 458 тыс. рублей.

#### 8.4. Политика в области снижения рисков

Банк использует различные методики снижения рисков, которым он подвержен.

В качестве инструмента для снижения кредитных рисков Банк использует принятие обеспечения по кредитным сделкам. Банк использует следующие виды обеспечения в зависимости от вида операции:

- по операциям корпоративного кредитования - объекты недвижимости (производственные, торговые, офисные и складские помещения), машины и оборудование, транспортные средства, товарные запасы, гарантии и поручительства;
- по операциям розничного кредитования – жилая недвижимость и автотранспортные средства.

В неблагоприятной ситуации по кредитному риску в Банке осуществляются следующие действия:

- дополнительные ограничения (или запрет) по кредитованию определенных категорий клиентов или определенных сделок;
- изменение основных условий кредитования;
- осуществляется снижение лимитов по кредитному риску;
- принимаются меры по использованию дополнительного обеспечения;
- проводятся операции (сделки), направленные на передачу части кредитного риска третьей стороне;
- выделяется дополнительный капитал для покрытия кредитного риска.

В неблагоприятной ситуации по процентному риску в Банке осуществляются следующие действия:

- изменение процентных ставок по банковским продуктам;
- сокращение открытых позиций по процентному риску или уменьшение ГЭПа ликвидности;
- осуществляется снижение лимитов по процентному риску;
- выделяется дополнительный капитал для покрытия процентного риска.

В неблагоприятной ситуации по риску концентрации в Банке осуществляются следующие действия:

- проводится детальный анализ ситуации в секторах экономики, в отношении которых в Банке выявлен риск концентрации;
- проводится углубленный анализ кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;
- осуществляется снижение лимитов по риску концентрации;
- принимаются меры по использованию дополнительного обеспечения;
- выделяется дополнительный капитал для покрытия риска концентрации.

В неблагоприятной ситуации по рыночному риску в Банке осуществляются следующие действия:

- сокращение или изменение структуры по валютам открытых валютных позиций;
- выделение дополнительного капитала для покрытия рыночного риска.

В неблагоприятной ситуации по риску ликвидности в Банке осуществляются следующие действия:

- увеличение буфера в виде денежной наличности;
- изменение установленных лимитов;
- выделение дополнительного капитала для покрытия риска ликвидности.

В неблагоприятной ситуации по операционному риску в Банке осуществляются следующие действия:

- система безопасности доступа к информационным системам и ресурсам;
- экспертиза и тестирование новых продуктов и услуг;

- использование лицензионного программного обеспечения и оборудования;
- система повышения квалификации персонала;
- развитие адекватной масштабам Банка системы внутреннего контроля;
- закрепление за самостоятельными службами отдельных направлений управления операционными рисками (безопасность информационных систем, автоматизация, внутренняя безопасность, профилактика внешнего и внутреннего мошенничества).

#### **8.5. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков**

ООО «ЮМК банк», является местным региональным Банком и представлен лишь на территории города Краснодара, соответственно географически значительная часть рисков концентрирована в Краснодарском крае.

Политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление установленными концентрациями риска. Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации) и лимитная политика Банка. В течение 2018 года Банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7, Н9.1, Н10.1, Н25 и другие);
- мониторинг макроэкономических показателей экономического развития страны (включая отраслевые показатели);
- анализ сегментации активов и пассивов Банка в соответствии с установленными критериями сегментации;
- диверсификация портфелей Банка путем установления системы структурных лимитов и контроль их соблюдения;
- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

**Концентрация рисков в разрезе географических зон.** Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность. В сфере кредитования юридических и физических лиц для Банка по-прежнему является приоритетным, кредитование предприятий и организаций, осуществляющих свою деятельность на территории Краснодарского края. Межбанковское кредитование осуществляется с кредитными организациями, зарегистрированными на территории Российской Федерации. В сфере привлечения средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, проживающих и осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации. В Банке отсутствуют привлечение средств клиентов – нерезидентов физических лиц и клиентов – нерезидентов юридических лиц. Представленная информация характеризует отсутствие у Банка риска концентрации по географическому признаку.

**Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности.** В отчетном периоде, в целях минимизации рисков отраслевой концентрации по портфелям кредитов, Банк проводил политику диверсификации активов путем пересмотра лимитов, относящихся к отраслям экономики с невысокой долей концентрации в текущем портфеле. По итогам 9 месяцев 2019 года Банк сформировал портфели кредитов юридическим лицам, в которых концентрация отраслей не превышает 85% общего объема портфелей корпоративных и розничных клиентов. В Банке под риском концентрации понимают риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и способности продолжать свою деятельность. В Банке риск концентрации рассматривается в составе кредитного риска в части операций, содержащих значительный, объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов в случае, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов) или если контрагенты находятся под контролем. Также к риску концентрации относятся значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов, кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики, кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров, и услуг, зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

Данные о риске концентрации по видам экономической деятельности и по географическим зонам по состоянию на 1 октября 2019 года (информация в таблице приведена на основе данных формы отчетности 0409120 «Данные о риске концентрации» на 1 октября 2019 года)

Наименование показателя	Объем требований (обязательств), тыс. руб.			
	Всего	из них по видам:		
		средства в кредитных организациях	судная задолженность	обязательства кредитного характера
1	2	3	4	5
<b>Данные о риске концентрации по видам экономической деятельности</b>				
Растениеводство и животноводство, охота и предоставление соответствующих услуг в этих областях	1 893 274	-	1 851 274	42 000
Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	330 000	-	300 000	30 000
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	500 285	285	500 000	-
Производство пищевых продуктов	523 442	-	523 442	-
Сбор, обработка и утилизация отходов; обработка вторичного сырья	-	-	-	-
Производство напитков	119 966	-	-	119 966
Страхование, перестрахование, деятельность негосударственных пенсионных фондов, кроме обя-	99	99	-	-

зательного социального обеспечения				
<b>Итого:</b>	<b>3 367 066</b>	<b>384</b>	<b>3 174 716</b>	<b>191 966</b>
<b>Данные о риске концентрации по географическим зонам</b>				
Краснодарский край	2 905 176	-	2 713 210	191 966
г. Москва Российской Федерации	700 384	384	700 000	-
Ленинградская область	2 719	-	2 719	-
Республика Адыгея	882	-	882	-
Ульяновская область	134	-	134	-
Ростовская область	108	-	108	-
Самарская область	44	-	44	-
Саратовская область	37	-	37	-
Московская область	11 120	-	11 120	-
Карачаево-Черкесская Республика	19	-	19	-
<b>Итого:</b>	<b>3 620 623</b>	<b>384</b>	<b>3 428 273</b>	<b>191 966</b>

Концентрация рисков в разрезе видов валют и рынков. Банк имеет валютную позицию, т.е. остатки средств в иностранных валютах, которые формируют активы и пассивы (с учетом внебалансовых требований и обязательств) в соответствующих валютах и создают в связи с этим риск получения дополнительных доходов или расходов при изменении обменных курсов валют. Открытая валютная позиция связана с валютным риском, так как к моменту исполнения обязательств и требований (закрытия позиции) курс валюты может измениться в неблагоприятном направлении. У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах: доллары США, евро и фунтах стерлингов. Цель управления валютным риском состоит в обеспечении заданного уровня финансовой устойчивости Банка по отношению к валютному риску. Для снижения валютного риска на 1 октября 2019 года в Банке действуют следующие лимиты на валютный риск в соответствии с Инструкцией Банка России № 178-И:

- лимит на максимальный размер открытой валютной позиции по каждому виду валюты – не выше 10% от капитала Банка ежедневно;
- сумма всех ОВП не выше 20% от капитала Банка ежедневно.

Для снижения валютного риска в Банке осуществляется постоянный мониторинг открытых валютных позиций. Оценка валютного риска осуществляется на ежедневной основе путем оценки риска позиции по каждой валюте и оценке риска всего портфеля длинных и коротких позиций в различных валютах. В целях недопущения больших финансовых потерь в случае значительных колебаний курсов иностранных валют по отношению к рублю Российской Федерации (валютных рисков) Банк стабильно выдерживает лимиты открытых валютных позиций в пределах, установленных Инструкцией №178-И.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 октября 2019 года представлена следующим образом:

Показатель	Российские рубли, тыс.руб.	Доллары США, тыс.руб.	Евро, тыс.руб.	Фунт стерлингов, тыс.руб.	Всего, тыс.руб.
<b>Активы</b>					
Денежные средства	9 533	14 825	46 283	40	70 681
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Феде-	79 593			-	79 593



рации					
Средства в кредитных организациях	-	234	150	-	384
Чистая ссудная задолженность	2 368 265	-	-	-	2 368 265
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	65 167	-	-	-	65 167
Прочие активы	1 301	-	-	-	1 301
<b>Всего активы</b>	<b>2 523 859</b>	<b>15 059</b>	<b>46 433</b>	<b>40</b>	<b>2 585 391</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	307 088	128	142		307 358
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0				0
Отложенное налоговое обязательство	92 572				92 572
Прочие обязательства	2 159				2 159
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерями операциям с резидентами оффшорных зон	10 003				10 003
<b>Всего обязательств</b>	<b>411 822</b>	<b>128</b>	<b>142</b>	<b>0</b>	<b>412 092</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>2 112 037</b>	<b>14 931</b>	<b>46 291</b>	<b>40</b>	<b>2 173 299</b>

#### 8.6. Риск ликвидности

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

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

**В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:**

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам ЦБ РФ, политике в области управления рисками;
- Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями;
- устанавливаются лимиты, обеспечивающие адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- информация о будущем поступлении или списании денежных средств от отделов незамедлительно передается в отдел казначейства;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;

- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем;
- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах.

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

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

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

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

**Полномочия Совета директоров Банка:**

принятие решение об утверждении внутренних документов Банка, регулирующих основные принципы управления банковскими рисками (в том числе риском ликвидности), а также утверждение дополнений и изменений к ним;

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

**Полномочия Правления Банка:**

- общее управление ликвидностью;
- рассмотрение и утверждение внутренних документов и изменений к ним по вопросам деятельности Банка (положений, порядков, правил, методик, регламентов, тарифов и т.п.), в том числе, о порядке подписания и оформления банковских операций, корреспонденции и документации, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;

- утверждение предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- реструктуризация активов и обязательств по срокам;
- определение источников и лимитов для привлечения ресурсов по срокам;
- определение признаков, свидетельствующих о возникновении кризиса ликвидности;
- разработка и предоставление на утверждение Совету директоров Банка мероприятий по преодолению кризиса ликвидности и контроль их исполнения;
- определение момента выхода из кризиса и возврата к обычному режиму работы.

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

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

**Полномочия отдела казначейства:**

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

**Полномочия руководителя Службы внутреннего аудита.**

- определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;
- контроль за соблюдением процедур по управлению ликвидностью;

- участие в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке.

**Полномочия отдела учета и отчетности:**

- ежедневное информирование отдела казначейства о предстоящих выплатах/поступлениях денежных средств;
- выработка рекомендаций по ограничению наращивания основных средств, капитальных вложений и иных не операционных расходов;
- планирование продажи материальных активов;
- ежедневное информирование отдела кассовых операций и отдела казначейства о предстоящих выплатах/поступлениях денежных средств;
- предложение и оценка возможности внедрения новых услуг по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов в целях их заинтересованности в сохранении остатков на счетах в Банке;
- установление очередности платежей по их важности;
- инициация изменения банковских тарифов.

**Полномочия отдела кассовых операций:**

- установление лимитов кассовой наличности и контроль их соблюдения;
- контроль за обязательной ежедневной инкассацией остатков наличности на корреспондентский счет в Банке России;
- заключение сделок с целью регулирования ликвидности Банка согласно указаниям Председателя Правления (члена Правления Банка в рамках его компетенции);
- ежедневное информирование отдела казначейства о предстоящих выплатах/поступлениях наличных денежных средств.

**Полномочия Кредитного отдела:**

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

**Полномочия Валютного отдела:**

- контроль соблюдения установленных лимитов;
- подготовка сделок с целью регулирования ликвидности Банка согласно указаниям Председателя Правления (члена Правления Банка в рамках его компетенции);
- ежедневное информирование отдела кассовых операций и отдела казначейства о предстоящих поступлениях/платежах;

- выработка рекомендаций по окончанию срока сделок по проводимым активным операциям;
- выработка рекомендаций при заключении сделок по проводимым пассивным операциям;
- инициация изменения лимитов (снижение, увеличение, фиксирование, закрытие);
- инициация изменения процентных ставок и тарифов;
- выработка порядка проведения валютно-обменных (неторговых) операций (установка курса, комиссий на проведение операций).

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

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

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

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

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

Банк применяет следующие методы управления риском ликвидности:

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

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

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

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

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

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

Рассчитываются следующие показатели и коэффициенты:

Показатель избытка/дефицита ликвидности, рассчитанный нарастающим итогом, определяется как разность между общей суммой активов и пассивов, рассчитанных нарастающим итогом по срокам погашения.

Положительное значение данного показателя (избыток ликвидности) означает, что Банк может выполнить свои обязательства сроком погашения, например, от «до востребования» до 30 дней включительно.

Отрицательное значение (дефицит ликвидности) - это сумма обязательств Банка сроком погашения от «до востребования» до 30 дней включительно, не покрытых активами Банка сроком погашения от «до востребования» до 30 дней включительно. Показатель дефицита ликвидности отражается со знаком «минус».

Если Банк имеет просроченные обязательства, то при расчете показателей и коэффициентов, характеризующих ликвидность Банка, данная величина в полном объеме учитывается в обязательствах до востребования.

В случае если при анализе ликвидности у Банка образовался избыток ликвидности по определенному сроку погашения, то целесообразно определить возможные направления временного вложения данных средств со сроками, учитывающими ожидаемый дефицит ликвидности.

При расшифровке активов и пассивов необходимо придерживаться принципа осторожности, т.е. активы сомнительного характера исключаются из оценки поступления денежных средств; обязательства, по которым наступил срок возврата, должны отражаться в сроке «до востребования».

В целях минимизации риска, связанного с потерей ликвидности, должно быть соблюдено равновесие между ликвидными активами и депозитами «до востребования», а также между краткосрочными и долгосрочными активами и краткосрочными и долгосрочными обязательствами.

Коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанные нарастающим итогом, определяются как процентное отношение величины избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанное нарастающим итогом к общей сумме обязательств.

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

Сроки, по которым Банк устанавливает предельные значения, являются:

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

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

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

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

Распределение балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования, используемые при методе анализа денежных потоков с приведением величины разрыва ликвидности (ГЭПа) по всем срокам :

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
ООО «ЮМК банк» за 9 месяцев 2019г. по состоянию на 01.10.2019г.**

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
<b>АКТИВЫ</b>										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	150 280	150 280	150 280	150 280	150 280	150 280	150 280	150 280	150 280	150 280
1.1. II категории качества										
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток										
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	500 089	500 089	500 089	501 126	501 135	503 293	508 440	514 309	520 381	688 937
3.1. II категории качества				1 037	1 046	3 204	8 351	14 220	20 292	188 848
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:										
4.1. II категории качества										
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:										
5.1. II категории качества										
6. Прочие активы, всего, в том числе:		54	54	54	78	88	265	999	1 129	1 129
6.1. II категории качества										
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	650 369	650 423	650 423	651 460	651 493	653 661	658 985	665 588	671 790	840 346
<b>ПАССИВЫ</b>										
8. Средства кредитных организаций										
9. Средства клиентов, из них:	307 358	307 358	307 358	307 358	307 358	331 591	367 677	404 125	440 573	2 132 865
9.1. вклады физических лиц										
10. Выпущенные долговые обязательства										
11. Прочие обязательства	690	955	955	1 718	1 764	2 044	2 053	2 053	2 053	2 053
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	308 048	308 313	308 313	309 076	309 122	333 635	369 730	406 178	442 626	2 134 918
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	42 000	42 000	42 000	42 000	42 000	65 400	107 786	161 966	191 966	191 966
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+13))	300 321	300 110	300 110	300 384	300 371	254 626	181 469	97 444	37 198	(1 486 538)
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	98	97	97	97	97	76	49	24	8	(70)

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

Как видно из Таблицы, коэффициенты ликвидности на 1 октября 2019 года принимают отрицательные значения начиная со сроком, оставшимся до погашения (востребования) до 90 дней. В виду того, что в расчет коэффициента избытка (дефицита) ликвидности попадают внебалансовые обязательства (выданные гарантии), по которым фактического движения денежных средств в таких объемах не было и представляется маловероятным, ретроспективно, можно сделать выводы, что данное превышение является не значительным и на оценку риска ликвидности существенно не влияет.

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

В течение 9 месяцев 2019 года Банком неукоснительно выполнялись обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России, на уровне необходимом для выполнения мгновенных, текущих и долгосрочных обязательств Банка.

Дата	Фактические значения нормативов ликвидности		
	Норматив мгновенной ликвидности Н2 (нормативное значение – min 15)	Норматив текущей ликвидности Н3 (нормативное значение – min 50)	Норматив долгосрочной ликвидности Н4 (нормативное значение – max 120)
01.01.2019	31.3%	108.4%	71.4%
01.04.2019	105.9%	76.0%	64.1%
01.07.2019	107.6%	106.3%	61.9%
01.10.2019	211.1%	210.1%	63.2%

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

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



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

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

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

План действий в кризисной ситуации включает в себя:

Описание оперативных мероприятий	Ответственные за мероприятия (должностные лица и коллегиальные органы)	Сроки реализации мероприятий от времени ввода Плана мероприятий в действие	взаимодействие
<b>I. ПЛАН ДЕЙСТВИЙ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ В ДЕНЬ НАСТУПЛЕНИЯ КРИЗИСНОЙ СИТУАЦИИ</b>			
Назначение заседания комитета с момента появления признаков	Председатель Правления	плюс один час с момента введения	Председатель Правления/Заместитель Пред-

возможного кризиса		Плана	седателя Правления, Казначейство
<b>ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ в нестандартной и чрезвычайной ситуации</b>			
Информирование клиентов, участников (акционеров), контрагентов, в том числе поставщиков услуг (провайдеров) Банка, органов государственной власти и местного самоуправления, Банка России, других государственных органов, в пределах своей компетенции, осуществляющих функции регулирования и (или) надзора в отношении Банка, СМИ и других заинтересованных лиц о возникновении нестандартных и чрезвычайных ситуаций.	Председатель Правления	плюс один час с момента введения Плана	Председатель Правления, начальник службы внутреннего аудита, руководители по видам бизнеса
Экстренное поддержание ликвидности на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций	Председатель Правления	плюс один час с момента введения Плана	По телефону. Заклучен договор с Акционером банка Н.В. Макаревич «об оказании финансовой помощи в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций»
<b>РЕШЕНИЯ Комитета по управлению активами и пассивами</b>			
Введение Плана действий в кризисной ситуации. Создание рабочей группы для оперативного реагирования	КОМИТЕТ	с момента введения Плана	Председатель Правления, Казначейство
Принятие решения об аккумуляции всех высоколиквидных средств на корсчете в ЦБ РФ	КОМИТЕТ	с момента введения Плана	Председатель Правления/Заместитель Председателя Правления, Казначейство
Принятие решения о сортировке клиентских платежей по приоритетам.	КОМИТЕТ	с момента введения Плана	Председатель Правления/Заместитель Председателя Правления, Казначейство
Утверждение резервных остатков по кассе в разрезе видов валют в размере до 20% от остатков на счетах	КОМИТЕТ	с момента введения Плана	Председатель Правления/Заместитель Председателя Правления
Принятие решения о лимитах снятия наличных денежных средств по депозитам юр. лиц в день востребования.	КОМИТЕТ	с момента введения Плана	
<b>Председатель Правления/Заместитель Председателя Правления</b>			
Проведение переговоров с Южным ГУ ЦБ РФ о продлении режима работы ГРКЦ по выдаче наличных денежных средств в послеоперационное время.	Председатель Правления/Заместитель Председателя Правления	плюс один час с момента введения Плана	Южное ГУ ЦБ РФ
Составление информационного письма в адрес руководителей подразделений с разъяснением ситуации и рекомендациями по	Председатель Правления/Заместитель Председателя	плюс два часа с момента введения Плана	Руководители подразделений

работе с клиентами и сотрудниками Банка	Правления		
<b>ГЛАВНЫЙ БУХГАЛТЕР БАНКА</b>			
Обеспечение договоренности с ГРКЦ Южного ГУ ЦБ РФ по Краснодарскому краю о возможном внеплановом подкреплении наличностью после 12.00 часов	Главный бухгалтер	плюс пол часа с момента введения Плана	Отдел кассовых операций, ГРКЦ Южного ГУ ЦБ РФ
Перевод в экстренный (продленный) режим работы отдельных подразделений Бухгалтерии (Группа обязательной отчетности).	Главный бухгалтер	плюс один час с момента введения Плана	Председатель Правления/Заместитель Председателя Правления
Подготовка платежных документов на подкрепление денежной наличностью кассы ЦФ Банка в размере резервных остатков, утвержденных Комитетом по управлению активами и пассивами. Доведение информации до Казначейства	Главный бухгалтер	плюс пол часа с момента введения Плана	Главный бухгалтер Отдел кассовых операций, Казначейство
Подготовка кассового чека на получение резервных остатков наличности в РКЦ	Главный бухгалтер	плюс пол часа с момента введения Плана	Главный бухгалтер Отдел кассовых операций
<b>КАЗНАЧЕЙСТВО</b>			
Аккумуляция средств на корсчете в РКЦ. Подготовка и отправка платежных документов на пополнение корсчета в РКЦ за счет: Остатков по счетам НОСТРО Вывода средств из депозитов в ЦБ РФ Продажи валюты, в случае оттока по рублям, со счетов в банках-нерезидентах с зачислением средств на основной корсчет в РКЦ. Продажа валюты возможна до достижения значения ОВП ограничений, установленных Банком России Привлечения МБК	Казначейство	плюс пол часа с момента введения Плана	Отдел учета и отчетности
Ранжирование проведения платежей по корсчету по приоритетам: Подкрепление кассы наличностью из РКЦ Внутрирегиональные платежи Межрегиональные платежи, полученные в Банке до 13.00 Межрегиональные платежи, полученные после 13.00 Собственные платежи Прочие межрегиональные платежи Бюджетные платежи  Допускается откладывать платежи	Казначейство	плюс пол часа с момента введения Плана	Председатель Правления/Заместитель Председателя Правления

клиентов, начиная с межрегиональных, в случае недостатка средств			
Привлечение средств на рынке МБК на максимально возможную сумму	Казначейство	плюс пол часа с момента введения Плана и до принятия решения комитета о прекращении действия Плана	Председатель Правления/Заместитель Председателя Правления
Предоставление отделу кредитования информации о платежных документах юр. лиц, предъявляемых к оплате на сумму более 1 млн. руб., с целью авторизации платежей.	Казначейство	плюс пол часа с момента введения Плана и до принятия решения комитета о прекращении действия Плана	Отдел кредитования
<b>ОТДЕЛ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ</b>			
Заказ инкассации на подкрепление резервного остатка	ОКО	плюс пол часа с момента введения Плана	
<b>Перевод в экстренный режим деятельности ОКО:</b> введение ежечасного мониторинга остатков в кассе; перенос времени составления плана по подкреплению резервной кассы наличными рублями и валютой с 09:00 следующего дня на 18:00 текущего дня; введение режима удлиненного рабочего дня для кассиров; перевод резервной кассы на режим работы без выходных для оперативного оприходования средств, полученных в сумках от клиентов через службу инкассации. установление дежурства в ОКО в выходные дни	Председатель Правления/Заместитель Председателя Правления	плюс один час с момента введения Плана	
<b>ОТДЕЛ АВТОМАТИЗАЦИИ И СВЯЗИ (ОА и С)</b>			
Принятие решения о назначении координатора всех ресурсов ИТ	Начальник ОА и С	плюс один час с момента введения Плана	Председатель Правления/Заместитель Председателя Правления
Принятие решения о продлении рабочего дня для сотрудников, участвующих в сервисном обслуживании клиентов и обеспечивающих работоспособность банковских ресурсов (Центр поддержки ДБО, Группа сопровождения эквайринговой сети, серверные системы, связь)	Координатор ОА и С	плюс один час с момента введения Плана	Председатель Правления/Заместитель Председателя Правления, Начальник ОА и С
<b>ОТДЕЛ КРЕДИТОВАНИЯ</b>			
Доведение принятого решения о	Отдел кредитова-	плюс два часа с	Председатель Правле-

режиме работы и составе сотрудников до сведения руководителей и сотрудников подразделений по операционному обслуживанию физических лиц.	ния	момента введения Плана	ния/Заместитель Председателя Правления
Проведение работы с клиентами с целью исключения нецелевых перечислений. Авторизация оплаты платежных документов юридических лиц на сумму свыше 1млн. руб.	Отдел кредитования	плюс пол часа с момента введения Плана	Казначейство
<b>II. ПЛАН ДЕЙСТВИЙ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ В ПОСЛЕДУЮЩИЕ ДНИ КРИЗИСА, НАПРАВЛЕННЫЕ НА ВОССТАНОВЛЕНИЕ ЛИКВИДНОСТИ</b>			
<b>РЕШЕНИЯ Комитета по управлению активами и пассивами</b>			
Принимается решение об изменении ставок привлечения по всему спектру срочных продуктов на период действия Плана	КОМИТЕТ	часа с момента введения Плана и не более 3-х дней	Казначейство, Отдел кредитования
Установление лимитов на кредитные операции. Принятие решения по снижению объемов кредитных портфелей. На КОМИТЕТ выносятся предложения по лимитам на активные операции	КОМИТЕТ	часа с момента введения Плана и не более 3-х дней	Отдел кредитования, Казначейство.
<b>ГЛАВНЫЙ БУХГАЛТЕР</b>			
В случае договоренности с РЦИ г. Краснодара о продлении времени приема/обработки электронных документов от Банка на соответствующее время продлевается время работы казначейства Банка.	Главный бухгалтер	Ежедневно до принятия решения КОМИТЕТА о прекращении действия Плана	Казначейство
<b>КАЗНАЧЕЙСТВО</b>			
Ранжирование проведения платежей по корсету по приоритетам: Подкрепление резервной кассы наличностью из РКЦ Внутри региональные платежи Перечисление остатка со счетов банков-респондентов Собственные платежи Бюджетные платежи  Допускается откладывать платежи клиентов.	Казначейство	Ежедневно	Председатель Правления/Заместитель Председателя Правления
Получение заявок на пополнение касс Банка денежной наличностью	Казначейство	Ежедневно до 17.00	ОКО, Председатель Правления/Заместитель Председателя Правления
Привлечение кредитов Банка России на максимально возможную сумму	Казначейство	по мере необходимости	Отдел учета и отчетности, Отдел кредитования
Привлечение средств на рынке МБК на максимально возможную сумму	Казначейство	по мере необходимости	Отдел учета и отчетности
Получение информации от операционного отдела о сумме заявок	Казначейство	Ежедневно до 15.00	Отдел кредитования

на следующий день по досрочно-му расторжению депозитов юр. лиц			
Составление Cash-plan с целью планирования платежеспособности Банка на краткосрочном и среднесрочном периодах	Казначейство	Ежедневно до 10.00 и до принятия решения о прекращении действия Плана	Председатель Правления/Заместитель Председателя Правления
Оптимизация хозяйственных расходов. Оплата только расходов, обеспечивающих функционирование особо важных систем Банка (средства связи, коммуникации и пр.)	Казначейство	по мере необходимости	Председатель Правления/Заместитель Председателя Правления
Формирование заявок на выдачу наличности на следующий день. Сумма заявок по выдаче наличности по депозитам доводится до сведения Казначейства (для обеспечения достаточных средств на корсчете) и до Отдела кассовых операций – для формирования заявки на получение наличности	Казначейство	Ежедневно до 18.00	ОКО, Казначейство
Проведение мероприятий по рефинансированию кредитного портфеля в рамках положений ЦБ РФ	Казначейство	Согласно положениям ЦБ РФ	Отдел кредитования, Южное ГУ ЦБ РФ
Переход на формирование дополнительной ежедневной отчетности, отражающей динамику остатков на пассивных счетах	Казначейство	4 раза в день (10,12,15,17 часов) отчет по наличным снятиям, ежедневно до 12-00 следующего дня отчеты по салдо привлечения, прочие отчеты по мере необходимости или по запросу	Председатель Правления/Заместитель Председателя Правления
Получение окончательной выписки по корсчету	Казначейство	Ежедневно к 8.30.	РКЦ, Казначейство
Прием «ночных» файлов и их обработка в балансе	Казначейство	Ежедневно к 9.00	РЦИ, Казначейство
Запрос и получение промежуточной выписки по корсчету	Казначейство	Каждые 1,5 часа	РЦИ, Казначейство
Ранжирование проведения платежей по корр. счету по приоритетам, установленным для кризисной ситуации	Казначейство	Ежедневно до принятия решения КОМИТЕТА о прекращении действия Плана	Казначейство
<b>ОТДЕЛ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ</b>			
Осуществление мониторинга остатков/расхода средств в рублях и валюте из кассы подразделений с определением необходимой величины подкрепления.	ОКО	Каждый час с момента введения Плана	Казначейство

<p>Определение потребности резервной кассы Банка в наличных рублях и в наличной иностранной валюте:</p> <p>Планируемое подкрепление на следующий день:</p> <p>Уточнение плана подкрепления на текущий день</p> <p>Обработка экстренных заявок</p>	ОКО	<p>Ежедневно в 17:00</p> <p>Ежедневно в 08:30</p> <p>В оперативном режиме</p>	Казначейство
<p>Доведение информации до Казначейства о сумме необходимого подкрепления кассы:</p> <p>По мере поступления заявок от клиентов</p> <p>При условии наличия договоренности с РКЦ и РЦИ о продлении времени обслуживания Банка</p>	ОКО	<p>Ежедневно до 12:00</p> <p>Ежедневно после 12:00</p>	Казначейство

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

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

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

## 8.7. Стратегический риск

Стратегический риск – это риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в отсутствии учета или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Управление стратегическим риском является органической частью системы управления рисками, в рамках которого оцениваются возможности Банка, определяются перспективные направления, новые тенденции, конкурентные преимущества, а также планируются меры по достижению поставленных целей. В целях минимизации риска Банк в своей деятельности руководствуется Стратегией развития Банка, а также утверждает и вводит внутрибанковские документы, охватывающие весь спектр перспективных и текущих задач развития Банка в существующей экономической среде. Указанные документы проходят утверждения согласно действующей в Банке процедуре и являются основой для его деятельности.

В целях минимизации стратегического риска Банк использует следующие основные методы:

- фиксирует во внутренних документах Банка, в том числе и в уставе, разграничение полномочий органов управления по принятию решений;
- контролирует обязательность исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и служащими Банка;
- стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений;
- осуществляет анализ влияния факторов стратегического риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе;
- производит мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;
- производит мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач Банка;
- стимулирует служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень стратегического риска;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска;
- обеспечивает постоянный доступ максимального количества служащих Банка к актуальной информации по законодательству, внутренним документам Банка.

Установлен режим мониторинга исполнения Стратегии на уровне Правления Банка и Совета директоров. Периодичность внесения корректировок в Стратегию развития Банка осуществляется не реже одного раза в год.

В течение 2019 года Банк осуществляет свою деятельность в соответствии со «Стратегией развития ООО «ЮМК банк» на 2019-2020 годы».

По состоянию на 1 октября 2019 года процент выполнения основных показателей от запланированных значений (конец 2019 года), находится на достаточном уровне.

Все вышеперечисленное создает необходимые условия для минимизации стратегического риска.

## **8.8. Правовые риски**

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния факторов, возникновение которых может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

К внутренним причинам возникновения правового риска относятся:



- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним причинам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;
- возможное нахождение структурных подразделений Банка, его дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

Отличительным признаком правового риска от иных банковских рисков является возможность избежать появления опасного для Банка уровня риска при полном соблюдении сторонами банковского процесса действующих законодательных и нормативных актов, внутренних документов и процедур Банка.

Для минимизации правовых рисков Банк применяет различные актуальные методы, которые включают:

- соблюдение действующего законодательства Российской Федерации, подзаконных нормативных актов, учредительных и внутренних документов Банка;
- правовую экспертизу соответствия условий заключаемых Банком договоров, внутренних нормативно-распорядительных документов Банка действующему законодательству и иным нормативным правовым актам;
- обеспечение законности и правомерности совершения банковских операций и других сделок, соответствия процедуры осуществления данных операций и сделок регламентам, порядкам, инструкциям и технологиям, установленным внутренними нормативными документами Банка;
- мониторинг изменений, внесенных в нормативно-правовые акты Российской Федерации, особенно регулирующие функционирование банковской системы, а также финансовое, валютное и налоговое законодательство, и своевременность отражения этих изменений во внутренних документах Банка;
- своевременность информирования работников Банка об изменении нормативно-правовых актов Российской Федерации, относящихся к компетенции Банка;
- своевременное реагирование на принятие новых нормативных правовых актов и изменение действующих, обобщение и анализ судебной практики с участием кредитных организаций.

По состоянию на 1 октября 2019 года Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

#### **8.9. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)**

Репутационный риск - это риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации - эмитента, качестве оказываемых ею услуг или характера деятельности в целом.

Возникновение репутационного риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

К внутренним причинам возникновения репутационного риска относятся:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- неисполнение Банком договорных обязательств перед кредиторами и иными клиентами и контрагентами;
- отсутствие во внутренних документах Банка механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, акционеров, органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;
- неспособность Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими Банка;
- недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации;
- осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- недостатки кадровой политики Банка при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа "Знай своего служащего";
- возникновение у Банка конфликта интересов с учредителями (акционерами), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.

К внешним причинам возникновения репутационного риска относятся:

- несоблюдение аффилированными лицами Банка, дочерними и зависимыми организациями, реальными владельцами Банка законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- неспособность аффилированных лиц Банка, а также реальных владельцев эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- опубликование негативной информации о Банке или ее служащих, акционерах, членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

Риск потери деловой репутации идентифицируется путем сбора и анализа данных о факторах возникновения риска и особенностях их влияния на вероятность и величину возможных потерь.

Отчет об уровне репутационного риска на ежеквартальной основе предоставляется Председателю Правления Банка и Совету директоров.

Риск потери деловой репутации в отчетном периоде находился на приемлемом уровне.

#### **8.10. Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка**

ООО «ЮМК банк» является резидентом Российской Федерации и весь 2018 год осуществлял деятельность только на территории Российской Федерации.

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

Операции по кредитованию иностранных контрагентов в течение 9 месяцев 2019 года не осуществлялись.

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

Следовательно, риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств отсутствует.

#### **8.11. Процентный риск банковского портфеля**

Процентный риск - выражается в риске потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам и пассивам, чувствительным к изменению процентных ставок, а также вследствие снижения текущей стоимости активов и пассивов Банка при изменении рыночных процентных ставок.

Правила и процедуры Банка по управлению процентным риском определяют методы выявления, оценки, контроля, мониторинга и минимизации, также систему отчетов (информирования).

Банк работает в рамках принятой процентной политики, которая является способом осуществления кредитных отношений и установления процентной ставки на уровне, достаточном для обеспечения рентабельности банковских операций. Процентные риски ограничиваются путем проведения взвешенной политики и общего прогнозирования. На постоянной основе осуществляется контроль уровня средневзвешенных процентных ставок и уровня процентной маржи по основным банковским продуктам.

Система лимитов, а также разработанные Банком правила и процедуры управления процентным риском позволяют ограничить процентный риск на приемлемом для Банка уровне, то есть на уровне не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам ее кредиторов и вкладчиков, и тем самым способствуют стабильности и надежности Банка.

В структуре активов и пассивов Банка по данным на 1 октября 2019 года чувствительными к изменению процентных ставок являются:

- ссудная и приравненная к ней задолженность;
- средства клиентов.

Источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);

- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым банком ресурсам;

- для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

В целях эффективного управления процентным риском, Банком применяются количественные параметры приемлемого уровня процентного риска:

- относительная величина совокупного ГЭПа (коэффициента разрыва) в пределах одного года;
- минимальная процентная маржа между средневзвешенными ставками по привлеченным ресурсам и размещенным средствам.

Для оценки процентного риска текущих доходов в Банке используется метод ГЭП-анализа, с построением таблиц погашения (переоценки) активов, пассивов и забалансовых позиций, чувствительных к изменению процентных ставок, сгруппированных по временным интервалам, в соответствии со сроками погашения (в случае фиксированной процентной ставки), или временем, оставшимся до их переоценки (в случае плавающей процентной ставки).

С целью осуществления контроля за уровнем процентного риска и соблюдением установленных лимитов, Банком организована система мониторинга операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок, проводимая на ежеквартальной основе.

По результатам мониторинга определяется общая процентная маржа между средневзвешенными ставками по привлеченным ресурсам и размещенным средствам.

По состоянию на 1 октября 2019 года у Банка отсутствует лицензия на обслуживание физических лиц, отсюда следует что активы, чувствительные к изменению процентных ставок во многом превосходят обязательства, относительная величина совокупного ГЭПа по состоянию на отчетную дату равен 5.4%.

В результате превышения ставок по предоставленным средствам, над ставками по привлеченным средствам чистые процентные доходы составили 226 720 тыс. руб., и размере собственных средств (капитале) Банка – 2 136 447 тыс.

На остатки по операциям в рублях приходится 99% валюты баланса Банка, которые являются основной составляющей финансового результата Банка. Объем активов Банка в иностранной валюте, составляет 1% к валюте баланса Банка в целом. Основной объем активов в иностранной валюте в балансе Банка представлен денежными средствами в кассе Банка и на корреспондентских счетах в кредитных организациях, пассивы в иностранной валюте в балансе Банка на 1 октября 2019 года представлены средствами на расчетных счетах Клиентов Банка. Сосредоточены денежные средства на корреспондентских счетах с целью поддержания ликвидности Банка в иностранной валюте, минимизации валютного и рыночного рисков.

Уровень процентного риска активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок по состоянию на 1 октября 2019 года представлен в следующей таблице:

Статьи	до 1 месяца	от 1 до 3х месяцев	от 3-х до 6- ти месяцев	от 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года
Активы	701 401	26 723	171 497	332 988	1 892 551
Пассивы	94 007	24 233	36 086	72 896	1 700 237

Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом	7.46	6.16	5.83	5.42	x
--	------	------	------	------	---

### 8.12. Риск инвестиций в долговые инструменты

Долговой инструмент, является любым типом задокументированного финансового обязательства, которое фиксирует долговые отношения между эмитентом и инвестором. Долговой инструмент выражает обязательство эмитента возместить долг согласно условиям, достигнутым между его покупателем и продавцом. Примерами таких инструментов являются корпоративные и муниципальные облигации, коммерческие бумаги, казначейские векселя и депозитные сертификаты.

В течение 1 октября 2019 года Банк не осуществлял операции с долговыми ценными бумагами, соответственно не подвержен риску инвестиций в долговые инструменты.

### 8.13. Регуляторный риск

Регуляторный риск – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Целью управления регуляторного риска является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Управление регуляторным риском осуществляется также в целях:

- учета событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинга регуляторного риска, в том числе анализа внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направления в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и Председателю Правления Банка;
- координации и разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинга эффективности управления регуляторным риском;
- информирования работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявления конфликтов интересов в деятельности Банка и ее работников, разработка внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- анализа показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализа соблюдения Банком прав клиентов;
- анализа экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);

- соблюдения всеми работниками Банка Законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России и внутренних документов Банка.

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

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере регуляторного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) регуляторного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления регуляторным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения регуляторного риска критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Возникновение регуляторного риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

К внутренним причинам возникновения регуляторного риска относятся:

- нарушение работниками Банка законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России;
- нарушение работниками внутренних документов Банка;
- наличие конфликтов интересов в деятельности Банка и ее работников,
- объективная неспособность Банка адаптировать новые продукты/услуги к новым внешним требованиям (например, в силу емкости новаций, недостаточности времени для их внедрения, недостаточности квалифицированного персонала или финансовых ресурсов);
- несовершенство правил и положений (например, юридические коллизии, расхождение правовых требований и практики их применения, неоднозначное толкование требований надзорных органов);
- несовершенство внутренних порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок;
- несоблюдение работниками установленных порядков и процедур;
- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих;
- неэффективность внутреннего контроля.

К внешним причинам возникновения регуляторного риска относятся:

- случайные или преднамеренные действия (бездействие) физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

Управление регуляторным риском состоит из следующих этапов:

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

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

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

- система контроля.

Выявление регуляторного риска осуществляется на постоянной основе. В целях обеспечения условий для эффективного выявления регуляторного риска, а также его оценки в Банке ведется аналитическая база данных о понесенных Банком убытков, вследствие денежных выплат на основании постановлений (решений) судов, решений надзорных органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Оценка регуляторного риска производится не реже 1 раза в квартал.

Оценка производится с учетом следующего:

- количества событий, несущих регуляторный риск (комплаенс – инциденты) за отчетный период;
- величины возможного негативного воздействия комплаенс – инцидента;
- вероятности наступления рискованного события.

В целях предупреждения возможности повышения уровня регуляторного риска, Банк проводит мониторинг регуляторного риска.

В целях мониторинга регуляторного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска - показателей, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем регуляторного риска, принимаемого Банком.

В качестве индикаторов уровня регуляторного риска используются:

- несоответствие внутренних нормативных документов Законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России;
- несоблюдение работниками Банка действующего Законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, иных требований, определяющих политику и регулирующих деятельность Банка;
- коррупционные правонарушения, совершенные работниками Банка;
- выявление конфликта интересов в деятельности Банка и его работников;
- претензии, жалобы клиентов;
- несоблюдение прав клиентов;
- претензии контролирующих органов;
- целесообразность заключения договоров с юридическими лицами и ИП (аутсорсинг).

Для каждого индикатора установлены лимиты (пороговые значения), что позволяет обеспечить выявление значимых для Банка регуляторных рисков и своевременное адекватное воздействие на них.

Потребность в капитале на покрытие регуляторного риска определяется в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом Банка.

Начальник СВК ежегодно, после окончания отчетного года, предоставляет Председателю Правления Банка отчеты о проведенной работе, включающие следующую информацию:

- о выполнении планов деятельности СВК в области управления регуляторным риском;
- о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, результатах мониторинга направлений деятельности Банка с высоким уровнем регуляторного риска;
- о рекомендациях СВК по управлению регуляторным риском и их применении.

Основным методом минимизации регуляторного риска, контролируемого на уровне Банка, является соблюдение действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов регуляторного риска.

Регуляторный риск в отчетном периоде находился на приемлемом уровне.

#### 8.14. Риск инвестиций в долевыми ценные бумаги

В течение 9 месяцев 2019 года Банк не осуществлял операции с долевыми ценными бумагами, соответственно не подвержен риску инвестиций в долговые инструменты.

#### 8.15. Операции хеджирования

ООО «ЮМК банк» в течение 9 месяцев 2019 года не осуществлял операции хеджирования.

### 9. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

#### 9.1. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами. Указанные операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий и операции с иностранной валютой.

В соответствии с требованиями Российского законодательства сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, в том числе со связанными сторонами, подлежат одобрению уполномоченным органом управления общества. Совет директоров ООО «ЮМК банк» вправе принимать решение об одобрении сделки или нескольких взаимосвязанных сделок в случае, если сумма сделки составляет менее 10% процентов балансовой стоимости активов общества по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату.

В течении 9 месяцев 2019г. года Банком осуществлялись сделки со связанными сторонами:

Сведения	Сумма за 9 месяцев 2019г.
Кредиты, предоставленные связанным с Банком лицам	228 350
Гарантии предоставленные	81 270

Остатки на 01.10.2019г.	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные с Банком лица	Всего	В % от соответствующей статьи	Резервы на возможные потери с учетом корректировок
Кредиты, предоставленные связанным с Банком лицам	200 000	1 061	0	201 061	5,9%	200 824
Неиспользованные кредитные линии	0	0	0	0	0%	0
Гарантии предоставленные	0	0	81 270	81 270	54%	0
Остатки на счетах и депозитах, в том числе	9 460	0	1 071 072	1 080 532		
<i>Остатки на расчетных счетах</i>	9 460	0	71 072	80 532	26,2%	
<i>Депозиты юридических лиц</i>	0	0	1 000 000	1 000 000	99,9 %	



Депозиты физических лиц 0 0 0 0 0%

На 01.10.2019г. по кредитам, предоставленным связанным с Банком лицам сформированы резервы в размере 200 082 тыс. руб., кредиты предоставлены без обеспечения.

В течение 9 месяцев 2019г. и в 2018г. у Банка отсутствовали случаи наличия просроченной задолженности по ссудам, списания безнадежной к взысканию задолженности, по предоставленным кредитам, связанным с Банком лицам.

В течение 9 месяцев 2019г. и в 2018г. у Банка отсутствовали случаи списания безнадежной к взысканию дебиторской задолженности по связанным с Банком лицам.

На 01.10.2019г. Банк не имеет обязательств по взаиморасчетам по данной категории лиц.

Сведения о доходах и расходах от операций (сделок) со связанными сторонами за 9 месяцев 2019г. представлены в таблице ниже (в тыс. руб.):

	Тыс. руб.				
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные с Банком лица	Всего	В % от соответствующей статьи
Процентные доходы	6049	110	5 579	11 738	3,4 %
Процентные расходы	0	0	(112 924)	(112 924)	95 5%
Комиссионные доходы	1 238	0	2 437	3 675	26,4 %
Комиссионные расходы	0	0	0	0	0 %

Расходы банка по привлечению субординированного депозита за 9 месяцев 2019г. составили 108 452 тыс. руб., что составляет 91,7 % от общей суммы процентных расходов Банка за 9 месяцев 2019г.

Условия операций, совершаемых со связанными с Банком лицами, не отличались от условий проведения аналогичных операций (сделок) с другими контрагентами.

## 9.2. Информация о совершенных Банком в отчетном периоде крупных сделках

Крупные сделки, на совершение которых требуется одобрение, в отчетном периоде отсутствуют.

## 9.3. Информация о совершенных Банком в отчетном периоде сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

В течение 9 месяцев 2019г. Банком была совершено 4 сделки, в совершении которых имелась заинтересованность, по которым одобрения не требуется.

## 10. Информация о системе оплаты труда и об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу, их доле в общем объеме вознаграждений

Система оплаты труда работников Банка регулируется следующими внутренними документами:

- Кадровая политика ООО «ЮМК банк», утверждена решением Совета директоров 01.03.2018г.

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

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

Утверждение внутренних нормативных документов в области оплаты труда относится к компетенции Совета директоров.

Банком доведены до сведения всех работников Банка под роспись документы, устанавливающие систему оплаты труда.

Структура оплаты труда включает постоянную и переменную составляющие:

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

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

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

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

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

- ✓ Совет Директоров не реже одного раза в календарный год рассматривает отчеты по результатам организации, мониторинга, контроля и функционирования системы оплаты труда в Банке.
- ✓ на основании отчетов подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками Совет Директоров оценивает эффективность организации и функционирования системы оплаты труда в Банке, на предмет её соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.
- ✓ Совет Директоров не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения по вопросам совершенствования системы оплаты труда в Банке.

- ✓ Совет Директоров осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений.
- ✓ Совет Директоров утверждает и контролирует политику в области оплаты труда, кадровую политику.
- ✓ Совет Директоров утверждает размер фонда оплаты труда (протокол б/н от 15.01.2018г.).
- ✓ Совет Директоров рассматривает независимые оценки системы оплаты труда в рамках заключения внешнего аудитора (протокол б/н от 29.03.2019г.).

В течении 9 месяцев 2019г. Советом Директоров проведено 2 заседания, на которых рассматривались вопросы системы оплаты труда (протокол № б/н от 16.01.2019г., протокол б/н от 29.03.2019г.).

В течении 9 месяцев 2019 года изменений в систему оплаты труда не вносилось.

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

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

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

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

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

Система оплаты труда создана для усиления материальной заинтересованности работников в улучшении производственных и экономических результатов деятельности Банка; эффективной и своевременной реализации проектных целей; обеспечения финансовой

устойчивости Банка и в целях соответствия характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков и направлена на усиление связи оплаты труда работника с его личным трудовым вкладом и конечными результатами работы Банка в целом.

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

Стратегическая карта задач, результат выполнения которых влияет на деятельность банка	Ключевые показатели работы для корректировки вознаграждений				Разбивка по иерархии должностей	Особенности стимулирующих выплат	Соотношение частей вознаграждения (оплаты труда)	
	Количественные		Качественные				Фиксированная часть (оклад)	Переменная часть (премия)
	Риски	Доходность	Риски	Доходность				
2	3	4	5	6	7	8	9	10
Блок 1. Руководство банка (председатель правления, заместители председателя правления, члены правления банка, главный бухгалтер (его заместители), советники)								
Определение стратегических целей деятельности банка, путей достижения указанных) и контроля за их достижением	Обеспечение эффективного корпоративного управления, оценка стратегического риска	Планируемая рентабельность капитала и активов	Независимые оценки (рейтинг) финансовой устойчивости банка; изменение конкурентной позиции банка на рынке	Стабильность доходов в целом по банку	Председатель правления (его заместители), члены правления банка	По истечении отчетного года при получении положительного финансового результата в целом по банку. Возможны отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40% размера премии на срок не менее 3 лет (за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), сокращение или отмена стимулирующих выплат при получении негативного финансового результата в целом по банку или по соответствующему курируемому направлению деятельности	60%	40%
Создание стимулов трудовой деятельности, обеспечивающих выполнение органами управления и служащими банка всех действий, необходимых для достижения стратегических целей деятельности банка	Обеспечение внутреннего контроля за выполнением принципов кредитной, депозитной, процентной, учетной, кадровой и др. политики банка			Обеспечение выполнения показателей стратегических планов развития. Обеспечение устойчивого финансового положения банка				
Обеспечение соблюдения законодательства РФ, обеспечение способности банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия, соблюдая требования к величине капитала банка, достаточного для покрытия рисков	Агрегированная оценка рисков с использованием внутренних методик банка	Соблюдение банком обязательных экономических нормативов			Главный бухгалтер (его заместители)		60%	40%
Бизнес-подразделения, принимающие банковские риски								

Блок 2. Управление ресурсами (члены кредитного комитета, управление по работе с клиентами, отдел операционного обслуживания, отдел кассовых операций, ВСП)								
Выполнение планов по объемным показателям бизнеса подразделения, по проектам развития с учетом ограничения по рискам. Реализация проектов повышения уровня технологичности обслуживания клиентов. Соблюдение риск-сбалансированности банковских операций	Рост объема и заданной отраслевой структуры корпоративного кредитного портфеля. Рост объема розничного кредитного портфеля/рост объема привлеченных средств клиентов. Снижение доли просроченной задолженности в кредитных портфелях. Обеспечение высокого качества обслуживания клиентов. Снижение принимаемых банком рисков при осуществлении банковских операций	Рост объема процентных и комиссионных доходов от бизнес-операций подразделения	Нарушение законодательства РФ и требований нормативных актов Банка России, внутренних процедур банка. Нарушение порядка ведения бухгалтерского учета и предоставление недостоверной информации о деятельности подразделения для принятия управленческих решений и составления отчетности. Корректировки на погрешности методов оценки рисков, применяемых по банковским операциям или иным сделкам, совершаемым подразделением. Рост (снижение) числа жалоб и претензий клиентов по банковским операциям или сделкам, совершаемым подразделением	Стабильность доходов по банковским операциям или сделкам, совершаемым подразделением	Руководители управлений, ВСП (и их заместители)	Возможны отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40% размера премии на срок не менее одного года (за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), сокращение или отмена стимулирующих выплат при получении негативного финансового результата в целом по банку и по соответствующему направлению деятельности подразделения	60%	40%
					Руководители отделов (и их заместители)			
					Главные, специалисты, специалисты		80%	20%
					Остальные сотрудники ВСП		100%	0%
Блок 3. Исполняющие функции по осуществлению внутреннего контроля (служба управления рисками, отдел финансового мониторинга и валютных операций, юридический отдел, служба внутреннего контроля, служба внутреннего аудита)								
Выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности типичных возможностей понесения потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности неблагоприятных событий; постоянное наблюдение за банковскими рисками; принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости банка и интересам ее кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков	Качественное выполнение задач и функций по осуществлению внутреннего контроля, внутреннего аудита и управления банковскими рисками и капиталом. Реализация программ внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. Обеспечение соответствия учредительных и внутренних документов банка требованиям законодательства РФ, а также принципам профессиональной этики, принимаемым банковскими союзами, ассоциациями и (или) иными саморегулируемыми организациями	Руководители служб, отделов	Не зависит от финансового результата деятельности структурных подразделений, принимающих риски	76%	24%			

Показатели результатов деятельности являются важным инструментом согласования принципов вознаграждения со стратегией Банка и системой управления рисками. Показатели, используемые для оценки рисков и результатов деятельности, связаны с уровнем

решений, принимаемых работником. В процессе оценки принимаются во внимание конкретные обязанности каждого работника. Практика выплаты вознаграждений соответствует стратегии и целям Банка.

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

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

- 60% от суммы вознаграждения - в месячный срок после принятия решения о выплате;
- до 40% от суммы вознаграждения – с отсрочкой и последующей корректировкой размера выплаты исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности, но не менее 3-х лет, включая возможность сокращения или отмены стимулирующих выплат при получении негативного финансового результата в целом по Банку.

По состоянию на 1 октября 2019г. численность Совета директоров составляет 5 человек, численность членов исполнительных органов Банка - 3 человека. В течение 9 месяцев 2019г. численность Совета директоров и численность членов исполнительных органов Банка не менялась. Списочная численность иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, по состоянию на 1 октября 2019 года составляет 3 человека (на 1 января 2019г. так же 3 человека).

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

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

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

Виды вознаграждений	За 9 месяцев 2019г.	Доля в общем ФОТ, %	За 9 месяцев 2018г.	Доля в общем ФОТ, %
<b>Фонд оплаты труда, всего</b>	<b>3 728</b>	<b>100%</b>	3 795	<b>100%</b>
<b>Фиксированная часть вознаграждений, всего</b>	<b>3 728</b>	<b>100%</b>	3 795	<b>100%</b>
<b>Нефиксированная часть вознаграждений, всего</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>
<b>Члены Совета директоров</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>
- фиксированная часть	0	0%	0	0%
- нефиксированная часть	0	0%	0	0%
в том числе крупные вознаграждения	0	0%	0	0%
<b>Члены Правления</b>	<b>489</b>	<b>13.1%</b>	<b>476</b>	<b>12.5%</b>
- фиксированная часть	<b>489</b>	<b>100%</b>	<b>476</b>	<b>100%</b>
- нефиксированная часть	0	0%	0	0%
в том числе крупные вознаграждения	0	0%	0	0%
<b>Иные работники, принимающие риски</b>	<b>335</b>	<b>9,0%</b>	<b>323</b>	<b>8,5%</b>
- фиксированная часть	335	100%	323	100%

- нефиксированная часть	0	0%	0	0%
в том числе крупные вознаграждения	0	0%	0	0%
<b>Итого по основному управленческому персоналу</b>	<b>824</b>	<b>22,1%</b>	<b>799</b>	<b>21,6%</b>

В течение 9 месяцев 2019г. и в 2018г. выплат нефиксированной части оплаты труда, стимулирующих выплат при приеме на работу, гарантированных премий, а также выходных пособий не начислялось и не выплачивалось.

Отсроченные вознаграждения в течение 9 месяцев 2019г. и в 2018г. не начислялись и не выплачивались, отсрочка (рассрочка) выплат, и их последующая корректировка отсутствовали.

В 9 месяцев 2019г. и в 2018г. долгосрочные вознаграждения и вознаграждения после окончания трудовой деятельности основному управленческому персоналу Банком не выплачивались.

Доля вознаграждений основному управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений работникам Банка за 9 месяцев 2019г. составила 22,1%, а за 9 месяцев 2018г. – 21,1%.

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

Председатель Правления ООО «ЮМК банк»  
Воронов Михаил Павлович

Главный бухгалтер ООО «ЮМК банк»  
Новак Яна Александровна

